[Введение 2](#_Toc259537871)

[Глава 1 Сущность потребительского кредита и его виды. 3](#_Toc259537872)

[**1.1 Понятие потребительского кредита** 3](#_Toc259537873)

[**1.2 Виды потребительских кредитов** 5](#_Toc259537874)

[Глава 2. Особенности потребительского кредитования 10](#_Toc259537875)

[**2.1 Условия и порядок предоставления кредита** 10](#_Toc259537876)

[**2.2 Кредитная документация** 13](#_Toc259537877)

[**2.3 Процедура выдачи и контроль за погашением кредита** 16](#_Toc259537878)

[Глава 3 Проблемы развития потребительского кредитования 21](#_Toc259537879)

[**3.1 Кредитные истории** 21](#_Toc259537880)

[**3.2 Проблема просроченной задолженности** 24](#_Toc259537881)

[**3.3 Стоимость кредитов** 26](#_Toc259537882)

[Заключение 28](#_Toc259537883)

[Список литературы 29](#_Toc259537884)

[Приложения](#_Toc259537885) 30

# Введение

Направление потребительского кредитования уже довольно давно является весьма популярным как среди самих коммерческих банков, так и среди их клиентов. Обе стороны находятся в выигрыше. Во-первых, покупатель доволен тем, что он может приобрести то, в чем нуждается в данный момент. Во-вторых, для банков потребительское кредитование является важным источником получения немалых достаточно стабильных процентных доходов.

Но, анализируя состояние российского законодательства о потребительском кредите, следует сказать, что активное развитие рынка потребительского кредитования, как в части видов и форм кредитования, так и его объемов, за последние несколько лет не привело к принятию новых законов или изменению существующих норм.

Рост объемов российского рынка и совершенствование форм потребительского кредитования свидетельствуют, скорее, о гибкости подходов кредитных организаций, их готовности предложить потребителю новые кредитные продукты, чем о наличии адекватного правового регулирования соответствующей области. Именно в этом и проявляется актуальность выбранной проблемы.

Главная цель данной работы – рассмотреть особенности потребительского кредитования и проанализировать основные проблемы его развития.

В работе я постаралась изложить оценку нынешнего состояния потребительского кредитования в России:

* рассмотреть основные виды потребительского кредитования, существующие в настоящее время;
* разобраться в том, какие особенности потребительского кредитования сформировались в стране;
* выявить основные проблемы развития потребительского кредитования.

Потребительские кредиты всегда будут востребованы, так как клиентам нужны возможности для реализации своих потребностей, а значит, банки будут активно выдавать кредиты. Все дело в стоимости кредита, адекватной оценке кредитоспособности потенциального заемщика и маржи, закладываемой банками при выдаче потребительских кредитов.

# Глава 1 Сущность потребительского кредита и его виды.

**1.1 Понятие потребительского кредита**

На сегодняшний день совсем необязательно в течение длительного времени копить необходимую для покупки сумму средств. Банки и другие кредитные учреждения предоставляют возможность купить товары в рассрочку, использовать заимствованные средства на любые нужды, будь то покупка мебели, ремонт или траты, связанные с туристической поездкой. Другими словами, можно воспользоваться услугой потребительского кредитования.

**Потребительский кредит** – это одна из наиболее популярных форм кредита, которая предоставляется физическим лицам на приобретение потребительских товаров длительного пользования или услуг с отсрочкой платежа. Сущностный признак потребительского кредита - кредитование конечного потребления.

**Потребительский кредит** дает возможность населению потреблять товары и услуги до того, как потребители способны их оплатить. Тем самым потребительский кредит обеспечивает повышение жизненного уровня потребителей. В макроэкономическом плане потребительский кредит увеличивает совокупный платежеспособный спрос на предметы потребления и услуги, что стимулирует расширение объемов их производства.

**Особенностью потребительского кредита** является то, что основной гарантией его предоставления выступают постоянные денежные доходы данного физического лица - заемщика.

Принципы кредитования отражают сущность кредита, а также требования объективных экономических законов в сфере кредитных отношений.

В современных условиях кредитные отношения строятся по следующим принципам:

* возвратность определяет необходимость своевременного возврата полученных от кредитора ресурсов после завершения их использования заемщиком;
* срочность отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок;
* платность предусматривает необходимость не только возврата заемщиком полученных от кредитора ресурсов, но и оплаты права на их использование;
* обеспеченность выражает необходимость защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств;

• целевой характер распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора.

Коммерческие банки выдают кредиты заемщикам на договорной основе при соблюдении всех вышеперечисленных принципов кредитования.

Субъектами потребительского кредита являются банки и торговые учреждения (кредитор) и население (заемщик). Традиционно кредитование физических лиц осуществляется преимущественно сберегательными и ипотечными банками.

В силу специфики сферы конечного потребления возникает необходимость вхождения в отношения **потребительского кредитования** такого субъекта как торговые организации, осуществляющие посредническую деятельность по купле-продаже товаров и предоставлении услуг. Потребительский кредит является формой помощи торговым учреждениям в сбыте (продаже) товаров. При этом каждая торговая организация должна найти оптимальное сочетание прямых продаж товаров за деньги (наличными или по безналичному расчету) и продажи в рассрочку.

Объектом потребительского кредита являются расходы, связанные с удовлетворением потребностей населения. Эти расходы принято разделять на две группы:

1) расходы на удовлетворение потребностей текущего характера (приобретение товаров в личную собственность);

2) расходы на удовлетворение потребностей капитального или инвестиционного характера (строительство жилья, содержание недвижимого имущества).

Так, **потребительское кредитование** – это услуга, доступная практически каждому, с любыми формами и размерами доходов. Сегодня все больше людей сталкиваются с кредитованием, и между банками разворачивается настоящая борьба за каждого нового клиента. **Поэтому потребительское кредитование** предусматривает большое количество различных видов кредитов.

**1.2 Виды потребительских кредитов**

По большому счету, любой кредит, предоставляемый банком физическому лицу, может рассматриваться в качестве потребительского, поскольку целью получения кредитуемых средств является удовлетворение заемщиком своих потребительских потребностей. Тем не менее, в соответствии со сложившейся практикой потребительские кредиты различают по функциям и относят к соответствующим функциональным группам[[1]](#footnote-1).

К первой функциональной группе относятся [ипотечные кредиты](http://www.burokratam-net.ru/credits/ipoteka), т. е. кредиты, предоставляемые гражданам под залог приобретаемой на полученные средства недвижимости. Это может быть квартира, загородный дом, дача, гараж, земельный участок и т. п.

Ко второй функциональной группе относятся автокредиты - т. е. кредиты, предоставляемые гражданам на приобретение авто- и мототехники, а также вспомогательного оборудования к ней.

Третью функциональную группу образуют "классические" потребительские кредиты. Они, в свою очередь, имеют довольно-таки обширную классификацию. [Потребительские кредиты](http://www.burokratam-net.ru/credits/consumer/consumer_credit_kinds.html) различаются:

1. по виду обеспечения обязательств заемщика. Потребительские кредиты бывают с обеспечением или без обеспечения (бланковые), при этом форма обеспечения может быть разной (залог, гарантии, поручительство, страхование);
2. по принадлежности кредитуемого предмета потребления к категории товаров или услуг ([кредит на товары](http://www.burokratam-net.ru/credits/consumer/consumer_credit_goods.html) или [кредит на услуги](http://www.burokratam-net.ru/credits/consumer/consumer_credit_req_pay_services.html));
3. по скорости и содержанию процедуры предоставления кредита - экспресс-кредиты (такие кредиты чаще всего выдаются непосредственно в магазине) и обыкновенные кредиты;
4. по срокам предоставления (краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты);
5. по кратности предоставления, т. е. предоставляемые однократно (на приобретение одного наименования товара или услуги) либо многократно (по кредитной карте в соответствии с принципом "возобновляемой кредитной линии"), что соответственно позволяет заемщику приобретать в кредит несколько наименований товаров или услуг одновременно, но в пределах овердрафта.
6. по размеру кредита - мелкие (до 20 тыс. руб.), средние (от 20 до 200 тыс.руб.) и крупные (свыше 200 тыс. руб.);
7. по размеру ставки кредитования - недорогие (до 10% годовых), умеренно дорогие (от 10 до 30% годовых) и дорогие (свыше 30% годовых);
8. по способу погашения - погашаемые аннуитетно (ежемесячно равными платежами), единовременно либо в соответствии с индивидуальной схемой погашения.
9. по направлению использования кредита (цель, для чего кредит берется). Это могут быть кредиты на неотложные нужды, образовательные кредиты и т.д.

Видов потребительских кредитов с каждым днем становится все больше. И разделение между ними существует. Постараюсь осветить основные варианты потребительского кредитования.

1. [**Потребительский кредит на неотложные нужды.**](http://www.burokratam-net.ru/credits/consumer/consumer_credit_urgent_needs.html) Наиболее универсальный вид потребительского кредита, предоставляемый банками физическим лицам.

Потребительский кредит на неотложные нужды является многоцелевым, что освобождает заемщика от необходимости документально подтверждать, каким именно образом были израсходованы предоставленные банком средства. Такой кредит может быть предоставлен практически любому дееспособному гражданину, но в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика. Вероятность предоставления кредита, его размер, а также период кредитования существенно увеличиваются в случае предоставления заемщиком соответствующего обеспечения своих обязательств по погашению кредита.

2.[**Потребительский единовременный кредит.**](http://www.burokratam-net.ru/credits/consumer/consumer_credit_once_only.html) Другой популярный вид потребительского кредита. Такой кредит носит универсальный характер и может быть предоставлен практически любому дееспособному гражданину, правда, в пределах установленного банком размера, который он рассчитывает на основе оценки платежеспособности заемщика.

Особенностью единовременного потребительского кредита является то, что он предоставляется и погашается единовременно, а не частями. При этом проценты по кредиту уплачиваются ежемесячно.

Подобный способ кредитования наиболее удобен для обеспечения разовых покупок сравнительно небольшой стоимости.

3.[**Потребительский возобновляемый кредит.**](http://www.burokratam-net.ru/credits/consumer/consumer_credit_resuming.html) Иногда его еще называют кредитом с отсрочкой предоставления кредитуемых средств.

Особенностью данного вида кредита является то, что он предоставляется на определенный срок, но строго в пределах периода действия так называемой кредитной линии, то есть периода, в течение которого заемщик может рассчитывать на предоставление кредитных средств в соответствии с предварительно принятым решением банка. Другими словами, заемщик получает деньги не сразу, а может снять их со своего счета в любое удобное для него время (все сразу или частями) но в определенный период действия договора.

Подобный способ кредитования очень удобен в случаях разовых покупок, срок совершения которых не определен, но заемщику требуется гарантия того, что в случае необходимости кредит будет предоставлен ему немедленно и наверняка.

4.[**Потребительский кредит на недвижимость.**](http://www.burokratam-net.ru/credits/consumer/consumer_credit_realty.html) Отличие этого кредита от ипотечного в том, что в потребительском кредите на недвижимость приобретаемое жилье не служит залогом для банка.

Потребительский кредит на недвижимость, как и ипотека, предоставляется именно для приобретения недвижимости.

Еще одной отличительной особенностью потребительского кредита на недвижимость является более продолжительный срок предоставления по сравнению с другими видами кредитов.

5.[**Кредит на приобретение товаров.**](http://www.burokratam-net.ru/credits/consumer/consumer_credit_goods.html) Как правило, такой кредит заемщики получают прямо в торговой организации (магазине, торговом центре и т. п.), реализующей те или иные потребительские товары, которая, в свою очередь, предварительно заключила соответствующий договор с банком.

Характерной особенностью товарного кредита является то, что его максимальный размер определяется не только с учетом платежеспособности потенциального заемщика, но и, исходя из срока, на который планируется предоставить ему кредитные средства.

6.[**Потребительский кредит на платные услуги.**](http://www.burokratam-net.ru/credits/consumer/consumer_credit_req_pay_services.html) Предоставляется заемщикам, желающим воспользоваться платными услугами. Услуги могут быть разные: медицинские, образовательные, туристические и др.

Кредитный договор на предоставление кредита на платные услуги чаще всего заключается гражданами при посредничестве организации, реализующей те или иные потребительские услуги, которая, в свою очередь, предварительно заключила соответствующий договор с банком.

Так как кредит является целевым, заемщик обязан по требованию банка подтвердить, что кредитные средства были использованы им в соответствии с назначением кредита. Это является обязательным требованием при получении данного целевого кредита.

7.[**Потребительский доверительный кредит.**](http://www.burokratam-net.ru/credits/consumer/consumer_credit_trusting.html) Так называемый кредит для добросовестных заемщиков. Если заемщик уже брал кредит и добросовестно погасил его, ему имеет смысл обратиться за повторным кредитом в этот же банк. У многих банков есть специальные программы для кредитования добросовестных заемщиков, которым после соблюдения минимальных формальностей предоставляется так называемый доверительный кредит.

Выгода от участия в подобной программе очевидна для обеих сторон: банк минимизирует риск невозврата кредитуемых средств, так как предоставляет их заемщику с уже заведомо благонадежной репутацией, а заемщик получает кредитные средства на максимально выгодных условиях. Во-первых, потребительский кредит предоставляется заемщику по более низкой ставке, по сравнению со ставкой по другим видам кредитов данного банка. Во-вторых, при предоставлении кредитных средств с заемщика не взимается единовременная фиксированная плата. Кроме того, очевидным плюсом данного вида кредита является то, что решение о его предоставлении в подобных случаях принимается банком гораздо быстрее обыкновенного (один-два рабочих дня вместо стандартных одной-двух недель).

Доверительный кредит - это прежде всего кредит для совершения относительно недорогих покупок. Подобным кредитом можно воспользоваться при подготовке к очередному отпуску или квартирному ремонту, а также при разовом обновлении сезонного гардероба или домашнего интерьера.

8.[**Потребительский кредит для молодых семей.**](http://www.burokratam-net.ru/credits/consumer/consumer_credit_young_families.html) Такие кредиты могут быть и целевыми и универсальными. Заемщики должны состоять в зарегистрированном браке и пребывать в возрасте не старше 28-30 лет. Некоторые банки также предоставляют подобные кредиты неполным семьям - например, матерям, самостоятельно воспитывающим ребенка в возрасте от года до шести лет.

Данный вид потребительского кредита привлекателен для потенциальных заемщиков, прежде всего своими выгодными условиями. Во-первых, размер целевых кредитов молодым семьям и предназначенных для приобретения недвижимости может составлять 90% и более от общей стоимости кредитуемого жилого помещения. То есть первый взнос может быть менее 10 % от общей стоимости приобретаемой недвижимости.

Во-вторых, по сравнению со стандартными условиями обычных кредитов устанавливается более низкий уровень процентной ставки за пользование кредитом. В-третьих, по данному виду целевого кредита может быть предусмотрена отсрочка по его погашению на срок до пяти лет с одновременным продлением периода его предоставления.

9.[**Потребительский пенсионный кредит.**](http://www.burokratam-net.ru/credits/consumer/consumer_credit_pension.html) Многоцелевой кредит, предоставляемый только гражданам, достигнувшим пенсионного возраста и продолжающим при этом работать.

Данный вид кредита предоставляется на сравнительно небольшой срок (обычно до трех лет).

[10.](http://www.burokratam-net.ru/credits/consumer/consumer_credit_deposit.html) [**Потребительский кредит под залог материальных ценностей.**](http://www.burokratam-net.ru/credits/consumer/consumer_credit_deposit.html) Или другое его название - ломбардный кредит. Основная его особенность в том, что решение о предоставлении принимается банком без учета платежеспособности потенциального заемщика, поскольку фактически платежеспособность заемщика подтверждают представленные им документы, свидетельствующие о принадлежности ему передаваемых в залог материальных ценностей. Это могут быть ценные бумаги (акции, облигации), мерные слитки драгоценных металлов, драгоценные ювелирные изделия.

Процентная ставка по данному виду кредита обычно более низкая по сравнению с другими видами потребительских кредитов. Кроме того, одним плюсом данного вида кредита является то, что срок принятия решения о предоставлении обычно меньше обыкновенного и занимает всего несколько дней.

Следовательно, сущность потребительского кредита заключается в предоставлении денег, товаров или услуг в долг с рассрочкой платежа на условиях возвратности и срочности. Классификация кредитов многообразна, но каждый человек с легализованной заработной платой может всегда найти приемлемый вариант кредитования для себя. Для полной характеристики потребительского кредитования рассмотрим некоторые его особенности.

# Глава 2. Особенности потребительского кредитования

**2.1 Условия и порядок предоставления кредита**

Потребительский кредит представляет для банков высокий риск. В этой связи, прежде чем выдать кредит, банк обязательно удостоверяется в том, что заемщик является платежеспособным, а также изучает информацию о заемщике на соответствие таким критериям как: гражданство РФ, регистрация по месту жительства, наличие постоянного дохода, достижение определенного возраста, срок пребывания на последнем месте работы.

Документы для кредита собирает клиент, и он отвечает за их подлинность. Они нужны для подтверждения добропорядочности и платёжеспособности потенциального заёмщика. Документы для кредита в каждом банке и в отношении каждой кредитной программы требуются свои. Но в данном отношении действует правило: чем больше документов о своих финансовых возможностях предоставит человек, тем лучше.

Минимальный набор документов для кредита предполагает наличие паспорта гражданина РФ со штампом о регистрации и какого-нибудь документа, дополнительно подтверждающего личность (водительское удостоверение, военный билет, загранпаспорт, студенческий билет и т.д.) – для кредитов, оформляющихся непосредственно в торговых точках.

Если же клиент обращается непосредственно в банк, то в дополнение к паспорту обязательно предоставляется и справка о доходах по форме 2-НДФЛ (выдаётся по запросу бухгалтерией предприятия).

Не будет лишним и ИНН, а также трудовая книжка. Для подтверждения своей конкурентоспособности на рынке труда нелишним будет предоставление документов об образовании (диплома, свидетельств о прохождении курсов и т.д.). Иногда требуется предоставление справок о здоровье (из наркологического и психоневрологического диспансера), справки об отсутствии судимости (из милиции), справки об алиментарной обязанности (в случае, если гражданин по суду выплачивает алименты).

Почти все банки обращают внимание на исполнение заёмщиком воинской обязанности и требуют предоставления военного билета. Также важно подтвердить наличие малолетних детей (свидетельством о рождении), ведь женщинам, имеющим детей до 6-ти месяцев, кредиты выдают неохотно. В некоторых банках возможно предоставление нотариально заверенных копий документов, без оригинала.

Количество документов для кредита существенно увеличиваются, если речь идёт о кредите с обеспечением: залогом или поручительством. В этом случае требуется представить документы, подтверждающие право собственности на предмет залога (недвижимость, автомобиль, ценные бумаги, слитки драгоценных металлов и т.п.). Это могут быть сертификаты, договоры купли-продажи, дарения и наследования и т.д. Кроме того, требуются документы, подтверждающие наличие счетов в банке (выдаются банком по требованию), сберегательных книжек и т.д., они также помогут убедить банк в своей состоятельности.

Документы о семейном положении (свидетельство о браке или о разводе) также требуется в некоторых случаях, например, при оформлении заявки на ипотечный кредит. Ведь супруги являются созаёмщиками (по закону), а, следовательно, должны предоставить документы на обоих, если нет другого документа (например, брачного контракта), в котором фиксируется, что супруг не будет являться собственником приобретаемого имущества.

Документы для кредита на образование подразумевают наличие договора на оплату обучения, заключенного с образовательным учреждением, счета на оплату, справки из образовательного учреждения, подтверждающей факт обучения либо перевода на следующий курс обучения (при обучении на втором и последующем курсах).

Документы на автокредит - информацию о фирме-продавце и выбранной машине. Документы на ипотечный кредит - страховой полис, подтверждающий, что объект кредитования и жизнь (здоровье) кредитора застрахованы. Кроме этого, может потребоваться счет за квартиру (об отсутствии задолженности по коммунальным услугам, в случае покупки вторичного жилья).

К документам для получения кредита потенциальный заёмщик прилагает анкету по образцу банка, где аккумулируются сведения о клиенте. Важно, чтобы данные анкеты полностью соответствовали данным в документах. Созаёмщики и поручители также представляют документы для кредита, наравне с заёмщиком.

Документы для кредита, представленные клиентом, банковские служащие тщательно изучают и обращают внимание в первую очередь на следующее:

1. Возраст. Большинство банков требуют от своих клиентов, чтобы возраст заемщика был не менее 21-23 лет. Некоторые немногочисленные банки начинают обслуживать уже с 16 лет (например, образовательный кредит).

2. Заработок (доход). В большинстве банков, действующих на территории России, работают с заёмщиками, имеющими постоянный официальный заработок не менее 5000 рублей (в зависимости от региона варьируется от 4 до 9 тыс. руб. для кредитов на минимальную сумму). Банк учитывает, что заёмщик может отдавать не более 40%-50% процентов заработка ежемесячно и, исходя из этого, принимает решение о виде выдаваемого кредита или отказе в кредитовании.

3. Срок работы. Обычно требуется не менее 3-6 месяцев непрерывного стажа на текущем месте работы. Некоторые банки, в случае увольнения заемщика с места работы, указанного в анкете, могут потребовать выплатить всю сумму кредита, задолженность по кредиту или изменить процентные ставки. Данный пункт оговаривается в кредитном договоре.

4. Регистрация. Для большинства банков имеет значение гражданство России и постоянная (или временная на срок кредита) прописка, но иногда банки работают только с клиентами, имеющими регистрацию по месту обращения в банк.

Банки могут потребовать от заемщика застраховать жизнь и трудоспособность на время пользования кредитом в одной из страховых компаний-партнеров. Стоимость страхования будет одной из статей расходов в виде фиксированной суммы или процента от суммы кредита или задолженности. При кредитовании под залог часто необходимо застраховать от повреждения или утраты этот самый залог в пользу банка. Исключение составляет залоговое имущество, находящееся на хранении в банке (слитки драгоценных металлов, ценные бумаги).

Кроме всего вышеперечисленного, заемщику предстоит пройти проверку электронной скоринговой системой. Из-за высокого объёма персонального кредитования и сравнительно небольшой суммы каждой ссуды, большинство банков не могут себе позволить провести оценку заявлений на предоставление ссуды, рассматривая каждый запрос в индивидуальном порядке. Поэтому вместо оценки заявлений было введено понятие «скоринг» - кредитование: оценка вероятности возврата кредита при помощи специальной компьютерной программы, работающей с базой данных рисков. Потенциальный клиент заполняет заявление по установленной форме, содержащее информацию о возрасте, семейном положении и трудовом стаже. Каждый вопрос имеет максимальный возможный балл, который будет выше для таких вопросов, как профессия и место работы, и ниже для таких вопросов, как возраст. После окончательного подсчёта очков с помощью компьютера банк определяет, какую услугу разумнее предоставить клиенту: ссуду или овердрафт или вообще отказывает потенциальному заемщику в предоставлении услуги.

Комплексная оценка предоставленных сведений позволяет банку сделать (причем с довольно высокой точностью) вывод о степени платежеспособности заемщика и на этой основе принять решение о предоставлении или не предоставлении потребительского кредита.

**2.2 Кредитная документация**

Кредитная документация - это составляемые клиентом и банком документы, которые сопровождают кредитную сделку с момента обращения клиента в банк и до погашения ссуды.

К кредитным документам, составляемым клиентом, относятся: кредитная заявка (Приложение 1); заявление на получение ссуды (Приложение 2); договор о залоге (гарантийные письма, страховые полисы); сведения о заложенном имуществе.

К документам, составляемым банком, относятся: заключение на кредитную заявку клиента; ведомость выполнения клиентом условий договора, в том числе погашения ссуды и уплаты процентов; кредитное дело клиента.

К документам, носящим двусторонний характер, относится кредитный договор (Приложение 3).

Требования к кредитной заявке достаточно просты, но определенны. В международной практике к ним относят обозначение назначения ссуды и раскрытие совокупности факторов, определяющих степень риска данной ссуды.

Для оценки риска сделки банку важно также иметь представление о таких характеристиках  ссуды, как вид, срок, порядок выдачи и погашения, способ обеспечения возвратности, а также кредитоспособность клиента, характер взаимоотношений с банком (наличие расчетного чета в данном или другом банке, ссудной задолженности). Полнота освещения указанных пунктов в кредитной заявке зависит как от объема и срока ссуды, так и от степени информированности банка о клиенте.

В отличие от кредитной заявки заявление на получение ссуды оформляется клиентом после принятия банком положительного решения по запрашиваемому кредиту.

Заявление - это юридический документ, содержащий просьбу клиента предоставить ему кредит в определенной сумме и на определенный срок. Для банка заявление служит мемориальным ордером, оформляющим предоставление ссуды со ссудного счета клиента.

Заключение на кредитную заявку представляет собой типовой бланк, заполняемый кредитным работником на основании изучения просьбы клиента. В нем содержатся положения и показатели, характеризующие оценку банком финансового положения заемщика.

В своем заключении кредитный работник также отмечает соответствие целевой направленности ссуды приоритетам кредитной политики банка, предлагает целесообразные для данного случая способы обеспечения возвратности кредита. Завершается документ проектом решения: выдать ссуду или отказать в выдаче ссуды.

Главным документом, который фиксирует права и обязанности кредитора и заемщика, становится кредитный договор.

В кредитном договоре указывается сумма, которую банк обязуется предоставить, валюта кредита, проценты, которые заемщик платит за пользование ссудой, комиссии и штрафы в случае каких либо нарушений договора (например, в случае опоздания с платежами). Кроме того, в кредитном договоре отражается, форма получения средств (наличными или безналичным способом путем зачисления на пластиковую карту). Обратим внимание на несколько ключевых пунктов этого документа.

1. Стоимость потребительского кредита складывается из:

* самой суммы кредита (она называется «основной долг»);
* процентов, выплачиваемых за пользование потребительским кредитом;
* комиссий, которые взимает банк за обслуживание этой ссуды.

Иногда досконально подсчитать все это затруднительно. Но с 2008 года по настоянию Центробанка России и Роспотребнадзора банки обязаны указывать в кредитном договоре так называемую полную стоимость кредита (ПСК) – то есть конкретную сумму в рублях, долларах или евро, которую заемщик должен заплатить банку.

Кредитный договор обязательно должен включать график платежей по кредиту, в котом зафиксированы конкретные даты и суммы внесения клиентом платежей в банк. График может быть частью самого договора или оформлен в виде приложения к нему.

2. В кредитном договоре обязательно излагается порядок досрочного погашения кредита, если заемщик по какой-то причине пожелал форсировать выплату долга. Иногда банки устанавливают мораторий - период, в течение которого досрочно погасить кредит запрещается. Обычно он составляет не более 6 месяцев. Но чаще всего банк не ограничивает в возможностях досрочно погасить ссуду, а просто устанавливает комиссию за досрочное погашение кредита. Эта комиссия может либо составлять несколько процентов от суммы задолженности, либо представлять собой некую фиксированную сумму (например, 1000 рублей). Во многих банках никаких мораториев или комиссий на случай досрочного погашения вообще не устанавливается.

3. Очень важный раздел кредитного договора посвящается санкциям за нарушение своевременного погашения задолженности. Их суть заключается в том, что за каждый пропущенный день (день просрочки выплат по кредиту) заемщик будет платить дополнительно. Традиционно банки начисляют на суммы просроченной задолженности как текущие проценты, так и дополнительные сборы, которые могут называться штрафами или пенями.

Как правило, в большинстве банков размер штрафов и пеней невелик и не несет за собой ощутимого удара по кошельку тех заемщиков, которые задержали платеж лишь на несколько дней (например, были в командировке и не могли вовремя зайти в банк).

В этом же разделе договора обычно описывается порядок применения «высшей меры» по отношению к злостным должникам – требование досрочного погашения остатка долга единовременно. Чтобы получить такое требование, порой достаточно задержать очередной платеж всего на 10 дней.

4. В кредитном договоре многих банков требуется подтвердить, что супруг заемщика (если вы состоите в браке) не возражает против кредита и согласен на использование общего имущества, если погасить его другим путем будет невозможно. Кроме того, надо будет подтвердить, что против заемщика или в отношении его средств и имущества не ведется никакое судебное или административное разбирательство, имущество заемщика в споре и под арестом не состоит и не служит залогом по ранее выданным обязательствам. Также придется удостоверить, что заемщик не имеет неисполненных или подлежащих исполнению денежных обязательств перед третьими лицами.

В большинстве случаев эти пункты имеют формальный характер. Однако если у заемщика возникнут затруднения с погашением кредита и дело дойдет до суда, где выяснится, что он ввел банк в заблуждение насчет своих обязательств, это могут классифицировать как уголовно наказуемое мошенничество.

5. В числе требования кредитного договора обычно фиксируется обязательство сообщать в банк об изменении места жительства, места регистрации, места работы, имени, и прочих данных, имеющих значение для кредитора.

Таким образом, кредитный договор - соглашение сторон, по которому кредитор в лице банка или иной небанковской организации обязуется предоставить кредит в виде денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить на нее проценты. То есть это основной документ, регулирующий кредитные отношения.

**2.3 Процедура выдачи и контроль за погашением кредита**

Выдача кредита в рублях производится в соответствии с условиями кредитного договора как наличными деньгами, так и в безналичном порядке путем:
- зачисления на счет заемщика по вкладу до востребования;

- зачисления на счет пластиковой карточки заемщика;

 - оплаты счетов торговых и других организаций;

 - перечисления на счета гражданам-предпринимателям.

 Выдача кредита в иностранной валюте производится только в безналичном порядке зачислением на счет по вкладу до востребования или счет пластиковой карточки заемщика, что должно быть предусмотрено в кредитном договоре.

В кредитном договоре должны быть указаны номер счета по вкладу или номер счета пластиковой карточки банка, в котором открыт этот счет. Выдача кредита путем зачисления на счета, открытые в других коммерческих банках, не производится.

Кредиты, за исключением кредитов на строительство или реконструкцию объектов недвижимости, выдаются единовременно в полной сумме; выдача кредитов частями не допускается.

Выдача кредита на строительство или реконструкцию объектов недвижимости осуществляется двумя или более частями в течение двух лет от даты проведения первой операции по ссудному счету. Рекомендуется определять размер первой части кредита в пределах от 20 до 50% суммы по кредитному договору. Каждая последующая сумма выдается только после представления заемщиком отчета об использовании предыдущей.

По истечении двух лет выдача кредита прекращается. Сумма договора уменьшается до фактически выданной.

При выдаче кредита наличными или путем оплаты счетов организаций перечисление на счета граждан-предпринимателей заемщик должен получить кредит или первую его часть (на строительство или реконструкцию) в течение одного месяца от даты заключения кредитного договора займа. При неявке заемщика в течение месяца банк расторгает договор в одностороннем порядке. Кредитный работник производит корректировку информации в базе данных.

Если по кредитному договору предусмотрена выдача кредита (первой его части) путем зачисления на счет по вкладу или счет пластиковой карточки заемщика, кредитный инспектор не позднее следующего рабочего дня после полного оформления всех кредитных документов, включая регистрацию договора залога, направляет в бухгалтерию распоряжение за подписью уполномоченного лица о зачислении на соответствующий счет заемщика суммы кредита (части его).

К распоряжению прикладываются второй экземпляр кредитного договора и срочное обязательство (срочные обязательства). В распоряжении указываются полностью фамилия, имя, отчество заемщика; номер ссудного счета; номер счета по вкладу или счет пластиковой карточки и учреждения банка, в котором он открыт; сумма, подлежащая зачислению.

Бухгалтер проверяет правильность оформления договора и срочного обязательства, наличия на них подписей и печати на договоре, сверяет сумму и сведения, содержащиеся в распоряжении, с договором и срочным обязательством; заполняет карточку лицевого счета. После совершения в установленном порядке операции по зачислению (перечислению) суммы кредита бухгалтер делает на срочном обязательстве отметку о проведенной операции и возвращает кредитный договор и срочное обязательство в кредитующее подразделение (филиал отделения, кредитный отдел). Бухгалтер оставляет у себя копию срочного обязательства.

Далее кредитный инспектор составляет распоряжение за подписью управляющего отделением (или другого уполномоченного лица) и главного бухгалтера для передачи первых экземпляров кредитных документов (кредитный договор, график погашения кредита, срочное обязательство, договоры залога и поручительства, страховой полис) в отдел кассовых операций установленным порядком.

При выдаче кредита наличными заемщик заполняет заявление на выдачу ссуды.

Далее кредитный работник:

• проверяет правильность заполнения заемщиком заявления;

• оформляет на заявлении распорядительную надпись на выдачу наличными суммы кредита, визирует и подписывает у руководителя банка или другого уполномоченного лица;

• передает заявление заемщика и первые экземпляры кредитных документов операционному работнику, подшивает копию заявления с распорядительной надписью о выдаче кредита в кредитное дело, направляет копию срочного обязательства и второй экземпляр кредитного договора в отдел бухгалтерского учета.

Если кредит выдается перечислением:

1) операционный работник (контролер):

- удостоверяется в личности заемщика по его паспорту;

- проверяет правильность заполнения заявления, наличие на нем распорядительной надписи уполномоченного лица, сверяет данные паспорта со сведениями, указанными в заявлении;

- проверяет правильность оформления кредитных документов, наличие на них подписей и печатей;

- на сумму кредита, выдаваемую наличными, составляет кассовый ордер с указанием в нем фамилии, имени, отчества заемщика, номера лицевого счета и предлагает заемщику расписаться; передает документы в кассу;

- делает на срочном обязательстве отметку о проведенной операции и расписывается;

- отражает проведенные операции за день;

2) кассир:

- удостоверяется в личности заемщика по его паспорту;

- проверяет правильность заполнения заявления, наличие на нем распорядительной надписи уполномоченного лица, сверяет данные паспорта со сведениями, указанными в заявлении;

- производит выдачу заемщику наличных денег;

- помещает кредитные документы в пакет и передает их в составе в отдел кассовых операций установленным порядком;

3) бухгалтер:

- заполняет карточку лицевого счета и возвращает кредитный договор в
кредитное подразделение.

При выдаче кредита путем перечисления на счета организаций и граждан-предпринимателей заполняет соответствующее заявление.

Кредитный работник:

• проверяет правильность заполнения заемщиком заявления;

• оформляет на заявлении распорядительную надпись на перечисление суммы кредита, визирует и подписывает у руководителя банка или другого уполномоченного лица;

• передает в отдел бухгалтерского учета заявление заемщика вместе со вторым экземпляром кредитного договора и срочным обязательством, подшивает копию заявления с распорядительной надписью о выдаче кредита в кредитное дело.

Если сумма кредита по договору превышает сумму перечислений на счета организаций и граждан-предпринимателей, то разница выдается заемщику по его заявлению одновременно с осуществлением перечислений и/или производится замена срочного обязательства (на сумму, выдаваемую наличными, и/или на сумму перечислений).

Выдача всех последующих сумм по кредиту на строительство и реконструкцию объектов недвижимости, в том числе зачислением на счет пластиковой карточки или по вкладу заемщика, производится на основании его заявления.

Одновременно с заявлением заемщик оформляет срочное обязательство на выдаваемую сумму, которое передается в бухгалтерию и отдел кассовых операций. Копии обязательства и заявления с распоряжением о выдаче помещаются в кредитное дело.

Проценты начисляются со дня возникновения задолженности по кредиту и взимаются ежемесячно в сроки и в размерах, предусмотренных кредитным договором.
Погашение кредита осуществляется в сроки, предусмотренные кредитным договором.
Банк может разрешить заемщику оплачивать платежи по основному долгу неровными частями. В этом случае к кредитному договору составляется график погашения кредита, который подписывается заемщиком и согласовывается с банком. График является неотъемлемой частью кредитного договора.

Заемщик может производить досрочное погашение всей задолженности по кредиту или внесения отдельных платежей в погашение задолженности по кредиту, заранее предупредив об этом банк.

Погашение задолженности по кредитам и выплата процентов по ним может производиться заемщиками через учреждения банка наличными, переводами через предприятия связи либо перечислением с вкладных счетов, а также путем удержания средств из заработной платы, пенсии и перечисление их в погашение долга на основании поручения заемщика бухгалтерии по месту работы или органа, назначившего пенсию. Но потенциальный заемщик должен знать, а кредитный работник - объяснить, что срок внесения очередного платежа исчисляется со дня поступления последнего в кассу учреждения коммерческого банка, который предоставил кредит, или на его счет.

В случае нарушения сроков платежей по кредиту или процентов и возникновения просроченной задолженности учреждение коммерческого банка применяет к заемщику санкции, обусловленные кредитным договором:

- начисление пени;

- прекращение кредитных отношений;

- предъявление всей задолженности к досрочному взысканию и др.

На время возникновения просроченной задолженности банк начисляет пеню, размер которой определяется кредитным договором, но не выше установленного норматива. Взыскание просроченного долга по кредиту, начисленными процентами и пени с физических лиц осуществляется на основании нотариальных надписей и исполнительных документов.

В случае просрочки заемщиком платежа за начисленными процентами кредитный комитет учреждения коммерческого банка может признать эту задолженность сомнительной. Решение кредитного комитета о признании задолженности сомнительной оформляется протоколом.

Банк приостанавливает начисление процентов за просроченными кредитами в соответствии с действующим законодательством в случае:

- Решение суда о принудительном взыскании;

- Совершение нотариального надписи о принудительном взыскании всей суммы долга.

То есть позитивная оценка субъекта и объекта, качества обеспечения кредита, заключение кредитного договора, определившего экономические и юридические параметры, дают основу для выдачи кредита. Кредит выдается с помощью соответствующего письменного распоряжения работника банка. В свою очередь процедура погашения кредита – это процесс выполнения заёмщиком своих обязанностей по договору кредитования. Получив и потратив деньги, заемщик обязан их вернуть и в соответствии с графиком погашения кредита, прописанным в договоре кредитования, начинает возвращать долг и проценты по кредиту.

Рассмотрев особенности потребительского кредитования, можно сделать вывод, что потребительский кредит - кредит, назначение которого состоит в предоставлении населению денежных средств для удовлетворения потребительских нужд с возмещением долга. Потребительский кредит удобная и выгодная форма обслуживания населения и играет большую роль в экономике. Поэтому он подвергается активному регулированию со стороны государства. Регулирование осуществляется как на уровне выдачи кредита, так и на уровне его использования и выражается либо в поощрении кредитования конечного потребителя через процентную ставку, срок кредита, первоначальное участие собственными средствами в кредитуемой операции, либо в ужесточении режима кредитования. Но все-таки существует ряд проблем развития потребительского кредитования, которые будут рассмотрены в следующей главе.

# Глава 3 Проблемы развития потребительского кредитования

**3.1 Кредитные истории**

Кредитная история состоит из трех частей: титульной, основной и дополнительной. Все части документа одинаково важны и несут каждая свою функциональную нагрузку. Итак, титульная часть – включает все идентификационные данные клиента, когда-либо пользовавшегося услугами кредитования. Именно по этим реквизитам и осуществляется поиск персональной кредитной истории в базе данных бюро кредитных историй.

Основная часть кредитной истории включает полную информацию о суммах кредитования клиента, о тех сроках, которые были установлены банком на погашение кредитов, и о фактическом исполнении погашения кредитов самим клиентом. Указываются также факты погашения кредитов клиентом за счет обеспечения. Прежде, чем ознакомиться с основной частью кредитной истории заемщика, пользователь Каталога Кредитных Историй должен заручиться согласием самого заемщика. Причем субъект кредитной истории, имеет полное право изучить основную часть собственной кредитной истории.

Дополнительная часть кредитной истории является, в сущности, закрытой составляющей документа и содержит сведения о той организации, которая формирует саму кредитную историю, о пользователях, имевших доступ к данным документам, обо всех датах, когда осуществлялись соответствующие запросы и т.п. С этой частью кредитной истории заемщик также имеет право ознакомиться.

Идея создания структуры, которая могла бы хранить и обрабатывать информацию о кредитных историях (или о хронологии проведения клиентами операций), не нова. Предшественниками бюро кредитных историй были: каталоги (книги) кредитных и финансовых учреждений; банки данных кредитных организаций; базы данных клиентов; автоматизированные базы данных операций клиентов и др. Все они должны были хранить и накапливать истории проведения кредитных операций различными кредитно-финансовыми учреждениями, то есть, по сути, выступали первыми зачатками современных бюро кредитных историй.[[2]](#footnote-2)

Бюро кредитных историй - организация (как правило, частная), занимающаяся сбором, обработкой, хранением и распространением сведений, относящихся к кредитной истории отдельных граждан, включая такие сведения, как остаток задолженности или кредитные линии, историю внесения платежей, случаи непогашения кредита.

 Создатели бюро кредитных историй изначально предполагали, что их развитая система должна упорядочить кредитную деятельность банков, сделать ее менее рискованной и более оперативной. В большинстве стран мира кредиторы на постоянной основе обмениваются информацией о платежеспособности заемщиков через бюро кредитных историй.

До сих пор бюро кредитных историй не стали органичной частью финансовой жизни российских граждан и не до конца вписались в банковскую систему России. Эффективность сотрудничества между банками и бюро в России, конечно, еще далека от уровня тех стран, где бюро кредитных историй работают уже давно. Это объясняется тем, что наши бюро пока просто не успели накопить объем информации, сравнимый с базами западных бюро кредитных историй.

Наиболее актуальная проблема бюро кредитных историй — отсутствие соответствующих баз данных по заемщикам. Суть её кроется в отсутствии механизмов накопления и обмена информацией между кредитными бюро. В законе о кредитных бюро не прописано, как именно бюро кредитных историй должны сотрудничать и обмениваться информацией между собой. Поэтому единое информационное пространство, которое и является залогом эффективности функционирования системы бюро кредитных историй, не сложилось.

Возможно, в закон о кредитных бюро нужно внести поправки, разрешающие обмен данными между бюро кредитных историй, что упростит доступ к информации по заемщикам для банков, так как не будет необходимости работать сразу с несколькими бюро. Но обмен информацией между бюро не выгоден ни бюро кредитных историй, ни банкам. Ведь для бюро это означает передачу клиентов конкурентам, а для банков — отсутствие конкуренции между бюро кредитных историй. Для кредитных организаций стратегически правильнее иметь несколько активных бюро, чтобы не позволять им повышать цены.

Если обмен кредитными историями между бюро будет узаконен, то появится еще одна проблема: потребуется ввести единый стандарт обмена данными между бюро, что тоже может существенно затормозить процесс формирования информационного пространства. Ведь сегодня каждое бюро кредитных историй имеет свой формат обмена данными с банками.

То есть, бюро кредитных историй выступают в качестве информационных посредников, либо учрежденных и принадлежащих самим кредиторам, либо действующих независимо и получающих прибыль от своей деятельности. Кредиторы снабжают бюро кредитных историй данными о своих клиентах. Бюро сопоставляет их с информацией, полученной из других источников (суды, государственные регистрационные и налоговые органы и т. д.) и формирует картотеку на каждого заемщика.

Так, можно сделать вывод, что кредитная история не что иное, как перечень необходимой банку информации, опровергающей либо подтверждающей кредитоспособность потенциального заемщика. Иногда именно положительная кредитная история может стать одним из основных аргументов в пользу предоставления клиенту кредитования. В результате внедрения бюро кредитных историй в российскую банковскую систему упрощается деятельность коммерческих банков, снижаются риски для всех участников процесса кредитования, возникает механизм контроля заемщиков, что положительно сказывается на развитии рынка потребительского кредитования.

**3.2 Проблема просроченной задолженности**

Проблема просроченной задолженности - довольно распространенная в России ситуация, которая предполагает, что заёмщик не выполняет условий кредитного договора, своевременно не вносит платежи, предусмотренные схемой выплаты основного долга и процентов по кредиту. К невозврату кредита можно отнести и просрочку платежа на один день и длительные попытки уклониться от любых выплат, хотя первое, конечно не так страшно, а просто приводит к штрафным санкциям.

Предупреждая такую ситуацию, как просроченная задолженность, банки обязывают своих клиентов страховать свою жизнь, трудоспособность, объёкт покупки (если речь идёт о целевом, например, ипотечном кредите), а также, иногда и сам договор о кредитовании.

Более того, для предупреждения невозвратов в каждом банке существует своя процедура андеррайтинга (предварительной проверки платёжеспособности потенциального заёмщика), и чем больше сумма кредита и выгоднее условия (срок, процентная ставка), тем тщательнее проверяется финансовая состоятельность будущего заёмщика.

Требования о предоставлении залога, предоставлении поручителей и наложение отягощения на купленную недвижимость – это тоже меры предосторожности кредитного учреждения, дающие гарантию возврата собственных средств. Именно поэтому процент невозвратов «серьёзных» кредитов, таких как ипотека, гораздо ниже, чем количество невозвратов относительно маленьких потребительских кредитов.

В каждом конкретном случае действия банка в отношении заёмщика могут сильно отличаться. Всё зависит от вида взятого кредита, наличия залога, поручителей, а также причин неплатёжеспособности.

До недавнего времени выбора у банков не было — приходилось строить собственную структуру. Содержание службы по работе с долгами обходится недешево. К тому же дело это сложное, требующее специальных знаний и технологий. В самом процессе участвуют специалисты разных направлений деятельности: экономисты, программисты, юристы, адвокаты. Если банк обладает развитой региональной сетью, риски возрастают многократно — соответствующую структуру необходимо организовать в каждом регионе. Однако в масштабах работы с задолженностью только по одному банку это просто нерентабельно. Поэтому, попробовав работать с должниками самостоятельно, многие банки все-таки обращаются в коллекторские агентства.

В настоящее время основной причиной роста просроченной задолженности является кризис, а закредитованность населения и несбалансированная кредитная политика банков только усугубили его последствия. Значительная часть граждан за прошедшие годы активного развития потребительского кредитования привыкла жить в кредит. Люди перестали здраво оценивать свое финансовое положение, и нередко заемщик с весьма скромным доходом имеет задолженность сразу перед несколькими банками. Кроме того, в последние годы заметно изменилась кредитная политика банков: многие банки, находясь в условиях жесткой конкуренции, в погоне за ростом кредитного портфеля значительно снизили требования и зачастую предоставляли кредиты без качественной проверки реального финансового положения потенциального заемщика. Простота получения кредита порой провоцирует покупателей на необдуманные поступки. А иногда, попав в сложную жизненную ситуацию, заемщик просто не знает, как решить свои проблемы.

Но сейчас банки стали выстраивать кредитную политику более консервативно. Ряд банков фактически прекратил предоставление кредитов до лучших времен, сконцентрировав усилия на снижении уровня просроченной задолженности по уже выданным ссудам.

Можно сделать вывод, что неплатежи и просроченные задолженности — не фатальный по объему, но неприятный и неизбежный атрибут потребительского кредитования. **На сегодняшний день банки подходят к заемщикам более осторожно и выборочно.** Информация, которую предоставляет заемщик, проверяется более качественно. И сотрудничество с коллекторским агентством — наиболее удобный и распространенный способ возврата таких долгов. Во-первых, это экономически оправдано, поскольку создание собственной службы, решающей подобные проблемы, — занятие дорогостоящее и требующее специальных знаний. Во-вторых, это эффективнее: подключая к взысканию долгов профессиональное коллекторское агентство, банк получает результат быстрее и дешевле, чем если бы все то же самое делал самостоятельно. В-третьих, таким образом, банк решает и имиджевые проблемы — ведь в этом случае все отрицательные эмоции должника будут связаны с агентством, а не с именем банка. Рассматривая деятельность коллекторских компаний, надо отметить, что время нецивилизованных методов «выбивания» долгов прошло. Сегодня эти компании, оберегая свой имидж и имидж банка-клиента, работают, опираясь исключительно на букву закона.

**3.3 Стоимость кредитов**

Спрос на кредиты постоянно растет как для покупки бытовой техники, автомобилей, так и на неотложные нужды без связи с каким-то товаром. На перебой рекламируют свои кредитные продукты и банки. Значит, заинтересованы. Но в этом своем интересе получить добропорядочного заемщика сами банки, к сожалению, не всегда ведут себя лояльно по отношению к потребителям.

Продукты банковские бывают разные, и население берет кредиты под разные цели, как на образование, как на ипотеку, на покупку товаров и т.д. Тем не менее, все принципы при выдаче кредитов, они должны неким образом стандартизироваться со стороны банков. То есть главное внимание заемщика при предоставлении ему кредита должно фокусироваться на том, не какая процентная ставка заявленного банка, а какие суммы взимает банк за обслуживание кредита в целом.

Во многих программах потребительского кредитования помимо процентной ставки указаны дополнительные сборы и комиссии, которые могут значительно увеличивать конечную стоимость потребительского кредита.

Согласно действующему законодательству, банки обязаны раскрывать перед потребителями размер эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка - это годовая процентная ставка с учетом всех возможных банковских комиссий. Размер эффективной процентной ставки указывается непосредственно в кредитном договоре. Реальная эффективная процентная ставка может отличаться от декларируемой банком в 2-3 раза, поэтому перед подписанием договора заемщику необходимо внимательно прочитать пункт, касающийся размера эффективной процентной ставки. Однако на практике лишь один из 50 заемщиков реально узнает размер эффективной процентной ставки и понимает, что она означает. Дело не только в финансовой безграмотности заемщиков, но и в маркетинговых уловках банков: текст кредитного договора напечатан мелким шрифтом, в рекламе банк не упоминает средний размер эффективных процентных ставок, банковские менеджеры хорошо обучены поведению с заемщиками, интересующимися эффективными процентными ставками[[3]](#footnote-3).

Рассмотрим основные причины высоких процентных ставок. Средневзвешенная номинальная процентная ставка по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям в рублях на срок свыше года, составляет примерно 15,1% годовых. Однако ее высокое значение объясняется, прежде всего, инфляцией. По итогам 2009 года инфляция ожидается в диапазоне 9%-10%. Экспертные оценки средневзвешенных реальных процентных ставок по кредитам на срок свыше года показывают, что реальная стоимость кредитов отечественных банков действительно выше сопоставимых ставок.

Также наиболее важными факторами высокой стоимости денег являются налоги и доминирование госбанков на рынке. Эффективное налоговое бремя российских банков, измеренное как отношение начисленных налогов к прибыли до налогообложения, достигает 34%. Если правительство сумеет уменьшить налоговое бремя вдвое (до 17%), в частности за счет налога на прибыль, это вызвало бы снижение ставки по кредитам до уровня менее 10%.

Реальная стоимость кредитов во многом обусловлена доминированием госбанков на кредитном рынке. По объему кредитов, предоставленных организациям, лидирующие позиции занимают Сбербанк (29,7% рынка), ВТБ (5,5%), Газпромбанк (5%), Банк Москвы (3,1%), Россельхозбанк (2,2%).

Примечательно, что для российских госбанков характерны аномально высокие доходы. Приведение коммерческих доходов госбанков в умеренные рамки способно расширить и удешевить кредитование.

То есть, если власти действительно нацелены на удешевление рублевых кредитов, правительству необходимо решить проблемы инфляции и налогообложения банков, а также отрегулировать доходы сектора государственных банков.

Так, банки прибегают к сложной системе расчетов процентов, из которой заемщик не может вычислить реальную стоимость кредита. Впоследствии оказывается, что кредит оказался намного дороже, чем предполагал заемщик. То есть проблему собственных юридических рисков банки решают довольно просто: они перекладывают свои риски на потребителей за счет повышенных процентов за пользование кредитом. Чем выше риски — тем выше кредитные ставки.

Необходимость разрешения вышеозначенных и иных проблем потребительского кредитования и создания стабильной законодательной основы для его дальнейшего развития, снижения финансовых и правовых рисков, связанных с невозвратом предоставленных денежных средств, делает актуальным скорейшее рассмотрение и принятие специального закона, регламентирующего отношения в этой сфере.
В нем необходимо, прежде всего, обеспечить паритет прав и обязанностей сторон по договорам потребительского кредита, предусмотреть сбалансированный механизм защиты интересов, как потребителей финансовых услуг, так и организаций, их предоставляющих, закрепить принципы прозрачности и простоты исполнения своих обязательств заемщиками.

# Заключение

На сегодняшний день потребительское кредитование - самая востребованная форма финансирования для граждан. Потребительский кредит - это кредит с целью использования денежных средств в потребительских целях. Кредитором может быть либо торгово-сервисная организация, либо кредитная организация (банк). Заемщиком является физическое лицо (потребитель).

Потребительские цели - те, что не связаны с предпринимательской деятельностью. Это могут быть кредиты на покупку товаров длительного пользования или кредиты с целью оплаты различных услуг. Практикуется также предоставление денежного потребительского кредита, который заемщик использует по своему усмотрению.

Потребительский кредит может получить физическое лицо, удовлетворяющее установленным банковским требованиям. В зависимости от банка эти требования могут варьироваться, но есть универсальное требование, применяемое всеми банками: кредит может получить физическое лицо, имеющее постоянный источник дохода.

Современные условия развития потребительского кредитования в России направлены на максимальное удовлетворение потребностей населения.

Но в области потребительского кредитования существует ряд неразрешенных юридических проблем. Эти проблемы связаны с недостаточностью нормативной базы, отсутствием необходимой правоприменительной практики, а также невысокой пока культурой потребительского кредитования населения.

Однако практика российских банков в этой сфере финансовых услуг вселяет определенную надежду на то, что эти проблемы носят временный характер и найдут свое разрешение в недалеком будущем. Ведется законодательная работа по созданию необходимой нормативной базы — закона «О потребительском кредитовании» и закона «О банкротстве физических лиц». Усилия по совершенствованию нормативной базы в области потребительского кредита предпринимает также Центральный банк.

Темпы роста объемов потребительского кредита в России позволяют говорить о росте доверия населения к кредитным продуктам. Позитивный опыт накапливается и самими банками. Можно надеяться, что указанные факторы в ближайшие годы приведут к созданию в России стабильного рынка потребительского кредита.

# Список литературы

1. Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395/1 «О банках и банковской деятельности»;
2. Федеральный закон от 30.12.2004г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
3. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ – Часть1;
4. Деньги, кредит, банки: учебник / кол. авторов; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – Изд. 7-е., стер. – М.: КНОРУС, 2008. – 560 С.
5. Демин Ю. Все о кредитах. Понятно и просто. – СПб.: Питер, 2007. – 208 С.: ил.
6. Филина Ф.Н. Все виды кредитования / Ф.Н. Филина, И.А. Толмачев, А.В. Сутягин. – М.: РОСБУХ, 2009. – 214 С.
7. Марков М. Бюро кредитных историй: проблемы и перспективы развития // Вопросы экономики. – 2006. - № 10. – С. 132 -136
8. Богданова С. Финансовая грамотность населения России // Банковское дело. – 2007. - № 5. – С. 90 - 93
9. Воронин Б. Проблемы накопления кредитных историй // Бухгалтерия и банки. – 2007. - № 8. – С. 19 – 23
10. Снежко В.С. Проблемная ссуда: что предпринять? // Банковская аналитика. – 2009. - № 9. – С. 8-11
11. Костюченко Н.С. Ошибки, которые не должны повториться // Банковское дело. – 2010. - № 2. – С. 70 – 73
12. Богданова С. Потребительский кредит: необходим баланс интересов всех участников // Банковское дело. – 2007. - № 5. – С. 84 – 88

# Приложения

1. Демин Ю. Все о кредитах. Понятно и просто. – СПб.: Питер, 2007. – С. 19 [↑](#footnote-ref-1)
2. Марков М. Бюро кредитных историй: проблемы и перспективы развития // Вопросы экономики. – 2006. - № 10. – С. 132 [↑](#footnote-ref-2)
3. Богданова С. Финансовая грамотность населения России // Банковское дело. – 2007. - № 5. – С.90 [↑](#footnote-ref-3)