**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТА

* 1. Сущность кредита и его принципы
	2. Понятие потребительского кредита и его классификация.

2. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕДИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА

2.1. Роль потребительского кредита в экономике страны

2.2 Новый уровень потребительского кредита

2.3 Кризис и его влияние на потребительское кредитование

2.4 Сбербанк России изменил процентные ставки по кредитам физическим лицам

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**ВВЕДЕНИЕ**

В последние годы развитие банковского сектора России было крайне неравномерным. Серьезные кризисы в экономике страны приводили к крушению крупнейших кредитных институтов (например, кризис 1998 год). Важной особенностью деятельности российских банков являлось то, что сфера этой деятельности была традиционно в обслуживании крупных корпоративных клиентов, прежде всего в нефтяной и металлургической сфере, а также осуществление операций на финансовых рынках. Поэтому важнейшие функции кредитных институтов страны, связанные с обслуживанием физических лиц и малых и средних предприятий были развиты лишь на начальном уровне.

Экономическая реформа, проводимая в нашей стране, открыла новый этап и задачи в развитие банковского дела. И современное состояние экономики страны стимулирует увеличение количества кредитов, выдаваемых физическим лицам, - потребительских кредитов.

Потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций в большинстве развитых стран. Кроме того сфера действия потребительского кредита намного шире, чем только покупки товаров длительного пользования (durable goods), таких как автомашины, бытовая техника и т. п.

Потребительское кредитование получило такое широкое распространение в развитых странах в первую очередь потому, что посредством использования данной технологии финансирования покупок резко расширяется емкость рынка по целому спектру потребительских товаров и недвижимости.

В России также наблюдается стремительный рост потребительского кредитования. Можно отметить несколько причин подобного роста:

во-первых, некоторая стабилизация экономического положения и политической жизни в нашей стране постепенно возвращают людям чувство уверенности,

во-вторых, отмечается рост благосостояния населения и, как следствие, появление желания покупать более дорогие вещи, не являющиеся вещами первой необходимости (машины, бытовую технику, новую мебель),

в-третьих, опыт последних лет показал неэффективность простого накопления денег вследствие инфляции и колебаний валютных курсов, и, все чаще, предпочтение отдается вложениям в те или иные товары, услуги и пр.

Таким образом, данная курсовая работа является весьма актуальной.

Цель данной работы – рассмотреть основные аспекты потребительского кредитования, проанализировать, с какими проблемами сталкиваются российские банки в сфере потребительского кредитования.

Для реализации данной цели ставятся необходимо решить следующие задачи: сущность кредита и его принципы, понятие потребительского кредита, его влияние на экономику и как коснулся экономический кризис потребительское кредитование, а так же привести процентные ставки по наиболее распространенным потребительским кредита на примере Байкальского Сбербанка.

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТА**

* 1. **Сущность кредита и его принципы**

Кредит – это передача настоящих активов ( в том числе – денег) в обмен на будущие активы ( в том числе деньги) на условиях возвратности, на оговоренный срок и уплатой процента.

Кредит предоставляет возможность заимствования на оговоренный срок права собственности и получение в распоряжение актива в настоящем периоде на условии их возврата с уплатой процента в будущем периоде.

Существенной особенностью кредита является перенос во времени актов купли и продажи: получение актива в настоящем с его оплатой в будущем либо наоборот. При этом кредит может осуществляться как в денежной, так и в неденежной форме.

Лицо, предоставляющее кредит, называется кредитором, а лицо пользующееся кредитом – заемщиком.

Кредитор предоставляет заемщику кредит в обмен на обещание заемщика погасить сумму кредита при наступлении срока платежа. При этом размер кредитной ссуды является основной суммой долга (principal). Дополнительная плата, которую заемщик обязан заплатить в качестве компенсации за полученный кредит, является суммой процента (interest) со ссуды. В ходе кредитной сделки устанавливается срок погашения (maturity), или продолжительность действия кредитной сделки.

Для заемщика размер долга вплоть до срока погашения является обязательством. Для кредитора ссуда до срока погашения является требованием, так она предоставляет право получить основную сумму и процент в момент погашения долга.

При банковском посредничестве продавец получает деньги за свой товар у коммерческого банка в момент времени t, тогда как коммерческий банк предоставляет денежный кредит покупателю на период t+1. В этом случае банк приобретает долговое требование к покупателю как к заемщику. Целью подобного кредита является немедленная оплата покупки, а функцию кредитора (естественно, за определенное вознаграждение) берет на себя банк.

Кредитная сделка состоит лишь в том случае, если и кредитор и заемщик обоюднозаинтересованы в ее совершении. Так как обладание активом в настоящее время ценится выше, чем в будущем, кредитор должен получить компенсацию за ущерб (за отказ от немедленного потребления) в виде процента в денежной и натуральной форме.

Кредитор оказывает доверие (credo) заемщику, полагая, что тот вовремя погасит свой долг. При этом выплата процента кредитору должна компенсировать его ущерб и оплатить кредитный риск (риск невозвращения кредита).

Кредитором и заемщиком на кредитном рынке может быть любой экономический субъект. В современных условиях функцию кредитора очень часто выполняют коммерческие банки, а в качестве заемщиков чаще всего выступают общественный сектор, предприниматели, а также домашние хозяйства. Тем самым роль банков, помимо всего прочего, сводится к аккумулированию «свободных» денежных средств одних экономических субъектов и их предоставлению другим экономическим субъектам.

Коммерческие банки, выдающие кредит, выполняют важную народно-хозяйственную функцию. Они являются посредниками между субъектами, осуществляющими сбережение, - сберегателями (savers) и инвесторами (investors).

Осуществляя кредитные операции, банки способны трансформировать краткосрочные вклады в долгосрочные ссуды, и на оборот (трансформационная функция). Банки предоставляют своим заемщикам различные виды кредитов, а с другой стороны – сами являются получателями кредита (рефинансируются) посредством выпуска ценных бумаг или получая дисконтный и ломбардный кредит у центрального банка. Выдача кредита, осуществляемая в различных формах и на различные сроки, формирует структуру процентных ставок кредитного рынка.

В силу своей институциональной природы коммерческого банка способны сами создавать деньги и кредиты. Создавая кредит, коммерческие банки одновременно создают деньги. В балансе банка кредитора кредит заемщику является активом, или требованием, а созданные деньги на ту же сумму – обязательством, или пассивом данного банка.

Со свой стороны для заемщика взятый у банка кредит является обязательством перед банком (пассивом), а полученная сумма денег коммерческого банка – активом. Коммерческие банки не способны создавать деньги (выдавать кредит ) безгранично.

Заемщик

**Актив Пассив**

(требование) (обязательство)

Деньги банка Кредитный долг

+100 руб. +100 руб.

Банк-кредитор

**Актив**  **Пассив**

(требование) (обязательство)

Кредит заемщику Деньги под

+ 100 руб. кредит

 +100 руб.

Принципами кредитования являются: возвратность, срочность, дифференцированность, обеспеченность ссуд и платность.

* Возвратность означает, что средства должны быть возвращены. Экономической основой возвратности является кругооборот средств и их обязательное наличие к сроку возврата ссуды. Собственно, кредит как экономическая категория тем и отличается от других категорий товарно-денежных отношений, что здесь движение денег происходит на условиях возвратности. Возвратность - необходимая черта кредита.
* Принцип срочности кредитования означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок. Срочность кредитования представляет собой необходимую норму достижения возвратности кредита. Установленный срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств у заемщика. Если срок пользования ссудой нарушается, то искажается сущность кредита, он утрачивает свое подлинное назначение. Практика длительного нарушения принципа точности в кредитовании предприятий и отдельных отраслей оказывает отрицательное воздействие на состояние денежного обращения в стране. Необходимо подчеркнуть, что в рыночных условиях хозяйствования принцип срочности приобретает особое значение. От его соблюдения зависит нормальное обеспечение общественного воспроизводства денежными средствами. Его соблюдение необходимо для обеспечения ликвидности самих коммерческих банков. Принцип организации их работы в основном на заемных ресурсах не позволяет им вкладывать эти привлеченные кредитные ресурсы в безвозвратные вложения. Кроме того, соблюдение принципа возврата кредита в срок дает возможность заемщику получить в банке новые кредиты и не уплачивать повышенных процентов за просрочку ссуды. Сроки кредитования устанавливаются банком с учетом сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат. Между тем в хозяйственной практике с возвратностью ссуд дело обстоит не совсем благополучно. Основная причина такого положения - общее кризисное состояние экономики, убыточность многих предприятий реального сектора экономики.
* Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче претендующим на получение кредита клиентам. Банки стремятся предоставлять кредит лишь тем клиентам, которые в состоянии его своевременно вернуть. В этих целях банк на основе показателей кредитоспособности определяет финансовое состояние предприятия, с тем чтобы быть уверенным в способности заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок. Банк оценивает баланс предприятия на ликвидность, обеспеченность предприятия собственными источниками; уровень его рентабельности и перспективы развития. Проводя такую предварительную работу, банк подстраховывает себя от рисков несвоевременного возврата кредита.
* Обеспеченность ссуд как принцип кредитования означает, что имеющиеся у заемщика имущество, ценности или недвижимость позволяют кредитору быть уверенным в том, что возврат ссуженных средств будет обеспечен в срок. Этот принцип предполагает реальное обеспечение предоставленных заемщику ссуд различными видами имущества или обязательствами сторон. В качестве обеспечения своевременного возврат ссуды кредиторы по договору назначают залог, поручительство или гарантию, а также обязательства в других формах, принятых практикой. Давая ссуду под залог, кредитор проверяет, насколько заложенное имущество отвечает предъявляемым требованиям, в частности обеспечена ли его ликвидность. Под ликвидностью таких активов (ТМЦ, оборудование, машины, инвентарь, транспортные средства и т.д.) понимается способность активов быстро превращаться в деньги. Что касается размера ссуд под залог имущества, то он устанавливается в процентах к рыночной стоимости залога на момент заключения кредитного соглашения. Как правило, цена залога несколько превышает сумму кредита, что необходимо для компенсации риска утраты, ущерба, изменения цен на имущество и т.п. Если заемщик оказывается неплатежеспособным, то кредитор имеет право реализовать залог для возмещения из внутренних средств долга заемщика и издержек по реализации. При этом остаток выручки возвращается заемщику.
* Принцип платности кредита означает, что предприятие – заемщик должно внести банку – кредитору определенную плату за временное заимствование у него денежных средств. На практике этот принцип осуществляется с помощью механизма банковского процента. Банковский процент представляет собой плату, получаемую кредитором от заемщика за пользование заемными средствами. Она определяется размером ссуды, ее сроком и уровнем процентной ставки. Уплата процентов в условиях рыночного хозяйства есть не что иное, как передача части прибыли, получаемой заемщиком, своему кредитору. Естественное требование кредитора платы за заемные средства определяется тем, что он передает часть своего капитала должнику, таким образом, лишаясь возможности получить за время действия кредитной сделки собственную прибыль. Кредит на своей завершающей стадии - это возвращение стоимости, а процент - это приращение к ссуде. Ссудный процент, таким образом, представляет собой своеобразную цену ссуды, гарантирующую рациональное использование ссуженной стоимости и сохранение массы кредитных ресурсов. Одновременно платность кредита должна оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный расчет предприятий, побуждая к увеличению собственных ресурсов и экономному расходованию собственных средств.
	1. **Понятие потребительского кредита и его классификация**

Что же такое потребительский кредит? В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению. По сути своей - это продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т.п.). В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. В качестве заемщика выступает население, а предоставляют основную часть потребительского кредита банки. При получении потребительского кредита еще имеется, как правило, посредник – торговая фирма, продающая товары в кредит. 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. Но поскольку последние получают необходимые им средства в большей мере за счёт банковских ссуд, то фактически 9/10 всей суммы потребительского кредита предоставляется банками. Погашается потребительский кредит в разовом порядке или с расчётного платежа. Кредит с разовым погашением. Сюда относятся текущие счета, открываемые покупателем на срок 1-1,5 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. По масштабам развития в России потребительского кредита пока существенно отстает от развитых стран. Однако в последние годы он получил довольно динамичное развитие.

Потребительский кредит предоставляется на покупку товаров длительного пользования, жилищное строительство и приобретение квартир. В денежной форме – на строительство, ремонт и т.п. Кредит на текущие нужды, как правило, носит краткосрочный (до двух лет), а на инвестиционные цели – долгосрочный характер.

Следствием бурного развития потребительского кредита стало возросшее число просроченных долгов горожан банкам. Под воздействием этого процесса началось образование цивилизованного рынка услуг по возврату долгов частных лиц.

Классификация потребительских ссуд заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и т.д.

По направлениям использования (объектам кредитования) в России потребительский кредит подразделяют на кредиты: на неотложные нужды; под залог ценных бумаг; строительство и приобретение жилья; капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию и присоединение к сетям водопроводам и канализациям. Гражданам, проживающим в сельской местности, кроме того выдаются кредиты на строительство надводных построек для содержания скота и птицы и приобретение средств малой механизации для выполнения работ в личном подсобном хозяйстве. Членам садоводческих кооперативов и товариществ предоставляются долгосрочные ссуды на приобретение или строительство садовых домиков и на благоустройство садовых участков.

По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) различают:

* банковские потребительские кредиты;
* ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями;
* потребительские кредиты кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.);
* личные или частные потребительские кредиты, предоставляемые частными лицами;
* потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

По срокам кредитования потребительские кредиты подразделяются на:

* + - * краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года);
			* среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет);
			* долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет).

В настоящее время в России в связи с общей экономической нестабильностью деление потребительского кредита по срокам носит условный характер. Банки, предоставляя кредит, обычно делят их на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше 1 года). Краткосрочный кредит можно оформить на определенный срок (в пределах года) или до востребования. Кредит до востребования не имеет фиксированный срок и банк может потребовать ее погашение в любое время. При предоставлении кредита до востребования часто предполагается, что заемщик сравнительно ликвиден и активы, в которых вложены заемные средства, могут быть превращены в наличность в кратчайший срок.

По способу предоставления потребительский кредит делятся на целевой и нецелевой.

По обеспечению различают кредиты необеспеченные (бланковые) и обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием). Главная причина, по которой банк требует обеспечение, - риск понести убытки в случае нежелания или неспособности заемщика погасить срок полностью, что и послужило началу экономического кризиса. Обеспечение не гарантирует погашение кредита, но уменьшает риск, так как в случае ликвидации банк получает преимущество перед другими кредиторами в отношении любого вида активов, которые служат обеспечением банковского кредита.

По методу погашения различают кредиты, погашение единовременно и кредиты с рассрочкой платежа.

Кредиты без рассрочки платежей имеют важную особенность : по таким кредитам погашения задолженности и процентов осуществляется единовременно. Примером таким кредитов могут служить так называемые бриджинг-кредиты, которые выдаются для покупки нового дома частным лицом в сумме разницы стоимости нового и старого дома владельца.

Кредиты с рассрочкой платежа включают: кредиты с равномерным периодическим погашением кредита (ежемесячно, ежеквартально и т.д.); кредиты с неравномерным периодическим погашением (сумма платежа в погашение кредита меняется (возрастает или снижается) в зависимости от определенных факторов). При выдаче кредита с рассрочкой платежа действует принцип, согласно которому сумма кредита списывается частями на протяжении периода действия договора.

По методу взимания процентов кредита классифицируется следующим образом: ссуды с удержанием процентов в момент ее предоставления; кредиты с уплатой процентов в момент погашения; кредиты с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования.

В нашей стране подобного рода статистика в настоящее время отсутствует, однако общеизвестно, что в последние годы активно развивается кредитование населения через торговые организации. Покупатели нередко приобретают дорогостоящие товары с рассрочкой платежа.

Прямая и косвенная форма рассрочки платежа банковского кредитования потребительских нужд населения имеют свои преимущества и недостатки. Первое, что выгодно отличает прямое банковское кредитование от косвенного, - это простота организации кредитного процесса, которая позволяет точно оценить объект кредитования, выяснить экономическую целесообразность выдачи кредитов и организовать действенный контроль за ее использованием и погашением. Все это, несомненно, положительно сказывается на организации кредитных отношений банка с заемщиком.

С другой стороны, к негативным факторам, с точки зрения банка, связанным с прямым банковским кредитованием, обычно относят несколько более высокий уровень риска, чем при косвенном банковском кредитовании.

Во-первых, в России современная практика кредитования индивидуальных заемщиков имеет ряд сложностей: а) анализ кредитоспособности индивидуальных клиентов на сади, предшествующей выдаче кредита, проводят далеко не все коммерческие банки; б) методики анализа кредитоспособности не всегда отвечают требованиям практики; в) наличие обеспеченности по кредитам нередко носит формальный характер.

Во-вторых макроэкономическая ситуация в стране также негативно сказалась на организации и кредитования частных клиентов банка.

Косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения позволяет банку сократить влияние рисков (кредитных, процентных, валютных, рыночных и проч.), поскольку кредиты позволяют с большей степенью достоверности и реальности определить кредитоспособность заемщика, возможность погашения кредита в срок, организовать действенный контроль, в том числе на стадии погашения кредита.

**2. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕДИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА**

**2.1. Роль потребительского кредита в экономике страны**

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:

обличает перераспределение капиталов между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли;

стимулирует эффективность труда; расширяет рынок сбыта товаров; ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли; является мощным орудием централизации капитала; ускоряет процесс накопления и концентрации капитала; 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. Постепенно, потребительское кредитование приобрело общественный характер, что сказалось на положительных результатах. Кроме банков, очень выгодным явлением потребительское кредитование является для торговых организаций. К началу 2005 года, по оценкам различных аналитических агентств, товары, продаваемые в кредит составляли порядка 60% от суммарного объема продаж крупных сетевых магазинов. Экономия же на издержках обращения металлических денег достигается: 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; 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. Таким образом, кредит и кредитная система сводят до минимума резерв денег как покупательного и платёжного средств у каждого отдельного физического и юридического лица;

заменой металлических денег кредитными - банкнотами. По мере того, как с развитием капитализма развивается кредит и банки, металлические деньги всё больше замещаются кредитными деньгами, обеспечивая всему классу капиталистов огромную экономию на издержках обращения денег.

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. Но, как говорится в одной пословице: "Тот, кто берёт взаймы, продаёт свою свободу". И ведь действительно, потребительский кредит может оказаться "долговой ямой" так как, лишаясь заработка в результате безработицы или по ещё какой-либо причине, может возникнуть такая ситуация, что люди не смогут погашать свою задолженность. Важно так же заметить, что потребительский кредит уменьшает текучесть кадров посредством того, что вынуждает людей, как можно крепче держаться за своё рабочее место. Уменьшение текучести кадров благоприятно влияет на экономику страны. Нужно сказать, что потребительский кредит является очень сильным фактором подъёма народного благосостояния.

Но, как говорится, не бывает плохого без хорошего, а хорошего без плохого, так и здесь. Следует учесть, что "потребительский кредит, временно форсируя рост производства, и создавая видимость высокой коньюктуры, в конечном счёте, может способствовать выходу производства за рамки платёжеспособного спроса населения, нарастания перепроизводства и обострению экономических кризисов.

В настоящее время, все большей популярностью пользуются разновидность потребительского кредитования – автокредитование. Данный банковский сегмент характерен меньшими процентными ставками, меньшими рисками, что наряду с оперативностью оформления и быстротой выдачи кредита делает его привлекательным и для банка, и для заемщика, и для автосалона.

Страхуя риски, банки вводят дополнительные условия - страхование залогов (автотранспорта). Это в свою очередь дополнительными расходами ложиться на заемщика, которые переплачивают за страховку в среднем 10-20% от стоимости автомобиля.

Дополнительными прибылями, которые получает банк в рамках реализации программ потребительского кредитования, являются комиссии с торговых организаций, в которых осуществляется выдача кредитов. Это так называемый дисконт с торговой организации.

На заре зарождения потребительского кредитования подобные дисконты доходили до 7-10% и все таки последнее пора обычный дисконт с торговой организации вышел на порядок 1,5-2,5%. Это связано с тем, что борясь за клиента, банки начинают демпинговать в рамках конкурентной борьбы между собой. Больше того, крупные торговые сети и автосалоны требуют от банков отмены подобных комиссий, а сети «первого» прядка заставляют банки вносить плату им.

На нынешний день потребительское кредитование охватило всю территорию нашей страны. Что говорить о том. Что розничный банковский сегмент развивается не локально, о охватывает масштабы всей страны.

Проводя анализ потребительского кредитования в Росси разрешено выделить положительные и отрицательные черты.

К положительным можно отнести:

- приобретение банками стабильно высокой прибыли;

- повышение объема продаж торговыми организациями и автосалонами;

- увеличение покупательной платежеспособности;

- увеличение клиентской базы, как для банков, так для торговых организаций.

К отрицательным можно отнести:

- повышение риска невозвратности денежных средств, для банков;

- значительные переплаты за товар, которые покупает клиент.

Тем не менее, комплексная реализация программ потребительского кредитования несет для экономики страны больше положительных тенденций, ежели отрицательных. Однако, сохранение потребительского в тех формах, которые оно носит в текущее время жутко проблематично.

Однако, уже в ближайшем будущем, следуя мировым тенденциям развития потребительского кредитования, в нашей стране банковское розничное направление трансформирует в три основных направления:

* + - * кредитование на пластиковые карты;
			* автокредитование;
			* ипотечное кредитование.

В заключении необходимо отметить, что в настоящий миг потребительского кредитования живо развивается в нашей стране, что положительно сказывается на экономике как банковского сектора, так и экономике России в целом.

**2.2 Новый уровень потребительского кредита**

По данным Росстата, III квартал 2007 года может стать водораздельным для всей системы потребительского кредитования. События, произошедшие в этот период, скорее всего, определяет итоговые результаты 2007 года и в некоторой степени повлияют на результаты 2008 года.

О то, что в 2007 году не будет двукратного увеличения рынка, прогнозировалось и раньше. Во всяком случае руководство ЦБ РФ еще в начале года говорило о том, что рост рынка потребительского кредитования по итогам 2007 года не превысило 60-65%. На самом деле этот прогноз можно считать оптимистичным. Данный темп роста был отмечен уже по итогам I полугодия. Даже если предложить, что в III и IV кварталах потребительские кредиты растут такими же темпами, как во II квартале, то и в этом случае по итогам года рост не превысит 65%.

Реально же следует ожидать резкого замедления, и тогда по итогам года рост может составить около 40%. Прежде всего, должен сказать от самый результат раскрытия эффективной ставки. Даже с учетом российского менталитета (которому приписывают пониженную рациональность, в отличие от менталитета европейского) отечественный потребитель не может не отреагировать на существенное увеличение номинальных процентных ставок. Вопрос только в степени этой реакции. На данный момент еще нет данных Банка России об объемах задолженности физических лиц по кредитам за III квартал, поэтому говорить о точных цифрах преждевременно.

Но помимо этого нововведения, последствия которого были в общем – то предсказуемы, в III квартале случился фосмажор в виде американского ипотечного кризиса. Говорить о степени его воздействия на российскую экономику пока очень сложно, но позитивных изменений ожидать явно не приходится. Отрывочные сообщения из различных банков свидетельствует: в первую очередь должен пострадать ипотечный сегмент потребительского кредитования. До последнего момента объем ипотечных кредитов в России увеличился более быстрыми темпами, чем в целом кредитов для населения. Теперь же и здесь можно ожидать замедление.

Таким образом, можно говорить о том, что 2007-й стал годом выхода потребительского рынка на новый виток спирали развития, и в 2008 году эта тенденция сохраниться. Короткий спрут сменяет более продолжительная стадия оттачивания качества, на смену «навальной» и агрессивной экстенсивности приходит более затратная и вдумчивая интенсивность. Просроченная задолженность по потребительским кредитам, рост которой фигрирует как в официальный источниках, так и в публикациях коммерческих организаций, уже заставляет крупнейшие на этом рынке банки прибегать к помощи коллекторских агентств, повышать требования к кредитополучателям и рисковать при этом либо прибылью, либо долей рынка, либо и тем и другим вместе.

Сдерживающим фактором является и макроэкономическая ситуация. Глобальная экономика практически полностью «отдана на откуп» Китаю. Мировой спрос поддерживается исключительно этим государством, и такой крен не может не вызывать опасения. Кроме того, ценам на нефть, чтобы расти теми же темпами в будущем году, какими они росли до сих пор, необходимо будет преодолеть психологический барьер в 100 долларов за баррель. Вряд ли это произойдет в один момент. Помнится, рынок очень долго пытался завоевать рубеж 50 долларов – за резкими подъемами цены следовали такие же резкие ее падения. Это, в свою очередь, отрицательно влияло на российскую экономику – в 2004 – 2005 годах наблюдалось снижение темпов роста ВВП. Такой же сценарий вполне вероятен и в 2008 году, что отразиться на всех сферах экономической жизни, и в том числе на банковском кредитовании. Банки будут вынуждены включать механизм осторожности в осуществлении своих кредитных программ на потребительском рынке.

Приведенные факты свидетельствуют: в 2008 году темп роста потребительского кредитования будет еще ниже, чем 2007 году. (в лучшем случае на уровне 30%). Хотелось бы надеяться, что при этом произойдет и улучшение качественных показателей рынка (прежде всего, просроченной задолженности). За последние три-четыре года банки сумели создать некую базу так называемого добросовестного клиента. Хорошо бы, чтобы эта база, как закваска, способствовала дальнейшем росту, но росту поступательному, без резких и опасных рывков.

**2.3 Кризис и его влияние на потребительское кредитование**

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

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

Оценки возможности развития потребительского кредитования для всего банковского сектора достаточно благоприятны. Но чего следует ждать простым заемщиками, ведь понятно, что экономический кризис всегда больно бьет по карманам простых потребителей. К сожалению, кредит будет взять сложнее и дороже для потребителя – это связано с проблемами ликвидности у банков. Кроме того, ужесточатся требования к заемщику – в целях уменьшения потенциальных рисков роста просроченной задолженности. Полагаю, темпы роста кредитов существенно снизятся в целом по стране.

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

Ситуация напоминает старую шутку: чтобы получить кредит в банке, нужно доказать, что он тебе не нужен. И даже этого может быть недостаточно. В мире потребительского кредитования упорно ходят слухи о том, что может возродиться кредитование под залог (ювелирных украшений, дорогой бытовой техники, например холодильника или стиральной машины). Ситуация в этом секторе банковского бизнеса может вернуться к уровню конца 1990-х годов. Станет ли потребительское кредитование – кредитованием под залог?

Потребительское кредитование подразумевает работу с массовым сегментом, огромное количество клиентов, высокую скорость оформления кредитов, а залоговое кредитование предполагает организацию определенной логистики, процессов приема на экспертизу и хранение и т.д., это весьма дорогие и маловыгодные процессы. Вполне вероятно тем не менее, что ломбардное кредитование получит новый импульс к развитию или несколько трансформируется.

Но среди экспертов нет единодушия. В условиях экономического кризиса банки стремятся максимально снизить риски при невозврате денег недобросовестными заемщиками. «Взыскание залогов – один из путей защиты банков от недобросовестных заемщиков» Да и залоги бывают разными: когда речь заходит об автомобилях или недвижимости – как жилой, так и коммерческой, ситуация с возможностью выдачи кредита на таких условиях для банка выглядит более чем надежной. Кроме того, возможность предоставлять ценности под залог для получения кредита по-прежнему остаются в банках и до кризиса предоставлявших заемщикам подобную услугу.

Программа банка, в зависимости от запрашиваемой суммы кредитования, позволяет оформить кредит либо без обеспечения, либо с предоставлением поручительства физических лиц или залога, притом в качестве последнего могут выступать самые различные материальные ценности. Таким образом, клиенту банка предоставляется возможность выбрать условия кредитования, подходящие именно ему, в зависимости от индивидуальных потребностей и возможностей.

Еще одним последствием кризиса для простых заемщиком, безусловно, является рост процентных ставок по кредитам. Вызвано это общими рыночными тенденциями – повышением стоимости денег для самих кредитных организаций Рост процентной ставки отражает не только увеличение рисков на рынке кредитования, но и ускорение инфляции.

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

# 2.4 Сбербанк России изменил процентные ставки по кредитам физическим лицам

С 24 марта 2008 года Сбербанк России снизил процентные ставки по наиболее востребованным населением кредитам:

“Кредит на недвижимость”:

в долларах США и евро от 11,5 % годовых (ранее от 12 % годовых);

“Ипотечный кредит”:

в долларах США и евро от 11,5 % годовых (ранее от 12 % годовых),

после оформления ипотеки объекта недвижимости в пользу банка от 9,75 % годовых (ранее от 11 % годовых);

Кредит “Ипотечный+”:

в долларах США и евро от 11 % годовых (ранее от 11,5 % годовых),

после оформления ипотеки объекта недвижимости в пользу банка от 9,5 % годовых (ранее от 10,75 % годовых);

Размер процентной ставки по вышеуказанным кредитным программам зависит от срока кредитования, размера первоначального взноса собственных средств заемщика, а также региона.

Кредит "На неотложные нужды":

в долларах США и евро от 13,5 % годовых в зависимости от срока кредитования (ранее от 15,5 % годовых).

Также снижены ставки по “Корпоративному кредиту” в долларах США и евро. Размер процентной ставки по кредиту устанавливается филиалом Банка в зависимости от конъюнктуры денежного рынка региона, срока кредитования, количества используемых услуг Банка предприятием-работодателем заемщика, объема поступлений денежных средств на счета предприятия в Банке, прочих факторов.

С 24 марта 2008 года Сбербанк России изменил процентные ставки по вновь выдаваемым автокредитам в рублях, установив их в зависимости от срока кредитования, размера первоначального взноса собственных средств заемщика и региона:

“Автокредит” (покупка нового транспортного средства):

в рублях от 9,5 % годовых (ранее от 9 % годовых);

“Автокредит” (покупка подержанного автомобиля):

в рублях от 10,5 % годовых (ранее от 9,5 % годовых).

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Таким образом, выдача потребительских кредитов населению является одним из основных направлений деятельности банков. Потребительский кредит, как источник дополнительных доходов банка, является так же одним из наиболее надежных и обеспеченных, так как выступает в виде ссуды под залог, либо обеспечивается поручительством.

В настоящее время потребительский кредит в очень быстрых темпах завоевал доверие и получил большое распространение в нашей стране. Уже сейчас рынок кредитования в РФ населения развивается ускоренными темпами. Постепенно потребительское кредитование становится одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора, что связано в первую очередь с потребностью банков в новых прибыльных кредитных продуктах. Многие банки, в том числе и со стопроцентным иностранным участием, сейчас намерены освоить этот вид деятельности. Сегодня это очень перспективный рынок, и на нем ожидается бум. В последнее время рынок розничных банковских услуг стал главным увлечением российских банков. Но наряду с заманчивыми перспективами существует большое количество проблем связанных с потребительским кредитованием.

Многие банки стали активно предлагать услугу потребительского кредитования, однако более 60% всех выдаваемых кредитов населению все-таки приходится на Сбербанк России. Конечно, все больше усилий в последнее время требуется для удержания завоеванных позиций в связи с нарастающей конкуренцией, но Сбербанк является опытным "игроком" на рынке потребительского кредитования, имеет наиболее разветвленную филиальную сеть и самый широкий спектр кредитных продуктов для населения, предлагает достаточно низкие процентные ставки, длинные сроки кредитования, поэтому в целом условия Сбербанка России являются одними из самых выгодных для клиента. Все это дает возможность быть уверенным в своих силах и не бояться конкуренции.

Для лучшей обеспеченности кредитной политики и в связи с работой по совершенствованию процессов кредитования Сбербанк России в августе 2008 года заключил договоры с ОАО “Национальное бюро кредитных историй”, ООО “Эквифакс Кредит Сервисиз” (недавно переименованное бюро кредитных историй ООО “Глобал Пэйментс Кредит Сервисиз”) и ЗАО “Бюро кредитных историй Экспириан-Интерфакс”.

В соответствии с подписанными договорами Сбербанк России получает доступ к информации о более чем 40 млн. кредитных историй, что позволит оптимизировать процедуры принятия решений по кредитным продуктам, сделает потребительские кредиты более доступными для клиентов Сбербанка, повысит качество кредитного портфеля банка.

Влияние экономического кризиса всегда больно бьет по карманам простых потребителей. К сожалению, кредит будет взять сложнее и дороже для потребителя – это связано с проблемами ликвидности у банков. Кроме того, ужесточатся требования к заемщику – в целях уменьшения потенциальных рисков роста просроченной задолженности. Полагаю, темпы роста кредитов существенно снизятся в целом по стране.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) (с изм. и доп. от 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля, 15 мая, 26 ноября 2001 г., 21 марта 2002.
2. Порядок взаимодействия подразделений Сбербанка России при приеме ценных бумаг в обеспечение выдаваемых кредитов и банковских гарантий” № 1310-р от 15.12.2004г.
3. Деньги, кредит, банки / Под общ. ред. проф. Г.И. Кравцовой. – Мн.: Мисанта, 2006 – 482 с
4. Деньги, кредит, банки / Под общ. ред. проф. О.Н. Лаврушина, М.: Финансы и статистика, 2005 – 446 с.
5. Деньги, кредит, банки. Под редакцией Е.Ф. Жукова.– М.: ЮНИТИ, 2003
6. Банки и банковское дело 2-е изд., учебник для вузов Балабанов – СПб: Питер, 2007 - 448 с
7. Банковское дело уч/ Под ред. д-ра эк наук, проф. Г.Г. Коробовой –М.: Юристь, 2002-75 с
8. Тарасов В.И.. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – Мн.: Мисанта, 2005 – 512 с.
9. Общая теория денег и кредита / Под ред. Е.Ф. Жукова – М.: Юнити, 2000 – 387 с
10. Журнал «Банковское дело» №3,4,12 (2007)
11. http://www.rusberbank.ru/press/index.htm