# 

# Содержание

[Введение. 2](#_Toc216635774)

[Глава 1. Понятие, сущность и виды потребительских кредитов. 3](#_Toc216635775)

[1.1 Сущность и принципы потребительского кредитования. 3](#_Toc216635776)

[1.2 Виды потребительских кредитов. 3](#_Toc216635777)

[Глава 2. Роль потребительского кредита в экономике. 3](#_Toc216635778)

[2.1 Причины обращения за потребительскими кредитами. 3](#_Toc216635779)

[2.2 Роль потребительского кредита 3](#_Toc216635780)

[Глава 3. Анализ использования потребительского кредита в Санкт-Петербурге на примере. 3](#_Toc216635781)

[3.1 Организация и порядок предоставления потребительского кредита. 3](#_Toc216635782)

[3.2 Использование потребительского кредита в «ВТБ 24». 3](#_Toc216635783)

[3.3 Основные формы потребительского кредита в «ВТБ 24». 3](#_Toc216635784)

[3.4 Опыт российских коммерческих банков на рынке потребительских кредитов в Санкт-Петербурге. 3](#_Toc216635785)

[Заключение. 3](#_Toc216635786)

[Список литературы. 3](#_Toc216635787)

# Введение.

Современное общество предлагает много возможностей для улучшения благосостояния граждан. Одна из них -  потребительский кредит.

С потребительским кредитом сейчас сталкиваются все. Достаточно зайти в любой магазин бытовой техники и поинтересоваться покупкой «в долг». За полчаса – час, не спрашивая практически никаких документов, кроме паспорта, не требуя залога и поручителей, а также подтверждения доходов, вам оформят займ на небольшую сумму.

Потребительский кредит стал играть слишком важную роль в нашей сегодняшней жизни, он даёт нам:

* возможность получить те вещи, которых без использования кредита пришлось бы очень долго ждать или которые были бы просто не доступны;
* гибкость - делать покупки в удобное время на распродажах при снижении цен и совершать выгодные сделки, даже если в этот момент нет нужной суммой наличных;
* безопасность - во время покупки или путешествия, кредитные карточки и расходные счета являются более удобным и надёжным средством оплаты по сравнению с наличными деньгами;
* помощь - кредит позволяет оплачивать непредвиденные срочные расходы (ремонт автомобиля после аварии).

Также необходимо отметить, что потребительский кредит имеет и свои недостатки, которые стоит учесть: иногда кредитные и расходные счета создают у нас иллюзию богатства и приводят к чрезмерным тратам и впоследствии по мере роста долгов часто возникают трудности с ежемесячными платежами; как правило, покупки в кредит обходятся дороже, чем при оплате наличными. Это происходит потому, что при покупке в кредит цена товара часто несколько выше, чем при оплате наличными, и к ней ещё надо добавить процент за пользование кредитом; люди, пользующиеся кредитом, часто игнорируют распродажи, так как они могут купить всё, что хотят в любое время, совершая тем самым неэкономные покупки.

Потребительские кредиты, конечно, удобны. Они есть во всех странах мира и неизменно популярны. Изучение российского рынка потребительского кредитования является актуальной проблемой, так как современное общество не мыслит без него цивилизованной экономики, но у нас в стране, несмотря на очевидный рост доходов населения, финансовая грамотность и осведомленность россиян об основных финансовых игроках и предлагаемых ими услугах крайне низка.

Целью работы является анализ рынка потребительского кредитования в Санкт-Петербурге. Для достижения этой цели потребовалось решить ряд конкретных задач:

* Определение понятия потребительского кредита, его сущности и вида;
* Выявление роли потребительского кредитования в экономике;
* Анализ использования потребительского кредита;
* Проведение анализа рынка потребительского кредитования;
* Рассмотрение общей ситуации на рынке потребительских кредитов;
* Выявление особенностей потребительских кредитов;
* Определение направления развития потребительского кредитования.

Тему потребительского кредитования рассматривали многие авторы, как отечественные, так и зарубежные: Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П., Лаврушина О.И., Журавлева Н.В., Челноков В.А., Калтырин А.В.. Поэтому автор, опираясь на существующую научную и периодическую литературу, применил теоретические знания на практике.

# Глава 1. Понятие, сущность и виды потребительских кредитов.

По сути, потребительский кредит – это продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а кроме того на оплату различного рода расходов личного характера[[1]](#footnote-1). (плата за обучение, медицинское обслуживание и т.п.)

### 1.1 Сущность и принципы потребительского кредитования.

***Кредит на цели***  
Главной особенностью товарного кредита является то, что он выдается на покупку определенного товара. При этом расчеты с магазином банк производит самостоятельно безналичным путем - клиент денег на руки не получает. По такой схеме активно работают "Русский стандарт", "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (ХКФбанк), Росбанк, Инвестсбербанк, Финансбанк, "Ренессанс Капитал" и др. Оформление кредита, как правило, происходит непосредственно в магазинах-партнерах банка. Для получения кредита под выбранный товар клиенту необходимо заполнить заявку у находящегося в магазине администратора банка. Процедура прохождения скорингового тестирования в банке должна занимать 15-30 минут, как заявляют сами банки. Но обычно в магазинах собирается довольно длинная очередь желающих купить товар в кредит. В результате процесс оформления товара в кредит может затянуться на несколько часов. Получив одобрение из банка, клиент делает первый взнос в кассу магазина (если это необходимо) и забирает покупку. А затем ежемесячно выплачивает по кредиту. А Метробанк запустил программу кредитования под покупку товаров в интернетмагазинах - "Быстрые деньги через интернет". Для этого клиенту необходимо собрать "корзину" планируемых к приобретению товаров и заполнить интернетанкету, размещенную на сайте интернетмагазина. Через 1015 минут после отправления заказа сотрудник Метробанка связывается с покупателем по указанным в анкете контактным телефонам и сообщает решение банка о выдаче ему кредита. Затем покупателю необходимо будет приехать в Метробанк с документами для подписания кредитного договора. После этого банк уведомляет интернетмагазин о факте предоставления покупателю кредита и возможности доставки ему товара.

Нестандартный подход к этой форме кредита продемонстрировал Русский банк развития (РБР). Ставки по кредитам его "Телечека" составляют всего 9% годовых. "Телечек" представляет собой чековую книжку, которую можно реализовать лишь в точке, подписанной банком на эту программу. Сейчас у РБР около 450 точекпартнеров, где клиент сможет воспользоваться "Телечеком". Обналичить его нельзя. Кроме того, стоит отметить, что владелец "Телечека" не платит первоначального взноса. В отличие от обычного товарного кредита, по чековой книжке можно приобрести несколько товаров в удобное для клиента время, выписав несколько "Телечеков".

В "Русском стандарте", например, только с этого года стало возможно приобрести товар в кредит при уже имеющемся кредите и то только в рамках установленного банком лимита. Однако для этого клиенту в любом случае придется заново общаться с кредитным инспектором.

В ХКФбанке такая возможность предоставляется только постоянным клиентам банка, имеющим пластиковую карту банка.

***Кредит на нужды***

Кредит на неотложные нужды замечателен в первую очередь тем, что клиент получает на руки наличные средства. Кроме того, как правило, максимальная сумма такого кредита больше, чем товарного кредита, да и проценты ниже. Однако оформление его занимает в среднем от двух до пяти дней. Проанализировав предложения банков, работающих на рынке потребительского кредитования, можно сделать следующие выводы. Самый дорогой кредит на неотложные нужды в рублях сегодня предлагает Альфабанк - 34% годовых. А лидером по дороговизне валютных кредитов стал Дельтабанк. Кредит в этом банке вам могут предложить под 18% годовых. К тому же Дельтабанк потребует, чтобы заемщик застраховал свою жизнь и трудоспособность. Средняя по рынку ставка потребительского кредита на неотложные нужды составляет 16% в рублях и 1214% в валюте. Но надо отметить, что процентная ставка - это не единственный показатель стоимости кредита. Выбирая, где занять денег, не забудьте обратить внимание на дополнительные комиссии, которые возьмет с вас банк. В некоторых банках они значительно увеличивают стоимость кредита. Например, в Росбанке за выдачу кредита с вас возьмут 3% от его суммы, но не более 3000 руб. Кроме того, есть еще и ежемесячная комиссия в размере 350 рублей. В "Русском стандарте" с заемщика помимо процентов по некоторым видам товарного кредита будет списываться комиссия в размере до 1,9% годовых ежемесячно. Идеальных условий сейчас нет ни в одном банке, поскольку каждый банк имеет собственное представление о кредитных рисках и темпах развития бизнеса. В одних банках отсутствует требование о наличии поручителей, в других имеется минимальный срок рассмотрения заявки и минимальный набор документов, у которого, напротив, высокие требования к заемщику, но при этом процентная ставка ниже среднерыночной. Вместе с тем, стремительное развитие потребительского рынка привело к тому, что у людей появилась возможность выбора.

В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счёт банковских ссуд, являются предметы потребления длительного пользования. Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае - это коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, магазины, сберкассы и другие предприятия, а с другой стороны - заемщики - люди.

Кредит с разовым погашением.

Сюда относятся текущие счета, открываемые покупателем на срок 11,5 месяца в универмагах и других предприятиях розничной торговли; в пределах предоставленных кредитов они покупают товары и, по истечении установленного срока, единовременно погашают свою задолженность. Потребительский кредит с разовым погашением включает также кредиты в виде отсрочки платежа (за услуги коммунальных предприятий, врачей и медицинских учреждений).

Через различные формы потребительского кредита обслуживается всё возрастающая доля розничного товарооборота.

Возможность возникновения и развития кредита связаны с кругооборотом и оборотом капитала. В процессе движения основного и оборотного капитала происходит высвобождение ресурсов. Средства труда используются в процессе производства длительное время, их стоимость переносится на стоимость готовой продукции частями. Постепенные восстановление стоимости основного капитала в денежной форме приводит к тому, что высвобождающиеся денежные средства оседают на счетах предприятий. Вместе с тем на другом полюсе возникает потребность в замене изношенных средств труда и достаточно крупных единовременных затратах. Аналогичные по своему характеру процессы происходят и в движении оборотного капитала. Более того, здесь колебания в кругообороте и обороте проявляют себя более разнообразно. Так, в силу сезонности производства, неравномерных поставок и другого происходит несовпадение времени создания и обращения продукции. У одних субъектов появляется временный избыток средств, у других их недостаток. Это создаёт возможность возникновения кредитных отношений, то есть кредит разрешает относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью, их использования в хозяйстве.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы[[2]](#footnote-2), строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов.

1. Возвратность кредита

Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации (или иного кредитора), что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности. В отечественной практике кредитования в условиях централизованной плановой экономики существовало неофициальное понятие «безвозвратная ссуда». Эта форма кредитования имела достаточно широкое распространение, особенно в аграрном секторе, и выражалась в предоставлении государственными кредитными учреждениями ссуд, возврат которых изначально не планировался изза кризисного финансового состояния заемщика. По своей экономической сущности безвозвратные ссуды являлись скорее дополнительной формой бюджетных субсидий, осуществляемых через посредничество государственного банка, что традиционно осложняло кредитное планирование и вело к постоянной фальсификации расходной части бюджета. В условиях рыночной экономики понятие безвозвратной ссуды столь же недопустимо, как, например, понятие "плановоубыточное частное предприятие".

2. Срочность кредита

Он отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке предъявления финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются так называемые онкольные ссуды, срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется. Эти ссуды, достаточно распространенные в XIX начале XX вв. (например, в аграрном комплексе США), в современных условиях практически не применяются, прежде всего изза создаваемых ими сложностей в процессе кредитного планирования. Кроме того, договор об онкольном кредите, не определяя фиксированный срок его погашения, четко устанавливает время, имеющееся в распоряжении заемщика с момента получения им уведомления банка о возврате полученных ранее средств, что в какойто степени обеспечивает соблюдение рассматриваемого принципа.

3. Платность кредита. Ссудный процент.

Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

· перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;

· регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;

· на кризисных этапах развития экономики антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Ставка (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

### 

### 1.2 Виды потребительских кредитов.

Потребительские кредиты делятся на два основных вида[[3]](#footnote-3):  
*Погашаемый единовременно.* Потребительский кредит, погашаемый единовременно не получил широкого распространения, т.к. актуален в редких случаях. Данный вид кредита- погашается одним разом.. в этом случае некоторые банки пересчитывают процент.   
*Погашаемый постепенно* - ссуда, погашаемая взаймы двумя или более взносами. Погашаемый можете потребительский кредит приобрёл широкое распространение благодаря тому, что данный вид кредитования позволяет покупать дорогие товары в кредит и растягивать платежи на долгие годы и в итоге платить незначительные суммы ежемесячно.  
Погашаемый потребительский кредит обычно предоставляется при помощи кредитной банковской карты, выдаваемой банком. Данный вид предоставления кредита удобен прежде всего тем, что Вы можете покупать товары сразу при возникновении потребности, без необходимости связываться с банком.   
Другим методом классификации потребительского кредита является деление поставщиков потребительского кредита на первичных агентов-продавцов и вторичных агентов-кредиторов. В широком классе случаев продавцом кредита и кредитором будет выступать одно и то же лицо, однако типична и ситуация, когда на рынке будут присутствовать два агента: например, большая часть кредитов на покупку [автомобиля](javascript://) оформляется по месту продажи автомобиля дилером, а затем передается в банк или финансовую компанию. В этом случае автодилер за дисконт передает свои права по кредиту финансовому учреждению.  
При выборе кредита, советуем уделить внимание валюте кредита, т.к. это может существенно повлиять на Ваши расходы по кредиту. В зависимости от валюты кредита Вы сможете как выиграть на ежемесячных платежах, так и наоборот, потерять. Ваша выгода зависит от динамики изменения курса валюты кредита и валюты получаемых доходов. В противном случае Вы будете ежемесячно терять на конвертации Ваших доходов в валюту кредита, если валюта доходов будет постоянно дешеветь по отношению к валюте кредита.

# Глава 2. Роль потребительского кредита в экономике.

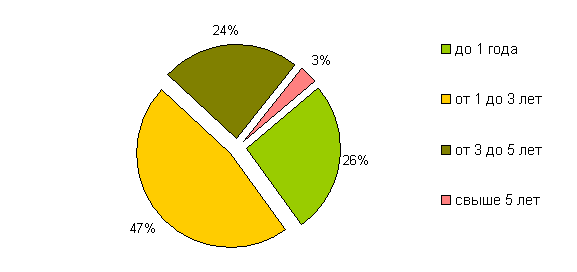
### 2.1 Причины обращения за потребительскими кредитами.

Исследования распространенности использования потребительского кредитования среди населения России свидетельствуют о том, что в 2005 году каждый четвертый россиянин брал потребительский кредит для приобретения товаров длительного пользования — бытовой или видеотехники, мобильных телефонов или компьютеров, мебели или автомобилей (по данным, приводимым компанией Romir Monitoring).

Среди основных причин обращения населения к потребительскому кредиту можно выделить следующие[[4]](#footnote-4):

* возможность приобретать и оплачивать необходимые товары и услуги в то время, когда доходы еще не поступили;
* возможность приобретать гораздо более дорогие и качественные товары и услуги, чем те, которые потребитель мог бы себе позволить, исходя из собственных денежных сбережений на данный момент;
* более удобная на практике форма оплаты товаров и услуг - использование кредитных и дебетовых карт вместо наличных денег (возможность быстро оплачивать непредвиденные срочные расходы и совершать выгодные сделки в удобное время и при отсутствии необходимой суммы наличных).

Усиление конкуренции и борьба за клиента стимулируют банки к развитию своих клиентских программ, в частности - снижению процентных ставок по кредитам и увеличению сроков предоставления кредитов. Однако сегодня для подавляющего большинства банков, действующих на российском рынке потребительского кредитования, максимальный срок нецелевого кредитования не превышает пяти лет. Современную ситуацию иллюстрирует пример Санкт-Петербурга, где почти в половине банков максимальный срок кредитования на приобретение товаров / услуг составляет от года до 3 лет (46%) (см. рисунок 2). В 24% петербургских банков максимальный срок потребительского кредитования составляет от 3 до 5 лет. Потребительские кредиты на срок не более года выдают 26% банков. Лишь в 3% банков, действующих в Санкт-Петербурге, максимальный срок нецелевого кредитования составляет более пяти лет.



*Рисунок 2.*

Структура рынка потребительского кредитования Санкт-Петербурга по максимальному сроку выдачи кредита в 2006 г., % от общего числа банков (по данным компании BusinessVision)   
Источник: материалы исследований компании BusinessVision

Российский рынок потребительского кредитования на сегодняшний день не испытывает серьезных проблем, эксперты рынка полагают, что до таких проблем он еще «не дорос». Однако определенные затруднения в развитии рынка налицо уже в современной ситуации. Одними из основных проблем российского рынка потребительского кредитования выступают сокрытие за дополнительными комиссиями реальной ставки по кредиту, а также доля просроченных кредитов.   
Проблема информирования заемщиков о реальной ставке по кредиту хорошо известна во всем мире. Именно из-за несоответствия реальных и декларируемых ставок заявленная ставка в 20% может неожиданно превратиться в 50% годовых. Заемщик должен знать, сколько ему предстоит заплатить по кредиту, и уже с открытыми глазами идти на получение кредита по заявленным условиям. В этой связи Федеральная антимонопольная служба (ФАС) и Банк России в 2005 году разработали совместные рекомендации для банков, согласно которым заемщика необходимо оповещать обо всех дополнительных комиссиях и сборах по кредиту.

### 2.2 Роль потребительского кредита

Особое развитие потребительский кредит получил в условиях общего кризиса капитализма (главным образом после 2-ой мировой войны 1939-1945) в связи с резким усилением несоответствия между ростом производ­ства и ограниченностью платёжеспособного спроса трудящихся.   
Кредит в экономике страны, выполняет определённые функции[[5]](#footnote-5):

1. обличает перераспределение капиталов между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли;
2. стимулирует эффективность труда;
3. расширяет рынок сбыта товаров;
4. ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли;
5. является мощным орудием централизации капитала;
6. ускоряет процесс накопления и концентрации капитала;
7. обеспечивает сокращение издержек обращения:
   * связанных с обращением денег;
   * связанных с обращением товаров.

Кредит играет большую роль в обеспечении сокращения издержек обращения, связанных с обращением товаров и металлических денег. Благодаря тому, что потребительский кредит ускоряет реализацию товаров, сокращаются издержки, связанные с их упаковкой и хранением. Экономия же на издержках обращения металлических денег достигается:

1.*Развитием системы безналичных расчётов.* На основе развития кредитов и банков создаются возможности производства платежей без участия наличных денег путём перевода денежных средств со счёта должника на счёт кредитора.  
2.*Увеличением скорости обращения денег.*

С помощью кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путём предоставления ссуд пускают их в оборот. Оборот денег ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит исключает необходимость предварительного накопления денег, а долг может оплачиваться немедленно после получения дохода.

“Кредит, преодолевая границы обращения полноценных наличных денег, расширяет тем самым границы развития производства”.   
Потребительский кредит очень хорошо стимулирует эффективность труда. Получая заработную плату, недостаточную для покупки за наличный расчёт ряда товаров, в частности предметов длительного пользования, люди имеют возможность покупать эти товары в кредит или брать кредит под их покупку. Впоследствии, деньги за эти товары должны быть выплачены, поэтому каждый, взявший в кредит, старается продержаться на своём рабочем месте, как можно дольше, т.е. на более долгий промежуток времени. Только так он может быть уверенным в своих силах выплатить кредит и зарекомендовать себя перед кредиторами, как честное и добросовестное лицо, для дальнейших связей.

# Глава 3. Анализ использования потребительского кредита в Санкт-Петербурге на примере.

### 3.1 Организация и порядок предоставления потребительского кредита.

Банк ВТБ24[[6]](#footnote-6) — один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг, специализирующийся на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Сеть банка формируют более 450 филиалов и дополнительных офисов в российских городах. Клиентам предлагаются основные банковские продукты, принятые в международной финансовой практике.

В числе предоставляемых услуг: выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, услуги дистанционного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы. Часть услуг доступна клиентам в круглосуточном режиме, для чего используются современные телекоммуникационные технологии.

Основным акционером ВТБ24 является ОАО Банк ВТБ (98,19% акций). Уставный капитал ВТБ24 составляет 33,6 млрд рублей, размер собственных средств (капитала) — 54,6 млрд рублей.

Оформление кредита производится во всех офисах ВТБ24. Не посещая офиса банка, можно заполнить предварительную заявку на получение кредита наличными[[7]](#footnote-7).

При оформлении кредита наличными можно воспользоваться [программой страхования](http://www.vtb24.ru/spb/personal/loans/personal/insurance/)[[8]](#footnote-8) жизни и трудоспособности заемщика. Размер страховой премии в Санкт-Петербурге составляет 0,21% в месяц от суммы основного долга по кредиту на начало срока страхования.

**Требования к заемщику**

* Гражданство РФ.
* Возраст: от 21 до 60 лет.
* Регистрация в регионе расположения кредитующего подразделения банка: постоянная или временная (до окончания срока действия временной регистрации с момента подачи заявки должно оставаться более 6 месяцев).
* Наличие постоянного подтвержденного источника дохода.
* Общий трудовой стаж: не менее 1 года.
* Отсутствие отрицательной кредитной истории.
* Образование: не ниже среднего.
* Для женщин при наличии детей: возраст ребенка не менее 6 месяцев.

**Необходимые документы для заемщика[[9]](#footnote-9)**

* Анкета — заявление на получение кредита наличными ВТБ24[[10]](#footnote-10).
* Паспорт гражданина РФ (копия и оригинал).
* Второй документ (копия и оригинал) на выбор:
* водительское удостоверение;
* загранпаспорт;
* свидетельство пенсионного страхования;
* свидетельство ИНН;
* военный билет.
* Копия трудовой книжки или трудового договора, заверенная работодателем.
* Один из документов, подтверждающих ваш доход за последние 6 месяцев (на выбор):
* справка о доходах по форме 2-НДФЛ;
* справка по форме банка;
* для индивидуальных предпринимателей — копия налоговой декларации.

При налогообложении в виде единого налога на вмененный доход предоставляется декларация за последние два налоговых периода; при других системах налогообложения — за предыдущий год и последний отчетный период. Если декларация была предоставлена в налоговую инспекцию лично или через представителя индивидуального предпринимателя, она должна содержать отметку налоговой инспекции о принятии.

Если декларация была отправлена в налоговую инспекцию по почте, необходимо предоставить квитанцию об отправке в налоговые органы с приложенной описью отправленных документов и платежное поручение с отметкой банка о принятии платежа в счет оплаты налога на сумму, указанную в налоговой декларации.

Документ, подтверждающий доход, действителен в течение 30 календарных дней с момента выдачи.

Банк вправе потребовать предоставления дополнительных документов.

**Список дополнительных документов:**

* копии документов об образовании (при наличии);
* копии документов о собственности семьи (при наличии);
* копии документов, подтверждающих кредитную историю (при наличии).

**Штрафные санкции**

За несвоевременную уплату процентов и несвоевременное погашение кредита налагаются штрафы: 0,5% в день от непогашенной вовремя суммы.

### 3.2 Использование потребительского кредита в «ВТБ 24».

За первые семь месяцев 2007 года Внешторгбанк 24 выдал 40 тысяч [потребительских кредитов](http://www.vtb24.ru/services/personal/service_1_346_383.htm) на общую сумму 294 млн. долларов.

За июль 2007 года Внешторгбанком 24 выдано 9 210 потребительских кредитов на сумму 69,5 млн. долларов.

Линейка продуктов потребительского кредитования представлена во всех точках продаж Внешторгбанка 24, и включает в себя как необеспеченные кредиты, так и кредиты, предоставляемые под различные виды обеспечения.

### 3.3 Основные формы потребительского кредита в «ВТБ 24».

**Кредит наличными[[11]](#footnote-11).**

Кредит, выдаваемый на ремонт, путешествие, учебу или крупную покупку. Это кредит наличными, который позволит получить необходимую сумму быстро, на выгодных условиях и без комиссий.

**Сумма кредита**

|  |  |
| --- | --- |
| Рубли | 50 000—3 000 000 |

Для получения суммы свыше 500 000 рублей необходимо предоставление поручительства физического или юридического лица.

**Ставки в процентах годовых**

| Срок кредита | Рубли |
| --- | --- |
| 6—12 месяцев | 19 |
| 13—24 месяца | 21 |
| 25—60 месяцев | 25 |

**Кредит по телефону[[12]](#footnote-12).**

Кредит по телефону — это удобный, быстрый и простой способ получить сумму до 250 000 рублей. Заявка на получение кредита заполняется по телефону [Центра клиентского обслуживания](http://www.vtb24.ru/spb/personal/remote/phone/), а в банк понадобится прийти только один раз — для получения денег.

В настоящий момент данная программа кредитования предоставляется в Воронеже, Владимире, Иванове, Калуге, Коломне, Липецке, Мичуринске, Россоши, Рязани, Суздале и Тамбове.

**Коммерсант[[13]](#footnote-13).**

Кредит для индивидуальных предпринимателей или владельцев малого бизнеса, которые лучше всех знают, что нужно лично им и их бизнесу. Предоставляется линейка нецелевых кредитов «Коммерсант», которая представлена двумя продуктовыми предложениями.

*«Коммерсант»* — кредит для тех, кто умеет считать деньги.

Преимущества:

* низкие процентные ставки,
* высокий лимит кредитования (до 1 000 000 рублей),
* отсутствие комиссий за выдачу и сопровождение.

*«Коммерсант-Экспресс»* — кредит для тех, кто дорожит своим временем

Преимущества:

* решение о выдаче кредита через 3 часа после заполнения анкеты и предоставления документов,
* отсутствие комиссии за сопровождение.

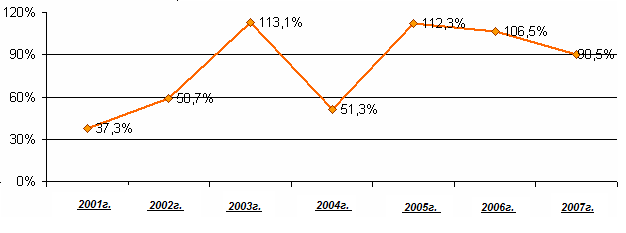
Сравним два кредитных продукта «Коммерсант».

|  | Коммерсант | Коммерсант- Экспресс |
| --- | --- | --- |
| Сумма кредита, руб. | 30 000—1 000 000 | 30 000—750 000 |
| Процентная ставка, % | | |
| 6—12 мес. | 18 | 20 |
| 13—24 мес. | 22 | 24 |
| 25—60 мес. | 26 | 29 |
| Время рассмотрения заявки | 5 дней | 3 часа |
| Комиссия за выдачу | Не взимается | 15 000 руб. |
| Комиссия за сопровождение | Не взимается | Не взимается |

### 3.4 Опыт российских коммерческих банков на рынке потребительских кредитов в Санкт-Петербурге.

Российский рынок потребительского кредитования в последние годы характеризуется стремительным ростом. Эта тенденция, по мнению экспертов, в ближайшие годы сохранится. На период августа 2007 года общий объем российского рынка кредитования составил 800 миллиардов рублей, что в три раза превысило показатель соответствующего временного периода 2006 года. Объем потребительских кредитов, выданных российскими банками населению, в 2005 году вырос по отношению к 2006 году на 560 млрд. рублей или на 90,5%.   
Динамику прироста объема рынка потребительского кредитования в 2001-2007 годах отражают данные диаграммы[[14]](#footnote-14), представленной на рисунке 1. Можно наблюдать, что ежегодно объем рынка потребительского кредитования увеличивался весьма существенно, а в 2004, 2005 и 2006 годах прирост рынка составил более 100%, т.е. его объем за год вырос более чем в два раза.

*Рисунок 1.*



Прирост объема рынка потребительского кредитования в 2001-2007 гг., в % к предыдущему году (по данным ЦБ РФ)

На сегодняшний день розничный бизнес, наряду с инвестиционными услугами, является наиболее быстро растущим сегментом российского банковского сектора. Согласно данным Госкомстата, в 2006 году объем кредитов, предоставленных физическим лицам, вырос на 82% и составил 545,3 млрд. рублей. Суммарный объем кредитов за этот период вырос лишь на 39,3%, более чем в два раза меньше. Доля потребительских займов в общей сумме кредитов составляет около 20%.   
По мнению экспертов, к 2010 году объем российского рынка потребительского кредитования вырастет почти в 4 раза по отношению к показателю 2007 года. При этом реальный спрос на кредитные ресурсы со стороны населения будет гораздо выше, но часть спроса оттянет на себя весьма активно развивающийся рынок кредитных карт, а также собственные кредитные программы торговых сетей и специализированных финансовых компаний. Несмотря на быстрые темпы роста, потребительские кредиты в России на сегодняшний день составляют довольно малую часть банковских активов (менее 15%). Основная часть потребительских кредитов приходится на залоговые кредиты - автокредитование и ипотеку. Просроченные кредиты составляют менее 0,5% активов банков. Принимая во внимание эти обстоятельства, эксперты полагают, что вести расчет доли потребительских кредитов от ВВП пока не имеет смысла. В то же время отмечается, что в 2007 году потребительское кредитование обеспечило 37% прироста оборота розничной торговли относительно 2006 года[[15]](#footnote-15).

Рост рынка потребительского кредитования сопровождается увеличением банковских рисков, прежде всего кредитного риска и риска ликвидности. По неофициальным данным, доля проблемных кредитов в России составляет 5-6%, по официальным данным - 1,3%.

В связи со значительными банковскими рисками сохраняются высокие ставки по потребительским кредитам. Так, в 2007 году средневзвешенные ставки по потребительским кредитам в рублях составили порядка 20% (по всем срокам), по кредитам в евро – около 13%. По данным ХКФ банка, в настоящий момент средняя ставка по потребительским кредитам (товарное кредитование) в России составляет порядка 24-29% (в отдельных случаях ставки достигают уровня 50-60% годовых). Помимо этих ставок по стандартным кредитным продуктам в магазинах действуют акции банков с более низкой тарифной ставкой.   
В настоящее время для российского кредитного рынка характерна устойчивая тенденция к снижению ставок по потребительским кредитам, в перспективе ставки также будут снижаться. Основными факторами, стимулирующими снижение ставок, выступают рост конкуренции и необходимость развития партнерских программ.

На сегодняшний день на российском рынке потребительского кредитования представлено порядка 100 игроков, при этом 5-7 банков занимают доминирующее положение. Первое место по объемам кредитования физических лиц принадлежит Сбербанку. В сегменте экспресс-кредитования лидирует банк «Русский стандарт». Всего же экспресс-кредитованием в России занимается 30-40 банков. Крупнейшими игроками на этом рынке являются: банк «Русский стандарт», «Первое ОВК» (Росбанк), ХКФ банк, Банк Москвы, МДМ-банк, «дочка» Societe Generale в РФ - компания «РусФинанс» и Дельтабанк. На первые пять банков приходится около 70% всего рынка товарного кредитования.

Конкуренция на российском рынке потребительского кредитования вынуждает банки снижать ставки по кредитам, увеличивать их сроки и упрощать процедуру выдачи. Однако, несмотря на большие перспективы рынка, банкиры отмечают, что возможности конкуренции за счет снижения процентных ставок практически исчерпаны. Приоритетными методами привлечения клиентов в ближайшем будущем станут улучшение качества обслуживания и дополнительные сервисы. На рынке потребительского кредитования появляются новые игроки.

Важнейшим стимулом развития рынка потребительского кредитования является расширение рынка розничных услуг. Именно с этим фактором в значительной мере связана географическая экспансия крупных банков в российские регионы и расширения сети продвижения услуг в тех регионах, где банки действуют достаточно давно. Развитие розничного рынка активно подталкивает банки к совершенствованию технологической базы, расширению спектра предлагаемых продуктов, повышению качества управления и обслуживания клиентов.

# Заключение.

Подводя итоги данной работы, на основании всего вышеизложенного, можно сказать, что:

Потребительский кредит – форма кредита, предоставляемого населению предприятиями торговли и сферы услуг при покупке предметов потребления, товаров длительного пользования, оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа.

Субъектами потребительского кредита являются заемщики - физические лица, берущие взаймы, и кредиторы – коммерческие банки и специальные учреждения потребительского кредита, магазины, сберкассы.

Роль потребительского кредита заключается в том, что он стимулирует эффективность труда, уменьшает текучесть кадров.

Проблемы российского кредитного рынка касаются, прежде всего, юридической стороны: законодательно закрепленной защиты прав потребителей кредитных услуг, ответственности обеих сторон в случае нарушения кредитного договора, наличия налаженной системы кредитных бюро для сбора информации о заемщиках. Четкая спецификация нормативной базы явля­ется защитой, как кредитора, так и покупателя от форс-мажорных обстоятельств, вызванных созна­тельным либо вынужденным уклонением участника сделки от исполнения своих обязательств по дого­вору потребительского кредита. Эффективное хо­зяйственное законодательство в таких случаях опе­ративно и с минимальными издержками в судебном порядке защищает финансовые интересы пострадав­шей стороны.

Эти и другие проблемы носят временный характер. И их решение в скором времени приведет в России к созданию стабильного рынка потребительского кредитования.

# Список литературы.

1. «Банковское дело»/учебник под ред. д.э.н. В.И. Колесникова, д.э.н. Л.П. Кроливецкой, 2002г.
2. «Банковское дело»/учебник под рук. проф. О.И. Лаврушина, 2002г.
3. «Деньги. Кредит. Банки»/под ред. О.И. Лаврушина.
4. «Кредитование и расчетные операции в России», Н.В.Журавлева, 2006, издательство «Экзамен».
5. «Искусство коммерческого кредитования», Э. Морсман, 2005, издательство «Альпина Бизнес Букс».
6. «Банки и банковские операции: Букварь кредитования, технология банковских ссуд, околобанковское рыночное пространство», В.А. Челноков, 2004, издательство «Высшая школа (Москва)».
7. «Деятельность коммерческих банков: Учебное пособие», А.В. Калтырин, 2005, издательство «Феникс».
8. Официальный сайт банка «ВТБ24»: www.vtb24.ru

1. Финансовый сервис. Потребительские кредиты. http://www.finanser.ru/ru/crediting/consumer [↑](#footnote-ref-1)
2. «Банковское дело»/учебник под рук. проф. О.И. Лаврушина, 2002г. [↑](#footnote-ref-2)
3. «Деятельность коммерческих банков: Учебное пособие», Калтырин А.В., 2005, издательство «Феникс». [↑](#footnote-ref-3)
4. http://www.marketcenter.ru/content/doc-2-10993.html [↑](#footnote-ref-4)
5. «Банки и банковские операции: Букварь кредитования, технология банковских ссуд, околобанковское рыночное пространство», Челноков В.А., 2004, издательство «Высшая школа (Москва)». [↑](#footnote-ref-5)
6. http://www.vtb24.ru/about/ [↑](#footnote-ref-6)
7. Кредиты ВТБ 24. http://www.vtb24.ru/spb/personal/loans/personal/cash/ [↑](#footnote-ref-7)
8. Программа страхования ВТБ 24. http://www.vtb24.ru/spb/personal/loans/personal/insurance/ [↑](#footnote-ref-8)
9. Документы. http://www.vtb24.ru/spb/personal/loans/personal/docs/ [↑](#footnote-ref-9)
10. Анкета на получение кредита наличными. http://www.vtb24.ru/f/1/personal/loans/personal/docs/vtb24\_cash\_form\_unbailed.pdf [↑](#footnote-ref-10)
11. Кредит наличными. http://www.vtb24.ru/spb/personal/loans/personal/cash/ [↑](#footnote-ref-11)
12. Кредит по телефону. http://www.vtb24.ru/spb/personal/loans/personal/phone/ [↑](#footnote-ref-12)
13. Кредит коммерсант. http://www.vtb24.ru/spb/personal/loans/personal/kommersant/ [↑](#footnote-ref-13)
14. # Обзор российского рынка потребительского кредитования. ММЦ "Калуга". http://www.marketcenter.ru/content/doc-2-10993.html

    [↑](#footnote-ref-14)
15. Мониторинг социально-экономического развития Российской Федерации,март, 2007 г.//[Министерство экономического развития и торговли РФ](http://www.economy.gov.ru). http://www.budgetrf.ru/Publications/mert\_new/2007/MERT\_NEW200705191409/MERT\_NEW200705191409\_p\_002.htm [↑](#footnote-ref-15)