

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО
СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

ОТДЕЛ МАГИСТРАТУРЫ

На правах рукописи
УДК:336,5и

ИШНИЯЗОВ ФАРРУХ КАРШИБОВЕВИЧ

**ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ БАНКОВ В ОБЛАСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
В УЗБЕКИСТАНЕ**

Специальность: 5А 230701 - «Банковское дело (по отраслям)»

ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание степени «Магистра экономики»

**Научный руководитель:
к.э.н., и.о. доцент Шомурадов Р.**

ТАШКЕНТ-2014

**Диссертация выполнена на кафедре “Банковское дело”
Ташкентского финансового института**

Научный руководитель: к.э.н., и.о. доцент Шомурадов Р.

Заведующий кафедрой: к.э.н., доцент Саидов Д.

**Начальник отдела магистратуры:
У. к.э.н., доцент Ортиков**

СОДЕРЖАНИЕ		стр.
	ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ		
1.1.	История возникновения потребительского кредита и кредитования	9
1.2.	Основные формы и виды потребительского кредита.....	15
1.3.	Роль и значение потребительского кредита в условиях рыночной экономики.....	30
ГЛАВА II. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКАХ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН		
2.1.	Анализ практики потребительского кредитования в коммерческих банках развитых стран.....	35
2.2.	Анализ практики потребительского кредитования в странах с переходной экономикой (на примере Российской Федерации и Республики Казахстан).....	48
ГЛАВА III. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА И КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН		
3.1.	Состояние и проблемы потребительского кредитования в Республике Узбекистан	63
3.2.	Пути совершенствования потребительского кредитования в Узбекистане на основе зарубежного опыта.....	80
	ВЫВОДЫ.....	86
	СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	89

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность магистерской диссертации. Современные банки оказывают широкий спектр банковских услуг клиентам, применяют новейшую технику банковских операций, обеспечивают высокий уровень обслуживания. Банки – кредитование осуществляет для финансирования потребительских и инвестиционных целей юридических физических лиц, а также государственных органов. От того, насколько хорошо банки реализуют свои кредитные функции, во многом зависит экономическое положение обслуживаемых ими клиентов. Реализуя функцию кредитования, банки тем самым обеспечивают свою ликвидность, а значит, и стабильность функционирования в системе рыночных отношений.

Кредитные операции - самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. Банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов.

Как отметил Президент Республики Узбекистан И.А. Каримов: «В центре нашего внимания в истекшем году оставались вопросы развития и реформирования банковской системы. Существенно расширяется и укрепляется ресурсная база банков, улучшается качество предоставляемых ими услуг».¹

Кредитование физических лиц, являясь традиционной банковской услугой, приобретает все большее значение для удовлетворения экономических, социальных и культурных потребностей населения. При этом для зарубежных банков характерна активная политика на рынке потребительского кредитования, предложение большого количества видов кредитования, разнообразие условий кредитования. Следовательно, постоянно

¹И. Каримов. 2014 год станет годом развития страны высокими темпами, мобилизации всех возможностей, последовательного продолжения оправдавшей себя стратегии реформ: - Т.: Узбекистан, 2014- С.43

расширяется и спектр объектов потребительского кредитования, что связано с ростом доходов населения.

Потребительский кредит получил такое широкое распространение в промышленно развитых странах. В первую очередь потому, что посредством использования данной технологии финансирования покупок резко расширяется емкость рынка по целому спектру потребительских товаров и недвижимости. Основным результатом от внедрения различных форм и видов потребительского кредитования становится повышение уровня жизни населения страны, ускорение товарооборота и создание условий для развития производства, и, как следствие этого, - снижение социальной напряженности в обществе в результате доступности более высокого качества жизни для широких слоев населения.

Развитие потребительского кредита также тесно связано с насыщенностью рынка товарами, а также с платежеспособностью средних слоев населения. С увеличением товарооборота растет объем кредита, поскольку спрос на товары порождает спрос на кредит. Поэтому потребительский кредит можно рассматривать как средство, способствующее повышению спроса на товары.

Потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций в развитых странах мира. При этом следует подчеркнуть, что сфера действия потребительского кредита намного шире, чем только покупки товаров длительного пользования (durable goods), таких как автомашины, бытовая техника и т. п. Так, покупка недвижимости в рассрочку, по существу, также является одной из разновидностей долгосрочного потребительского кредитования; текущие покупки посредством дебетовых кредитных карточек по своей значимости и распространенности не уступают использованию потребительского кредита при крупных покупках.

Потребительское кредитование – рискованный вид банковской деятельности. С одной стороны – объективный рост уровня жизни основной

массы населения приводит к росту потребности граждан в потребительских кредитах. С другой стороны массовый рост потребности повышает риски банков, что показал финансовый кризис 2008-2009 годов и статистика роста просроченной кредиторской задолженности 2010-2013 гг.

Выше приведённые вопросы доказывают актуальность темы исследования.

Объектом исследования являются коммерческие банки.

Предмет исследования экономические отношения в потребительском кредитовании.

Целью магистерской диссертации – изучение современного состояния потребительского кредитования коммерческих банков Узбекистана, выявить существующие проблемы и разработка научных предложений и рекомендаций по совершенствованию потребительского кредитования в Узбекистане путём исследования зарубежного опыта.

Для реализации данной цели магистерской диссертации ставятся такие задачи, как:

1. Рассмотрение теоретических основ потребительского кредита, а именно: возникновение потребительского кредита, его сущность, виды и формы, роль и значение потребительского кредита в условиях рыночной экономики.

2. Изучение практики потребительского кредитования зарубежных, рассмотрение наиболее распространенные методы банковского кредитования индивидуальных клиентов в России Великобритании, США, Франции, Германии, а также ряд зарубежных стран.

3. Проанализировать методические подходы к исследованию проблем управления потребительским кредитованием в коммерческом банке.

4. Разработать рекомендации использования потребительского кредитования зарубежных банков в Узбекистане.

Степень изученности проблемы. Теоретическую базу диссертационного исследования составят концептуальные труды отечественных и зарубежных

ученых экономистов и специалистов. Теоретические и практические вопросы потребительского кредитования находят широкое отражение в научных трудах западных ученых экономистов и специалистов: Боровикова В., Вентцеля Е., Ветровой А., Вишневской А., Горшкова Г., Дертинга Ш., Дяченко О., Жукова Е., Кандинской О., Козлова С., Лаврушина О.², Масленченкова Ю., Миллера Роджера Л., Мозжухова А., Макарова А., Макнотона Д., Никитина Т., Тагирбекова К., Рогова М., Русанова Ю., Тарасова Д., Стенсфильда Р. Эддоуса М. и др.

В работах местных учёных экономистов Абдуллаевой Ш.³, Кадырова А., Каралиева Т., Каримова Н., Каримова Ф., Муллажанова Ф., Миразева Ф.⁴, Норкабилова С., Нормурадова М., Рашидова О.⁵, Холмахмадова З.⁶ и других представлены различные аспекты механизма потребительского кредитования.

В диссертационной работе широко использованы статистические сведения из периодической печати, материалы научных конференций, а также данные, полученные на основе практики ряда зарубежных и отечественных банков, данные Министерства экономики и Государственного комитета по статистике Республики Узбекистан.

Информационную базу исследования составили законодательные и нормативные акты Республики Узбекистан, нормативные документы Центрального банка Республики Узбекистан, публикации в отечественной и иностранной периодической печати, а также практические материалы отечественных коммерческих банков по рассматриваемым проблемам.

Также в процессе работы над диссертацией использовались материалы периодических изданий и специализированных интернет-сайтов.

² Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие /Лаврушин О.И, Афанасьева О.Н, Корниенко С.Л. Кнорус. 2007, 3-е изд., доп. 264с.

³ Абдуллаева Ш З. Пул, кредит, банки-Т.: « Экономика- Финансы»,2007.-344с.

⁴ Миразев Ф.И. Межбанковая конкуренция: значение, этапы формирования и развития. - Тошкент: Молия, 2008. –С.320

⁵ Рашидов О.Ю. Денежные отношения, кредит и финансы. Учебник. – Т.:Адабиет, 2005.- 325с.

⁶ Холмахмадов З.А. Банковская система зарубежных стран.– Ташкент: Узбекистан, 2013.-356с

Методологической основой диссертационного исследования явились принципы диалектической логики, позволяющие рассматривать все явления в развитии и взаимосвязи. В работе использовались такие методы и приемы, как анализ и синтез, дедукция и индукция, классификация, а также статистические методы обработки информации, включающие группировку данных и использование относительных величин.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

- определены ключевые понятия, необходимые для исследования;
- представлена трактовка и уточнены понятия, как потребительского кредита и определена ее роль в повышении благосостояния населения;
- обоснованы пути решения некоторых проблем в потребительском кредитовании;
- предложена классификация видов потребительского кредита, дана их характеристика в зависимости от следующих показателей: степень индивидуальности, степень внедрения и использования нововведений в Республике Узбекистан, форма реализации коммерческими банками на кредитном рынке;
- проведен опыта анализ развития потребительского кредита зарубежных банков и коммерческих банков Республики Узбекистан
- сформулированы и систематизированы основные направления по совершенствованию потребительского кредитования в Узбекистане на основе зарубежного опыта.

Структура магистерской диссертационной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы.

В введении раскрываются актуальность, цель, задачи, объект и предмет исследования магистерской диссертации.

В первой главе работы рассматриваются: понятие и сущность потребительского кредита и кредитования.

Во второй главе работы анализируются практика потребительского кредитования в зарубежных странах.

В третьей главе магистерской диссертации рассмотрены проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в Республике Узбекистан на основе изучения зарубежного опыта.

В заключении подводятся итоги проведенного исследования, сформулированы научные выводы и предложения для дальнейшего совершенствования потребительского кредита и кредитования в Узбекистане.

Апробация работы. Практические рекомендации автора по решению наиболее актуальных проблем, связанных с потребительским кредитованием могут быть использованы в деятельности коммерческих банков.

Кроме того, материал, содержащийся в диссертационном исследовании, может быть использован в учебном процессе при подготовке курсов «Банковское дело», «Банковские риски» и др.

Публикации. Основные идеи и результаты по теме диссертационной работы опубликованы в виде научных тезисов, которые докладывались на научно-практических конференциях.

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1. История возникновения потребительского кредита и

кредитования

Возникновение кредитов, банков и потребительских кредитов имеют важный исторический характер. Кредит – экономическая категория. Под категорией понимаются общественные, специфические, однородные отношения, которые в абстрактном виде характеризуют одну из сторон общественного бытия⁷.

Кредит (лат. «credit») в переводе с латинского слова означает «верю, доверяю». Однако многие авторы утверждают, что термин «кредит» исходит от латинского «creditum» - «долг», «ссуда». Кроме того, он связан с иным близким по значению термином — «credo», т.е. «верю».

Таким образом, под кредитом как экономической категорией понимаются экономические (денежные) отношения, связанные с размещением временно свободных денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности. Однако данное понятие не единственное, и многие ученые дают свое толкование понятия «кредит».

Один из зарубежных ученых экономистов О.И. Лаврушин утверждает, что кредит – это «разновидность экономической сделки, договор между юридическими и (или) физическими лицами о займе (ссуде)»⁸.

По нашему мнению, что в данном определении не идет речи об основных принципах кредитования – возвратности, срочности и платности. Т.е. заемщик получает кредит на условиях доверия, что в общих чертах отражает первоначальную сущность кредита, но не учитывает современных условий хозяйствования.

Так же другой зарубежный ученый экономист М.В. Романовский и О.В. Врублевская расширяют в своих трудах понятие, данное выше: «кредит – определенный вид общественных отношений, связанных с движением

⁷ Деньги, кредит, банки: Учеб./Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин и др. Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: ТК Велби; Проспект, 2003. – С. 89.

⁸ Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2006. – С. 258.

стоимости на условиях возвратности»⁹. Это понятие дано еще в 1998 году, и на протяжении восьми лет не пересматривалось. Но уже в 2007 году М.В. Романовский в соавторстве с другим известным ученым – Г.Н. Белоглазовой – дает следующее понятие кредита: «предоставление денег или имущества другому юридическому либо физическому лицу в собственность на условиях срочности, возвратности и платности».¹⁰

Данное понятие, по нашему мнению, наиболее полно отражает сущность современного кредита. Кроме того, оно учитывает в себе и нормы гражданского права, в котором кредит – это «денежные средства, выдаваемые заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее

Потребительский кредит (англ. consumer credit, purchase loan) – форма кредита, предоставляемого населению предприятиями торговли и сферы услуг при покупке предметов потребления, товаров длительного пользования, оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа.¹¹

Известный ученый У. Эдвард Деминг большое внимание уделял такому фактору потребительского спроса как ожидания потребителя, который в действительности ожидает только того, что производитель и его конкуренты ему позволили. Потребитель ничего не производит, и ни один из них не подал заявки на электрическую лампочку, телефон, факс, автомобиль и т.д. У образованного потребителя могла возникнуть смутная догадка об этих потребностях, он смог бы их внятно сформулировать, чтобы поставщик его понял. Умный потребитель будет прислушиваться к мнению поставщика, с которым он должен работать как система, и не пытаться перещеголять друг друга. Но потребитель быстро учится: он сравнивает между собой приобретаемые продукты, и даже удовлетворенный потребитель может

⁹ Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник /М.В. Романовский и др.; Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт - Издат, 2006. – С. 369.

¹⁰ Финансы и кредит: учебник/ под ред. проф. М.В. Романовского, проф. Г.Н. Белоглазовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, 2007. – С. 336.

¹¹ Грязновой А.Г. Финансово-кредитный словарь, том II, Москва, «Финансы и Статистика», 1995.-С.47

переключиться на другого поставщика, если он выиграет от данного перехода.¹²

В словаре-справочнике финансового менеджера, потребительский кредит определяется как розничная продажа товаров индивидуальным покупателям с предоставлением отсрочки платежа на определенную часть их стоимости. В большом экономическом словаре данный вид кредита представляет собой форму кредита, при которой заёмщиками являются физические лица, а кредиторами – кредитные учреждения, предприятия и организации¹³.

Таким образом, это особая форма кредита, предоставляемая его получателям в виде отсрочки платежа за покупаемые ими потребительские товары и (или) оказываемые бытовые услуги. Но здесь следует подчеркнуть, что сфера действия потребительского кредита намного шире, чем только покупки товаров длительного пользования, таких как автомашины, бытовая техника и т.п. Так, потребительский кредит это и покупка недвижимости в рассрочку, по существу, также является одной из разновидностей долгосрочного потребительского кредитования; и ссуды на получение образования и другие неотложные нужды, которые носят характер инвестиционных потребительских кредитов, предполагая определенные «вложения в будущее»; и текущие покупки посредством дебетовых кредитных карточек, по своей значимости и распространенности не уступающие использованию потребительского кредита при крупных покупках; и ссуды индивидуальным частным предпринимателям (фермерским хозяйствам)¹⁴.

Итак, по мнению авторов потребительский кредит используется при целевом кредитовании физических лиц в товарной или денежной формах.

¹² Деминг У. Эдвард. Новая экономика. М.: Эксмо, 2006. С. 18-19.

¹³ Бланк И.А. Словарь-справочник финансового менеджера. М., 2006. - С. 480

¹⁴ Колпакова Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит. М., 2007. - С. 231.

Понятие потребительского кредита существовало еще в IV веке до нашей эры, но назначение кредита в то время отличалось от современного: кредиты брались из нужды, а не для получения дополнительной прибыли.

До царя Соломона иудеи использовали личный кредит, т.е. за долги отправлялись в долговое рабство. Царь Соломон запретил такое рабство и обратил личную ответственность в имущественную. Он издал закон, по которому должник теперь отвечал перед кредитором своим имуществом, а не личной свободой. На земле должника ставили столб, на котором было написано, что его имущество принадлежит кредитору в обеспечение определенной суммы, и таким образом уведомляли всех вокруг, что данное имущество заложено. Столбы с такими надписями стали называть ипотекой от греческого “*hypotheke*”, что означает "залог, заклад".

Первые кредиты в истории человечества вызывались, как правило, нуждой, а не возможностью получить дополнительную прибыль. Как только люди начали выращивать что-то на земле, они сразу столкнулись с периодическими неурожаями, которые могли оставить без еды на весь год. Здесь и появляются первые кредиты: если отдельному крестьянину не хватало собранного урожая, он шел к более богатому соседу и просил одолжить определенную сумму денег до следующего урожая. Кроме того, первые формы кредитов и процентов имели, конечно же, натуральный характер (разновидность бартера). Крестьянин занимал один мешок зерна, а возвращал полтора или два.

По нашему мнению, кредит опередил появление и рыночного хозяйства, и денег. Конечно, ничто не могло гарантировать, что человек, уже попавший в затруднительное положение, сможет не только поправить свои дела, но еще и достать излишек, чтобы отдать долг.

К концу средних веков государство, наконец, перестает бороться против любой формы кредитов и пытается не допустить ростовщичества регулированием высоты процента. В 1545 г. в Англии максимальной была объявлена ставка 10% в год. В 1624 г. она снижена до 8%, а в 1652 г. - до 6%.

Другие страны действовали похожим образом. Например, в 1640 г. в Нидерландах была установлена максимальная ставка процента в размере не выше 5%, во Франции в 1601 г. был установлен максимальный процент 6%. В России такой закон ввели в 1754 г., а максимальный процент был тоже равен 6%.¹⁵

В XVIII в. широкая волна протеста против запрещения процентов начинает постепенно разрушать общественное мнение, и в XIX в. практически везде отменяют контроль за размером процента. Однако в законодательстве многих стран остается понятие ростовщичества ("эксплуатации нужды, слабости разума, неопытности или душевного возбуждения кредитующегося") и уголовная ответственность за него.

Но займы "по нужде" не были единственным видом потребительских займов в античном мире или в средние века. Часто занимать деньги приходилось богатым людям, которые по каким-то причинам не могли выйти на тот уровень потребления, который был им необходим. Нуждой это вряд ли можно было назвать, хотя мотивы аналогичные.

В конце XVII в. английский купец и автор памфлетов на экономические темы Дадли Норт писал: "В нашей стране деньги, отдаваемые под проценты, гораздо менее чем в десятой своей части, идут в руки предпринимателей... они ссужаются, главным образом, для покупки предметов роскоши, выдаются на расходы людям, которые хотя и являются крупными землевладельцами, но тратят деньги быстрее, чем приносят им их землевладение...".¹⁶ Ссуды выдавались, как правило, под залог земли, и именно это являлось причиной того, что через некоторое время помещики во многих странах оказывались в долгах. Крупными заемщиками могли быть короли, займы которых носили либо военный характер, либо потребительский. Короли были одними из самых "плохих" заемщиков, так как легко могли решить не возвращать деньги.

¹⁵Ширинская Е.Б.Операции коммерческих банков и зарубежный опыт—М.: Финансы и статистика, 1993.—С.32.

¹⁶ <http://economics.host.net.kg/basic/chapter05.html#top2>

На протяжении многих веков банковский потребительский кредит был слабо развит в капиталистическом обществе, что было обусловлено целым рядом объективных и субъективных причин. Вплоть до второй мировой войны коммерческие банки развитых капиталистических стран почти не предоставляли населению денежные ссуды на потребительские цели. Ужесточенная конкурентная борьба между банками заставила банки расширять спектр оказываемых услуг, таким образом, в 1920 - 1930 годы группа из нескольких крупных банков, возглавляемых одним из предшественников нью-йоркских "Ситикорп" и "Банк оф Америка", создала у себя первые отделы потребительского кредита. Первоначально эта банковская группа предоставляла займы частным лицам на такие цели, как оплата медицинской помощи, стоматологических услуг, обучения и т.п., но затем приступила и к выдаче ссуд на покупку в рассрочку потребительских товаров.

Начиная с 1930-х годов, сектор потребительского кредитования стал одним из наиболее остро развивающихся сегментов банковского 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. С середины 1950-х годов потребительский кредит получил широкое распространение в Германии, Франции, Италии, Швеции, и несколько позже - в Японии.

После окончания войны сектор потребительского кредита стал одним из наиболее быстроразвивающихся сегментов рынка кредитных услуг коммерческих банков. В других западных странах бум в области банковского кредитования потребительских нужды населения начался в конце 50-х годов.

Таким образом, 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.

Уже в начале 90-х годов, во Франции и в ФРГ домашние хозяйства почти сравнялись по сумме получаемых ссуд с деловыми предприятиями, а в США даже превзошли их по этому показателю, выйдя на первое место.

Наибольшее распространение потребительский кредит получил в США: только за период 70-х гг. наблюдался трехкратный рост остатков по потребительскому кредиту. К началу 90-х гг. он превышал сумму 600 млрд. долл.¹⁷

Стоит отметить, что темпы роста потребительского кредита в промышленно развитых странах Европы опережали динамику рынка США так, в Германии в 70-х гг. наблюдался пятикратный рост потребительского кредита.

В Германии функционируют специализированные банки потребительского кредита, предоставляющие потребительские кредиты по особым правилам погашения, и возникшие по примеру США. В Великобритании к так называемым финансовым домам относятся специализированные банки, выдающие потребительские кредиты. Около 2/3 их активных операций приходится на потребительский кредит в рассрочку, в свою очередь более 60% этих кредитов составляет финансирование покупок автомобилей

В практике российских банков XIX - начала XX вв. также существовало понятие личного кредита. При этом личный кредит - это кредит без залога, предоставляемый личности, которая, по мнению банка, обладает достаточной платежеспособностью и репутацией, которые в совокупности дают гарантии возврата кредита. В настоящее время термин "личный кредит" (individualcredit) употребляется в широком значении кредита, предоставленного банком физическому лицу.

На западе же к потребительскому кредиту относятся ссуды для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг. Несмотря на различия в трактовке данной категории, эти определения

¹⁷Липсиц, И.В. Экономика без тайн. Москва, Дело ЛТД, 2003 г. - С.35-38.

объединяет то, что, потребительский кредит предназначен для финансирования конечного потребления в отличие от ссуд, предоставляемых для производственных целей. Получателем потребительского кредита обычно выступает физическое лицо, имеющее гарантированный источник дохода.

Банковский потребительский кредит получил широкое распространение практически во всех экономически развитых странах и во многих странах "третьего мира". Причем в ведущих капиталистических странах сфера приложения данного кредита существенно расширилась и роль домашних хозяйств как ссудо заемщиков в последние десятилетия несоизмеримо возросла.

1.2 Основные формы и виды потребительского кредита.

Особенностью современной системы кредитования является разнообразие видов ссуд (овердрафт, возобновляемый кредит, кредитная линия, потребительские ссуды, ипотечные кредиты, целевые ссуды с индивидуальными условиями, ссуды на образование детей и др.)¹⁸.

Понятия «инвестиция» и «ссуда» различны¹⁹. В учебниках к потребительскому кредиту относят "любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочие"²⁰

В зарубежной практике потребительскими называют ссуды предоставляемые населению для приобретения потребительских товаров длительного пользования. Частные лица пользуются так же и другими ссудами. Эта практика складывалась десятилетиями и отличается многообразием. Прежде всего, для нее характерно разнообразие кредитов: банковские потребительские ссуды; ссуды торговых организаций;

¹⁸ Смирнов О.Е. Бума пока не будет//Эксперт-Урал – 2008 - №18 – С. 26-27.

¹⁹ Ермаков С.Л., Малинкина Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития: Финансы и кредит. - 2010. - № 21. - С.24-32.

²⁰ Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Финансы и статистика, 2010г.-С.261

потребительские ссуды кредитных учреждений типа (ломбарды, пункты проката, кредитные кооперативы, строительные общества и т.д.); личные или частные потребительские ссуды (предоставляемые частными лицами); потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях по месту работы.

Потребительский кредит – “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.)”²¹.

Банковское потребительское (розничное) кредитование, или ритейл, представляет собой банковскую операцию по размещению кредитными организациями от своего имени и за свой счет привлеченных во вклады денежных средств заемщикам - физическим лицам на условиях возвратности, срочности и возмездности в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью. Это современный, широко распространенный вид кредитования банками граждан.

Преимущества ритейла очевидны. С его помощью физические лица быстро и просто получают необходимые им денежные средства на основании предъявления в банк минимального количества документов, под определенное обеспечение либо без такового. В свою очередь, кредитные организации оперативно размещают деньги и берут с заемщиков — физических лиц проценты за их использование.²²

Ученый экономист О.И. Лаврушин дает следующую характеристику: "Потребительский кредит - это кредит, предоставляемый населению для покупки потребительских товаров и оплаты бытовых услуг в форме

²¹ Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие / Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. 2010, 4-е изд., - С.124.

²² Алексеева Д.Г. Правовые проблемы потребительского кредитования на современном этапе // Закон. 2005. № 12. С. 55.

коммерческого кредита (продажа товаров с отсрочкой платежа через розничную торговлю) и банковского (ссуды на потребительские цели)".²³

«Потребительский кредит – это приобретение прав при продаже товаров на отсрочку платежа приобретаемого товара».²⁴

Еще одно определение данного понятия дано в Финансово-кредитном энциклопедическом словаре под ред. Грязновой А.Г.: «Потребительский кредит (англ. consumercredit, purchaseloan) – форма кредита, предоставляемого населению предприятиями торговли и сферы услуг при покупке предметов потребления, товаров длительного пользования, оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа»²⁵.

Ученый экономист Челноков В.А. в своей работе пишет: «Потребительский кредит – кредит, предоставляемый населению в товарной и денежной формах для покупки земли, недвижимого имущества, транспортных средств и других товаров личного пользования».²⁶

В целом потребительские кредиты, как указывают многие специалисты, являются прибыльными кредитами, но с более высокими процентными ставками. Так во Франции около 1/4 всего потребительского кредита предоставляется банками и 3/4 – специализированными кредитными учреждениями. Но поскольку последние получают необходимые им средства в большей мере за счёт банковских ссуд, то фактически 9/10 всей суммы потребительского кредита предоставляется банками.²⁷

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,

²³ Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Финансы и статистика, 2010год. - С.432

²⁴ Рашидов О.Ю. Денежные отношения, кредит и финансы. Учебник. – Т.:Адабиет, 2005 г.-С. 21

²⁵ Грязновой А.Г. Финансово-кредитный словарь, том II. Москва, Финансы и статистика, 2006 г.- С.34

²⁶ Челноков В.А. ДКБ. Учебное пособие по спец. «Финансы и кредит» - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007г - С.130

²⁷ Ермаков С.Л., Малинкина Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития. Финансы и кредит. - 2010. - № 21. - С.36.

специальные учреждения потребительского кредита, магазины, сберкассы и другие предприятия, а с другой стороны – заемщики – люди. В основу отбора значимых факторов положим анализ условий реализации специфических принципов потребительского кредитования (таблица 1.2.1).

Таблица 1.2.1

**Принципы и факторы потребительского кредитования для
коммерческого банка²⁸**

Принцип	Факторы
Доступность потребительского кредита	Потребность в потребительском кредите Законодательная база, регламентирующая права, обязанности и ответственность коммерческого банка в сфере потребительского кредитования Наличие специалистов в коммерческом банке, осуществляющих потребительское кредитование Разработанность технологий и процедур потребительского кредитования Наличие опыта потребительского кредитования населения Приемлемость существенных условий кредитования для физических лиц (процентные ставки, размер платежей, период погашения кредита)
Прозрачность условий кредитования для физических лиц	Уровень регулирования банковского сектора в экономике Уровень нормативно-правового регулирования деятельности коммерческого банка на рынке потребительского кредитования Степень защиты прав потребителей Позиционирование банка на рынке потребительского кредитования Уровень культуры работы банка с клиентами
Привлекательность программ потребительского кредитования	Уровень конкурентной борьбы на рынке потребительского кредитования Характер конкретной потребности физического лица Специализация коммерческих банков на рынке потребительского кредитования
Постоянное увеличение форм потребителя некого кредита	Поиск, выявление и продвижение банками новых объектов потребительского кредитования Изменение возраста, здоровья, менталитета платежеспособных физических лиц Спрос на новые виды потребительских кредитов Стимулирование персонала на заинтересованную работу с физическими лицами

²⁸ Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие/Лаврушин О.И, Афанасьева О.Н, Корниенко С.Л.2010,4-еизд.-С.36.

Выявим факторы, которые определяются, выделенной совокупностью принципов потребительского кредитования, и которые оказывают непосредственное воздействие на масштабы и характер потребительского кредитования в обществе.

Через различные формы потребительского кредита обслуживается всё возрастающая доля розничного товарооборота.²⁹

Потребительский кредит существует в двух формах –

- прямой потребительский кредит (без посредничества торговых фирм, например, в виде кредитных карт, платежных карт);

- с поручительством торговых фирм (банк заключает договор с торговой фирмой о кредитовании ее покупателей, а фирма берет на себя поручительство по долговым обязательствам покупателей - заемщиков перед банком и заключает договор с покупателями об условиях кредита, погашаемого частями.

С точки зрения клиента, важно также, что он получает ссуду в момент возникновения в ней потребности (в торговой организации при покупке товаров длительного пользования, например, по кредитной карте). Для клиента нет необходимости обращаться в банк с просьбой о выдаче ссуды и т. д.³⁰

Договор передается банку, который выплачивает фирме 80-90 % суммы кредита, а остальную часть зачисляет на особый - блокированный счёт. Покупатель погашает кредит по частям; купленные им в кредит товары служат обеспечением платежа. В случае непогашения в срок кредита соответствующие суммы взыскиваются банком с блокированного счёта³¹. То есть, часть общей суммы кредита – 10-12% -зачисленная банком на блокированный счет, является гарантией погашения кредита в срок.

Классификация потребительских кредитов может быть проведена по нескольким признакам, например, по объекту кредитования, субъектам

²⁹ Чжен В.А. Язык бизнеса: книга терминов –Т.:ИПК «ШАРК». 1998. – С.179

³⁰ Лаврушин О. И. Банковское дело. М.: Финансы и. статистика, 2005. С. 287.

³¹ Финансово-кредитный энциклопедический словарь под ред. Грязновой А.Г., «Финансы и Статистика», 2002 г.-С.51.

кредитования, по срокам кредитования, по обеспечению и методу погашения, по условиям предоставления, по методу взимания процентов (рис.1.2.1).

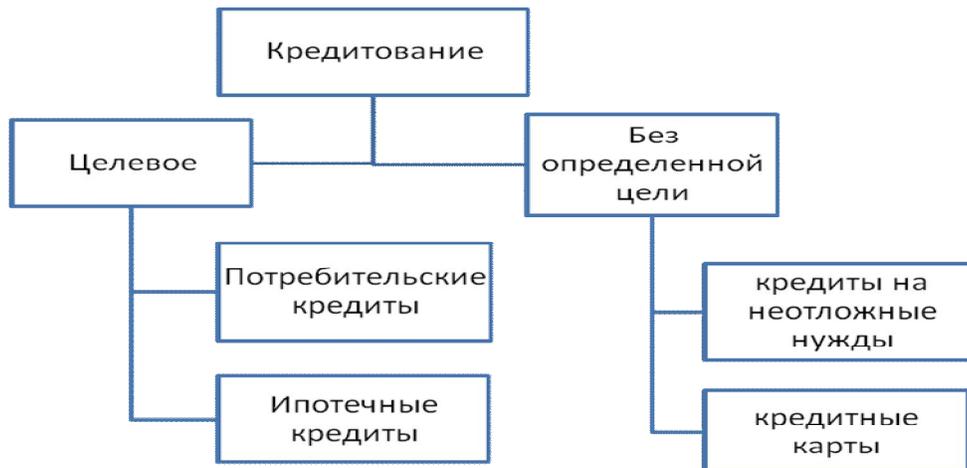


Рис 1.2.1 Классификация потребительского кредита по признакам³²

Рассмотрим подробнее классификацию по каждому из приведенных признаков.

По объектам кредитования потребительские кредиты можно подразделить на кредиты: на неотложные нужды, под залог ценных бумаг, на строительство и приобретение жилья, на капитальный ремонт домов, их газификацию, присоединение к сетям водопровода и канализации, на обучение, на медицинские услуги, на покупку автотранспорта, на установку телефона.

По субъектам кредитования существуют потребительские кредиты, предоставляемые: банком, торговыми организациями, частными лицами (так называемые частные потребительские ссуды), учреждениями небанковского типа - ломбарды, пенсионные фонды и т.д., потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают. По срокам кредитования потребительские кредиты делят на: краткосрочные - от 1 дня до 1 года, среднесрочные – 1-5 лет, долгосрочные – свыше 5 лет.

³² Составлено автором на основе Банковское дело, под ред. Лаврушина О.И., «Финансы и Статистика», 2003.-С.45.

По обеспечению потребительские кредиты бывают обеспеченные (залогом, гарантиями и поручительствами) и необеспеченные (бланковые). Обеспечение не гарантирует погашения кредита, но значительно снижает риск его невозврата.

По методу погашения различают:

1. Кредит с разовым погашением (noninstallment). Сюда относятся текущие счета, открываемые покупателем на срок 1-1,5 месяца в универсамах 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).

2. Кредит с рассрочкой платежа (installment), погашение задолженности по кредиту и процентов осуществляется единовременно³³. Кредиты с рассрочкой делятся на равномерно погашаемые (ежемесячно, ежеквартально) и неравномерно погашаемые (сумма платежа меняется).

По условиям предоставления различают кредиты разовый и возобновляемый (револьверный).

По методу взимания процентов ссуды классифицируют следующим образом:

-ссуды с удержанием процентов в момент ее предоставления; ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита;

-ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику).

Существует также такое понятие как ссуда с аннуитетным платежом, т.е. платежом с одновременной уплатой процентов за пользование ссудой.

³³ Финансово-кредитный энциклопедический словарь, под ред. Грязновой А.Г., Финансы и Статистика, 2002г.-С.32.

Потребительский кредит может быть представлен следующими видами: покупка в рассрочку, кредитные и расходные карточки, автоматически возобновляемые ссуды, персональные ссуды.

В целом представленная ниже классификация отражает многообразие потребительских ссуд, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации, поэтому ее можно продолжить в зависимости от других признаков (таблица 1.2.2).

Таблица 1.2.2

Классификация потребительского кредита³⁴

По обеспечению: - необеспеченные (бланковые) - обеспеченные (залогом, гарантией)	По формам выдачи: - товарный кредит - денежный кредит	По срокам выдачи: - краткосрочные (до 1 года) - среднесрочные (1г. -3-5 лет) - долгосрочные (более 3-5 лет)
По способу погашения: - прямые - косвенные По способу погашения: - прямые постепенно - разовым платежом	По субъектам кредитных отношений: - банковские кредиты - торговые кредиты учреждений небанковского типа потребительские кредиты, предоставляемые частным лицам	По способу организации - организованные - неорганизованные
По целевому назначению: - покупки товаров, оплаты услуг - на приобретение, ремонт и реконструкцию жилья - под кредитные карты и др.	По характеру кругооборота средств: - разовые - возобновляемые	По моменту взимания % - ссуды с удержанием % в момент предоставления - ссуды с уплатой % равными взносами - ссуда с аннуитентным платежом (одновременной уплатой %)

Потребительский кредит в товарной форме предоставляется преимущественно при продаже предметов длительного пользования – автомашин, холодильников, радиоприёмников, телевизоров, мебели – такой вид кредита называется покупкой в рассрочку. Потребительский кредит предоставляется совершеннолетним и дееспособным физическим лицам на

³⁴ Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие/Лаврушин О.И, Афанасьева О.Н, Корниенко С.Л.2010,4-изд.,- С.24

цели для личных или же семейных и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Технологию процедуры выдачи кредита можно представить следующим образом (рисунок 1.2.2).

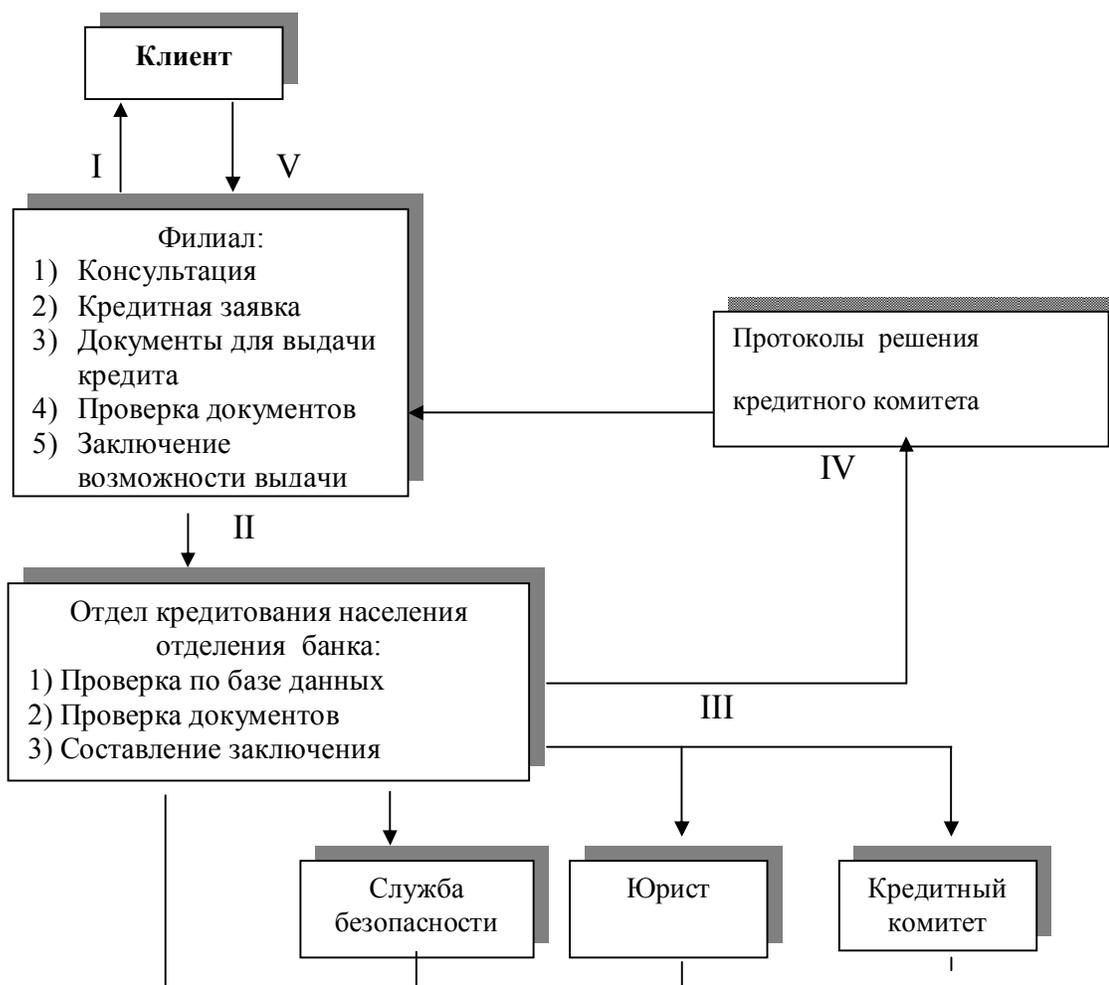


Рис 1.2.2. Процедура выдачи кредитов населению³⁵

Для получения кредита необходимо подать заявку в банк. При этом данные заявки подвергаются тщательному анализу.

Зачастую характер заемщика раскрывается при анализе цели кредитования, указанной в заявке. Кредитный инспектор должен удостовериться в том, что клиент достаточно точно указал, на что будут

³⁵ Составлено автором на основе анализа нормативно-правовых актов, о порядке выдачи потребительских кредитов

использоваться полученные средства, а также оценить, насколько указанная цель согласуется с кредитной политикой банка и существует ли у заемщика искреннее намерение выплатить кредит. От способности «анализа платежа способности» заёмщика, зависит успех, как банка, так и заёмщика. Так как при не правильном анализе платежеспособности заемщика если сотрудник банка не досчитал платежеспособность заемщика, то банк может понести убытке в сумме процентов от заявленной суммы кредита и клиента, а если пересчитал платежеспособность, то банк может понести убытки в размере не погашенного кредита.

Методы обеспечения возврата кредита можно представить в виде рисунка 1.2.3.

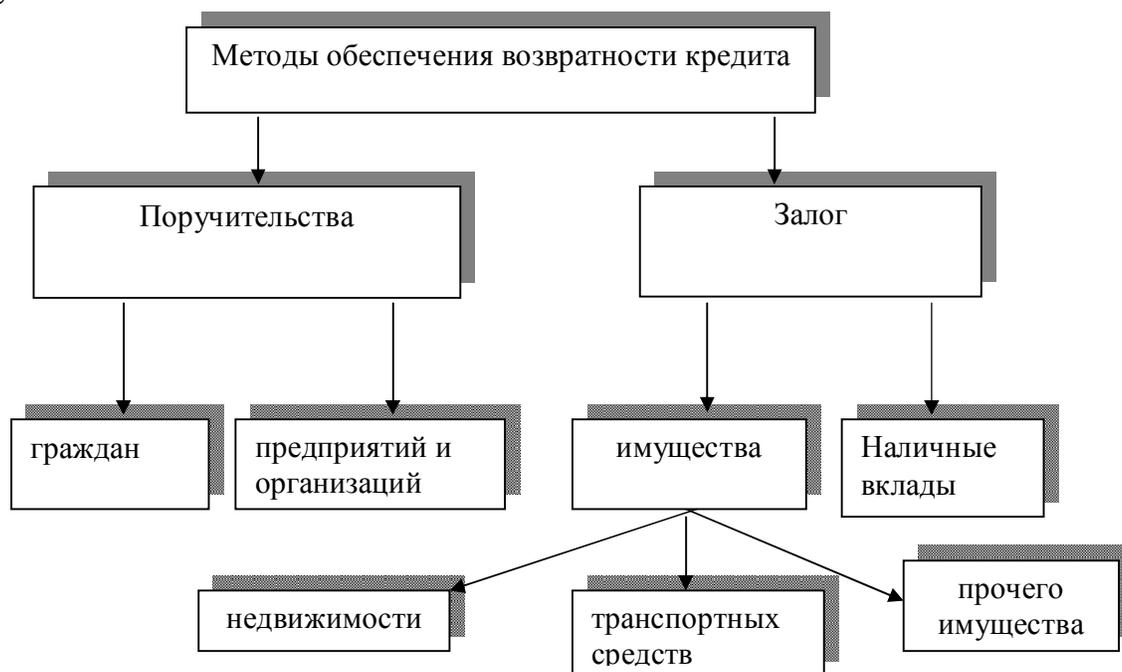


Рис 1.2.3. Методы обеспечения возврата кредита³⁶

Сотрудник банка должен быть уверен в том, что заемщик чувствует моральную ответственность за полное и своевременное погашение кредита. Более того, объем доходов и представляющих ценность активов (таких, как ценные бумаги или сберегательные депозиты) должен быть достаточен для того, чтобы внушить сотруднику банка уверенность в наличии у клиента возможностей без особых усилий погасить кредит. По этой причине

³⁶ Составлено автором на основе анализа нормативно-правовых актов, о порядке выдачи потребительских кредитов и кредитной политики банков.

сотрудник банка по потребительским кредитам почти всегда запрашивает различную информацию о клиенте от различных источников информации.

Потребительский кредит имеет свои плюсы, а именно: форма оплаты позволяет осуществлять расходы в то время, когда доходы ещё не поступили, что, несомненно, очень удобно для многих потребителей при покупке товаров длительного пользования, также этот вид кредита позволяет покупать товары и оплачивать услуги в течение более продолжительного периода, чем нормальный интервал между денежными поступлениями; позволяет клиенту приобретать материальные финансовые активы со стоимостью, превышающей сумму, которую он мог бы заплатить, исходя только из его собственных сбережений.

Однако те же причины могут быть приведены в случае решения клиента получить товары, используя персональную ссуду, банковский овердрафт или кредитную карточку. И всё же, в пользу финансовых компаний говорит следующее:

1. Покупка в рассрочку “продаётся” дилерами клиентам в момент продажи. Клиентам предлагается сделка по покупке в рассрочку, которая легко принимается “на месте”.

2. До совсем недавнего времени у клиентов имелось очень слабое представление о наиболее дешёвой финансовой сделке. Потребители весьма инертны в своих привычках, делать покупки, и даже, если они знают о различиях стоимости услуг, они предпочитают производить сделки с уже известными поставщиками, и многие потребители, вследствие неудачных попыток ознакомиться с ценами на кредитные услуги, просто не знают о существующих вариантах стоимости и доступности различных форм кредита. Потребители, как правило, основывают свои решения на размере месячных выплат и продолжительности срока кредита, а не на фактической стоимости кредита. Однако, очень высокие процентные ставки в определённый момент времени сделали потребителей более чувствительными к издержкам, обусловленным предоставлением займа.

3. Всё ещё существует большое количество “внебанковских” людей, не думающих о получении банковских ссуд, овердрафта или кредитной карточки как средства покупки товаров в кредит. Финансирование покупки в рассрочку, организованное через магазин или выставочный зал, является единственной альтернативной оплаты покупки наличными для таких лиц.

В 50-ые годы американские, а затем и английские банки начали широко применять “упрощённую” практику предоставления потребительских кредитов с помощью кредитных карточек.

Аналогичная схема кредитования с помощью кредитных карточек существует и сейчас (Рис.1.2.4).

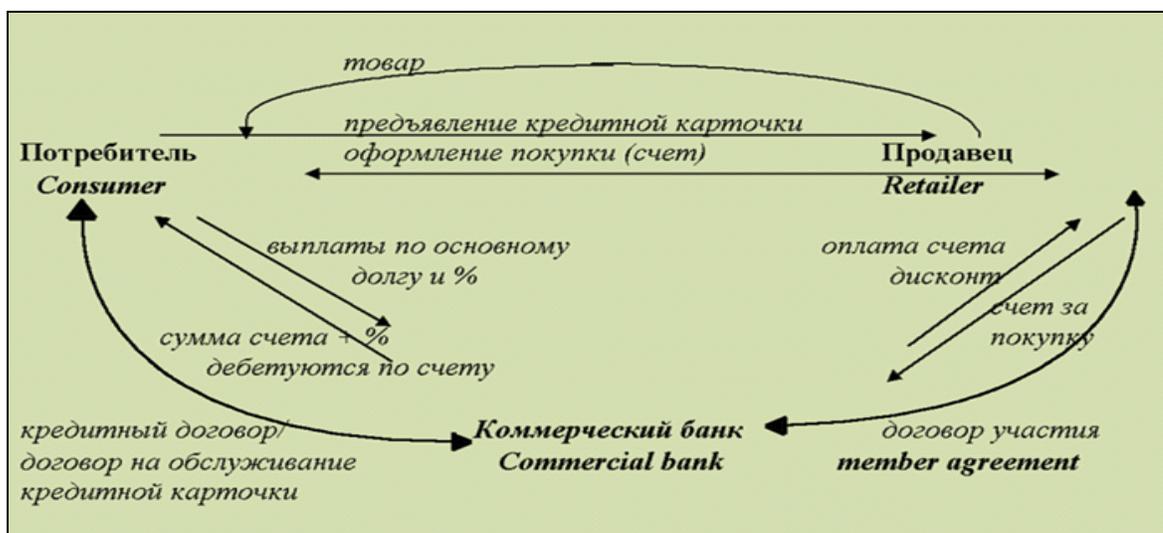


Рис 1.2.4. Трехсторонняя схема продажи товаров длительного пользования при помощи кредита³⁷

Сущность такого кредитования сводилась к тому, что выданная банком кредитная карточка давала право её владельцу в пределах разрешённой суммы, т.е. персонального кредитного лимита, покупать товары в тех магазинах, с которыми банк имел соглашения на их продажу в кредит на основе кредитных карточек. Сумма задолженности владельцев карточек магазину оплачивается банком периодически. Владельцы кредитных карточек в свою очередь в установленные сроки погашали долг перед

³⁷<http://www.credit.ru/publication> Шевченко, И. В. Совершенствование качества обслуживания клиентов кредитными организациями путем внедрения новейших банковских технологий.

банком, т.е. обязаны были платить определенную минимальную сумму, но не должны были полностью оплачивать долг. Если же минимальная сумма в установленный срок оставалась непоплаченной, то на нее начислялся процент и добавлялся к долгу владельца карточки компании кредитных карточек.

Т.к. кредитный лимит является револьверным (т.е. автоматически возобновляемым), то владелец карточки, выплатив часть своего долга, может увеличить кредит до того размера, который он выплатил. Например, владелец карточки имеет кредитный лимит 800 д.е. и задолжал 500 д.е., в его дальнейшем распоряжении имеется ещё 300 д.е. до тех пор, пока он не исчерпает свой лимит. Если он теперь выплачивает 150 д.е. долга, рамки его дальнейшего кредитования увеличиваются до 450 д.е., т.к. он теперь будет должен только 350 д.е.³⁸ Поэтому компанией кредитных карточек владельцу карточки будет выдан отчет за месяц, показывающий, какой суммой на данный момент располагает владелец карточки.

Кредитные карточки, например, такие как, Visa и Mastercard выпускаются банками, но многие строительные общества и финансовые дома тоже выпускают свои кредитные карточки, например, AmericanExpress выпускает свою собственную карточку Optima.

Кредитные карточки получили свою популярность по многим причинам. Прежде всего, это оплата кредитной карточкой делает клиента независимым от наличных денег, поскольку везде, где бы он ни находился, сможет оплатить стоимость товара или услуг, не имея при этом в кармане наличных денег. Кроме того, потеря карточки не означает потери наличности, так как в этом случае при извещении о потере банка, клиент может быть уверен, что с его счета деньги не исчезнут. В отношении совершенных карточкой покупок клиент получает один раз в месяц подробный обзор. Кроме перечисленных удобств, есть еще одно. Если клиент нуждается в наличных деньгах, то он сможет их получить в

³⁸ Питер Роуз «Банковский менеджмент», Москва:2005г. - С.121.

ближайшем круглосуточном банкомате. Но это не совсем выгодный, хотя и удобный способ получения денег, так как на выдачу наличными введен налог.

Термин «расходные карточки» распространяется на карточки AmericanExpress и Diner'sClub. Как средство платежа они очень похожи на кредитные карточки, выпускаемые в обращение банками. Однако между ними существуют различия: так, кредитная карта выпускается бесплатно или за ежегодный членский взнос, а за получение расходной карты нужно уплатить вступительный взнос и ежегодный членский взнос; платеж по кредитной карте производится ежемесячно или частями (кредитный период может достигать двух месяцев), а по расходной карте весь остаток должен быть использован в течении месяца и не допускается после наступления срока оплаты никакого срока одолжения кредита.

В настоящее время в США стал применяться потребительский кредит в виде сочетания текущих счетов с продажами в рассрочку – «автоматически возобновляемый кредит». Сущность этого способа сводится к тому, что банки на основе изучения платежеспособности заемщика определяют максимальную сумму возможной ему задолженности.

Например, если заемщик из своего дохода может ежемесячно погашать долг банку в сумме 100 долларов, то банк устанавливает максимальную сумму задолженности в размере от 1200 до 2400 долларов с учетом возможного погашения ее в течение 12-24 месяцев. Установленную сумму кредита заемщик использует при помощи чеков, выданных ему банком. При внесении ежемесячных платежей задолженность заемщика банку уменьшается, а свободный остаток лимита кредитования увеличивается и может быть снова использован заемщиком. Установленный банком лимит кредитования периодически пересматривается с учетом его платежеспособности. Клиент также получает процент в то время, когда счет не выходит за рамки кредита. Счет по автоматически возобновляемому

кредиту облагается налогами. Их также возможно выплачивать с помощью текущего счета клиента.³⁹

Многие магазины сейчас предлагают клиентам пользоваться счетами по автоматически возобновляемому кредиту в качестве альтернативы кредитным карточкам.

Следующий вид потребительского кредита – персональная ссуда.

За исключением покупки дома (предоставление средств для покупки недвижимости или связующих ссуд) и завещанных ссуд, персональные ссуды обычно берутся для приобретения потребительских товаров длительного пользования (например, мебели); покупки машины; празднования торжеств; проведения отделочных работ в доме; покупки домов-фургонов; оплаты личного образования.

В случае обращения за персональной ссудой заемщику обычно достаточно внести 1/5 или 1/3 стоимости, хотя на это не существует каких-либо твердых правил. Источником оплаты служит регулярный доход клиента. Туда же включаются эксплуатационные и ремонтные расходы по тем покупкам, которые клиент собирается сделать. Срок предоставления ссуды зависит от цели, ради которой берется ссуда. Например, для покупки машины этот срок будет составлять 2-4 года.

Обеспечение обычно не берётся для персональных ссуд за исключением ссуд на приобретение недвижимости и завещанных ссуд, поскольку многие персональные ссуды невелики. В случае крупных персональных ссуд банк может потребовать обеспечение, которое часто предоставляется в виде второй закладной на дом берущего займа, если его чистая доля в собственности достаточна (разница между рыночной стоимостью и существующим залогом).

Овердрафт – форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств по счету клиента (сверх остатка на счету),

³⁹<http://www.expert.ru>. Назарова З. Недвижимость для людей с высокими доходами. 2007г.

в результате чего образуется дебетовое сальдо. Право пользования овердрафтом предоставляется наиболее надежным клиентам⁴⁰.

Овердрафт обычно требует для покрытия краткосрочных договоров – например, многие люди оказываются без денег в конце каждого месяца до того, как им выплачивается зарплата. Сумма дебета не должна превышать лимита, согласованного банком и заемщиком. Лимит обычно определяется относительно известного дохода. Процент назначается на сумму овердрафта, обычно как маржа над базовой ставкой. Процент насчитывается на ежедневную сумму овердрафта и ежеквартально записывается на счет. Может быть получен гонорар, когда банк соглашается на предоставление льготы клиенту, даже если она не полностью используется.

Овердрафты выплачиваются по требованию, и обычно клиенту об этом сообщается в письменном уведомлении о предоставленной услуге. Банк может потребовать обеспечения под овердрафт, размер которого зависит от услуги, предоставляемой клиенту.

Для людей овердрафты очень удобны, так как позволяют ощутить уверенность в том, что их расходы финансируются, даже если они превышают имеющиеся у них на данный момент средства.

Банк выигрывает от предоставления высокой процентной ставки, но страдает от того, что вследствие существенных колебаний овердрафтов по сумме, он вынужден иметь в наличии достаточные средства для обеспечения согласованного лимита кредитования.

1.3 Роль и значение потребительского кредита в условиях рыночной экономики

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные пред-

⁴⁰ Финансово-кредитный энциклопедический словарь под ред. Грязновой А.Г., «Финансы и Статистика», 2002 г.-С.63.

приятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.⁴¹

Благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Предприятие-заемщик за счет дополнительной стоимости имеет возможность увеличить свои ресурсы, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных целей. Физические лица, воспользовавшись кредитом, имеют двойной шанс: либо применить способности и полученные дополнительные ресурсы для расширения своего дела, либо ускорить достижение потребительских целей, получить в свое распоряжение такие вещи, предметы, ценности, которыми они могли бы владеть лишь в будущем.

Роль кредита характеризуется результатами его применения для экономики, государства и населения, а также особенностями методов, с помощью которых эти результаты достигаются. Что касается методов, то они в значительной мере обуславливаются возвратностью кредита и как правило, платным предоставлением средств. Это повышает ответственность и усиливает заинтересованность участников кредитных операций, побуждая их к целесообразному предоставлению и использованию заемных средств.

В последние годы коммерческие банки признали факт, который розничные компании в развивающихся странах признали уже давно, а именно то, что потребительское кредитование является крайне прибыльным направлением бизнеса даже в условиях, когда потребители беднеют и близки к банкротству. Дело в том, что предоставление небольших сумм большому количеству заемщиков приносит прогнозируемый уровень прибыли. С другой стороны, предоставление больших сумм ограниченному числу юридических лиц представляется достаточно рискованным.

Благодаря потребителю кредитованию достигается ускоренное расширение рынка сбыта товаров и услуг и обеспечивается взаимовыгодное

⁴¹Банковское дело. Учебник / Под ред. Лаврушина О. И. – М.: Финансы и статистика, 2002г - С.190

сотрудничество банка с его клиентами. Эту взаимосвязь можно увидеть по рисунку 1.3.1:



Рис 1.3.1. Взаимосвязь потребительского кредита с экономикой⁴²

Роль кредита проявляется в результатах, складывающихся при осуществлении различных видов его отношений, возникающих при коммерческом, банковском, потребительском, государственном, ипотечном и потребительском кредитах. По каждому направлению влияния кредита доминирующее место занимает какой-либо вид кредитных отношений. Так, при реализации товаров с отсрочкой платежа основную роль играет коммерческий кредит. Напротив, при предоставлении займы денежных средств первостепенное значение имеет банковский кредит, занимающий ведущее место среди других форм кредита.

Велика роль потребительского кредитования в системе рыночных отношений, в разрешении противоречия между ожиданиями, которые заданы современными стандартами жизни и планами потребления домашних хозяйств, и их текущими доходами и сбережениями.

Роль потребительского кредита заключается в том, что он очень сильно стимулирует эффективность труда. То есть, получая заработную

⁴² Составлено автором на основе анализа экономической литературы . Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. Учебник. — М. : КНОРУС, 2012г. –С.123

плату, недостаточную для покупки за наличный расчет необходимых 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 не потерять свое рабочее место. Только так клиент банка может быть уверенным в возможности выплатить кредит и зарекомендовать себя перед кредиторами как платежеспособное и добросовестное лицо для дальнейших связей.

Важно также заметить, что потребительский кредит уменьшает текучесть кадров, так как вынуждает людей как можно крепче держаться за своё рабочее место и опять же не потерять свою работу, чтобы оставаться платежеспособным и иметь возможность выплатить долг перед банком. Уменьшение текучести кадров благоприятно влияет на экономику страны.

Для заемщиков потребительский кредит не является чем-то новым, как в России, США и др. скорее нормой их жизни, а четко отрегулированные в праве процедура кредитования, а также правовые средства защиты заемщиков позволяют последним довольно часто с уверенностью прибегать к данной услуге банков.

Со своей стороны коммерческие банки также защищены от неправомерных действий и недобросовестности заемщиков развитой системой кредитных бюро. Доверие заемщика и банка друг к другу основано на совершенной законодательной основе западных стран.

Для конкретизации рисков потребительского кредитования выявленную совокупность факторов систематизируем в соответствии с их основными признаками на экономические, политические, нормативно-правовые, социально-культурные, внутрибанковские факторы (таб.1. 3.2).

Таблица 1.3.2

Классификация факторов, влияющих на развитие потребительского кредитования⁴³

Группа факторов	Факторы
Экономические	Уровень доходов населения. Уровень цен. Уровень инфляции Уровень устойчивости экономической системы, определяющий надежность физических лиц как заемщиков. Уровень устойчивости финансовой системы. Структура потребления. Уровень и характер отложенного спроса. Уровень экономического благосостояния общества. Совокупность потребностей населения. Наличие в достаточном объеме товаров и услуг как объектов потребительского кредита. Уровень спроса на различные формы потребительского кредита в стране в целом, в отдельном регионе, в муниципальном образовании
Факторы, связанные с развитием банковского сектора и рынка потребительского кредитования	Потребность в потребительском кредите. Уровень конкурентной борьбы на рынке потребительского кредитования. Специализация коммерческих банков на рынке потребительского кредитования. Методы поиска, выявления и продвижения банками новых объектов потребительского кредитования Наличие соответствующей формы потребительского кредита Приемлемость существенных условий кредитования для физических лиц (процентные ставки, размер платежей, период погашения кредита)
Политические	Степень поддержки государством населения со средними и низкими доходами. Отношение государства к данной форме потребительского кредита. Уровень доверия общества и личности к бизнесу. Уровень регулирования банковского сектора в экономике Степень защиты прав потребителей
Социально культурные	Социально-культурные характеристики социальных групп общества, определяющие представления об уровне и качестве жизни Уровень культурного развития личности Уровень потребления в различных социально-культурных группах Общественное признание товара или услуги элементом стандарта качества жизни. Отношение населения к потребительскому кредитованию личности. Принятый в социальной группе уровень социальной ответственности.
Правовые	Законодательная база, регламентирующая права, обязанности и ответственность физических лиц и коммерческих банков в сфере потребительского кредитования

На развитие потребительского кредита влияют факторы, которые связаны с самим банком. К ним можно отнести:

- наличие специалистов по потребительскому кредитованию в коммерческом банке;
- наличие опыта потребительского кредитования населения;
- разработанность технологий и процедур потребительского кредитования;

⁴³ Ермаков С.Л. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития: Финансы и кредит/С.Л. Ермаков, Ю.А. Малинкина - 2010. - № 21. - С.33-34.

- позиционирование банка на рынке потребительского кредитования;
- уровень культуры работы банка с клиентами;
- уровень банковского менеджмента;
- разработанность методов и процедур портфельного потребительского кредитования.

- постоянное обновление портфеля потребительских кредитов;
- стимулирование персонала на заинтересованную работу с физическими лицами;
- результативность банковской рекламы;
- уровень доверия населения к конкретному банку.

Практически при применении потребительского, а также ипотечного кредитов, предоставляемых под залог недвижимого имущества и на сооружение такой недвижимости, как жилье, становится возможным перераспределение материальных ресурсов.

Развитие потребительского кредита тесно связано с насыщенностью рынка товарами, а также с платежеспособностью средних слоев населения. С увеличением товарооборота растет объем кредита, поскольку спрос на товары порождает спрос на кредит. Поэтому потребительский кредит можно рассматривать как средство, способствующее повышению спроса на товары.

Связано это с ростом депозитов физических лиц в банках второго уровня. Создание системы гарантирования вкладов, общее повышение благосостояния привело к появлению у банков довольно большого финансового ресурса. Сразу же встал вопрос, а где размещать эти средства? И, в первую очередь, взоры банкиров обратились в сторону потребительского кредитования. На это есть пять причин:

- Это достаточно большой рынок, на котором пока хватает места всем (по предварительным расчетам потенциальный рынок страны составляет порядка миллиарда долларов).

- Это малополитизированный рынок. Физические лица не так глубоко интересуются проблемами вхождения того или иного банка в ту или иную

финансово-промышленную группу. Гораздо больше на них производит впечатление рекламная раскрутка банка и скорость оформления кредита.

- Физические лица-заемщики готовы платить гораздо более высокие процентные ставки, чем их корпоративные собратья.

- Риск потребительского кредитования ниже, чем корпоративный. Это достигается за счет высокой диверсификации кредитного портфеля и более высокой кредитной дисциплины физических лиц.

- Потребительское кредитование выгодно не только банкам, но и торговым организациям, которые, в свою очередь, являются клиентами тех же банков.

С точки зрения практического применения, технология потребительского кредитования не представляет собой ничего сложного. Единственное объективное условие, необходимое для широкого распространения потребительского кредитования, - это нормализация политического и экономического климата в стране, включая упорядочение и четкое соблюдение законодательства.

Четкая спецификация нормативной базы является защитой, как банка, так и потребителя от форс-мажорных обстоятельств, вызванных сознательным либо вынужденным уклонением участника сделки от исполнения своих обязательств по договору кредита. Эффективное законодательство в сфере потребительского кредитования в таких случаях оперативно и с минимальными издержками защищает финансовые интересы пострадавшей стороны⁴⁴.

Таким образом, потребительское кредитование – это самая доходная статья банковского бизнеса. За счет потребительского кредитования формируется основная часть чистой прибыли, которая отчисляется в резервные фонды и идет на выплату дивидендов акционерам банков.

ГЛАВА II. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКАХ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

⁴⁴ Ермаков С.Л., Малинкина Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития // Банковские технологии. – 2006 - №21 (225) – С. 28.

2.1 Анализ практики потребительского кредитования в коммерческих банках развитых стран

В большинстве стран с развитой экономикой потребительское кредитование является существенным фактором формирования делового климата. В США и странах Евросоюза, корпоративный сектор и экономика которых все еще пытаются оправиться от последствий кризиса, поддержка населения, покупательский спрос которого остается на достаточно высоком уровне, играет ключевую роль в восстановлении экономики.

На Западе потребительское кредитование стимулирует экономику. Особенно в США. Экономического роста там достигают с помощью снижения процентных ставок. Сначала власти срезают ставки, по которым они кредитуют банки, а те, в свою очередь, срезают проценты для граждан. А высвобождаемые деньги идут на развитие экономики.

Отличительной чертой стран развитой экономики (США и страны Европейского сообщества) является высокий уровень развития культуры потребительского кредитования, что характеризуется, во-первых, наличием специального законодательства, призванного детально регулировать различные аспекты потребительского кредитования; а во-вторых, наличием развитой инфраструктуры специализированных агентств и кредитных бюро, обслуживающих субъектов потребительского кредитования.

В США большую часть потребительских ссуд предоставляют американцам коммерческие банки (44%), но с ними активно конкурируют финансовые компании (около 24%), кредитные кооперативы (13,9%) и специализированные сберегательные институты (10,7%).⁴⁵

⁴⁵ [http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/01/16/\(16.01.2013\)](http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/01/16/(16.01.2013))

Динамика роста потребительского кредита приведена на рисунке 2.1.1.

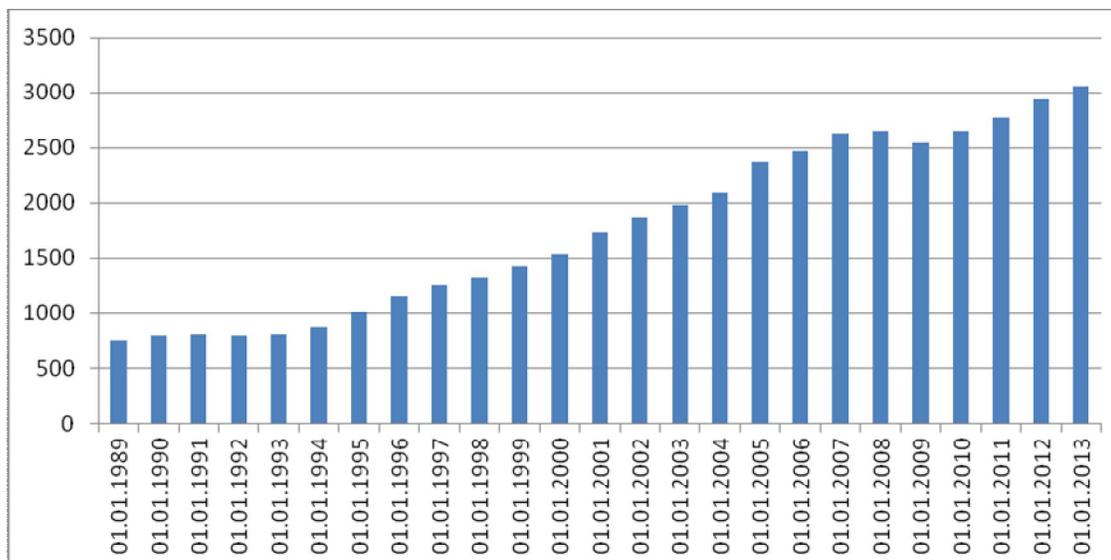


Рис.2.1.1. Динамика роста потребительского кредита в млрд. долл. США⁴⁶

Как видно из приведенных данных в США сумма потребительских кредитов на 1 января 2013 года составила 3051,7 млрд. долл. США, тогда как на 1 января 1989 год составлял 749,2на млрд. долл. США. С 2009-2011годы наблюдается снижение суммы выданных потребительских кредитов, причиной явился международный экономический кризис.

ёВ современных условиях в США стал применяться потребительский кредит в виде сочетания текущих счетов с продажами в рассрочку – так называемый «автоматически возобновляемый кредит»⁴⁷.

Сущность этого способа сводится к тому, что банки на основе изучения платёжеспособности заёмщика определяют максимальную сумму возможной ему задолженности. Например, если заёмщик из своего дохода может ежемесячно погашать долг банку в сумме 100 долларов, то банк устанавливает максимальную сумму задолженности в размере от 1200 до 2400 долларов с учётом возможного погашения её в течение 12-24 месяцев. Установленную сумму кредита заёмщик использует при помощи чеков, выданных ему банком. При внесении ежемесячных платежей задолженность заёмщика банку уменьшается, а свободный остаток лимита

⁴⁶ [http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/01/16/\(16.01.2013\)](http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/01/16/(16.01.2013))

⁴⁷ Миловидов В.Д., «Современное банковское дело. Опыт США», М.: Приор, 2000.-С.43.

кредитования увеличивается и может быть снова использован заёмщиком. Установленный банком лимит кредитования периодически пересматривается с учётом его платёжеспособности. Клиент также получает процент в то время, когда счёт не выходит за рамки кредита. Счёт по автоматически возобновляемому кредиту облагается налогами. Их также возможно выплачивать с помощью текущего счёта клиента.

Рассматривая банковское кредитование, П.Роуз отмечает, что в практике США банковские кредиты могут быть подразделены на семь основных категорий (табл. 2.1.1).

Таблица 2.1.1

Основные виды банковских кредитов в США⁴⁸

Вид кредита	Характеристика кредита
Ипотечные кредиты	Кредиты, обеспеченные недвижимостью — землей, зданиями и другим имуществом. Могут быть краткосрочными (на строительство и землеустройство) и долгосрочными (на покупку сельскохозяйственных угодий, домов, квартир, коммерческих сооружений и имущества за рубежом)
Кредиты финансовым учреждениям	Ссуды банкам, страховым и финансовым компаниям, а также другим финансовым учреждениям
Кредиты торговым и промышленным компаниям	Кредиты, предоставляемые предпринимательским фирмам для покрытия расходов на покупку товарно-материальных запасов, уплату налогов и выплаты зарплаты
Кредиты частным лицам	Кредиты, предоставляемые физическим лицам непосредственно или через розничных дилеров, на покупку в рассрочку автомобилей, передвижных домов, электробытовой техники и других потребительских товаров, ссуды на ремонт и модернизацию домов, покрытие расходов на медицинское обслуживание
Прочие кредиты	Включают в себя все другие виды кредитов
Лизинговое	Покупка банком оборудования или машин и передача Финансирование их в аренду своим клиентам

В странах Западной Европы, где практически все кредитные институты от универсальных коммерческих банков (например, в

⁴⁸ Роуз П. Банковский менеджмент. М: Дело, 2009. С. 171-173

Германии) до специализированных сберегательных институтов (взаимно-сберегательных банков в Великобритании и сберегательных банков в других странах) выполняют различные услуги по кредитованию индивидуальных заемщиков. Экономического роста там достигают с помощью снижения процентных ставок. Сначала власти срезают ставки, по которым они кредитуют банки, а те, в свою очередь, срезают проценты для граждан. А высвобождаемые деньги идут на развитие экономики.

К числу наиболее популярных форм кредитования частных лиц в Великобритании относятся: персональные ссуды, автоматически возобновляемые ссуды, кредитные пластиковые карточки, ссуды на покупку домов и реже используемые, такие как ломбардный кредит, кредит на образование. Многие магазины предлагают клиентам пользоваться счетами по автоматически возобновляемому кредиту в качестве альтернативы кредитным карточкам.

Персональная ссуда (personalloan) связана с открытием ссудного счета для индивидуального заемщика. Она, как правило, выдается для финансирования покупок в рассрочку потребительских товаров длительного пользования (автомашин, телевизоров, мебели) или на особые виды расходов – путешествия, свадьбы, ремонт жилья и так далее.

В большинстве случаев сумма займов ограничена – от 500 до 5000 фунтов стерлингов (по ссудам на ремонт и обустройство домов- до 10 000 фунтов стерлингов). От 1/4 до 1/3 стоимость покупки или расходов должно быть покрыто из собственных средств заемщика. Погашение кредита производится равными ежемесячными взносами с включением процентов за пользование ссудой⁴⁹.

Персональные ссуды обычно берутся на приобретение потребительских товаров длительного пользования (например, мебели), покупки машины (бывшие в употреблении машины не должны быть очень

⁴⁹ Масленников В.В. Зарубежные банковские системы – М.: Элит-2000, 2010. – С.139.

старыми – 5 лет, вероятно, максимальный срок для подержанной машины), празднования торжеств, проведения отделочных работ в доме, покупки домов-фургонов, оплаты личного образования.

Источником оплаты служит регулярный доход клиента. Туда же включаются эксплуатационные и ремонтные расходы по тем покупкам, которые клиент собирается сделать. Совершенно очевидно, что достаточно знать, насколько реальна выплата ссуды с процентами при установленном размере выплат.

Сроки предоставления ссуды варьируются. Например, если клиент хочет получить финансирование для оплаты своих личных расходов, наиболее приемлемыми формами кредитования будут краткосрочный овердрафт или счёт семейного бюджета.

Ссуды для покупок новых кухонь могут быть предоставлены на срок до 3-5 лет, другие ссуды для некоторых переделок в доме (например, для новых окон) – могут быть предоставлены на периоды вплоть до 10 лет, хотя наиболее типичной является ссуда на 5 лет.

Ссуда для покупки машины может быть предоставлена на 2, 3 или 4 года. Обеспечение обычно не берётся для персональных ссуд за исключением ссуд на приобретение недвижимости и завещанных ссуд, поскольку многие персональные ссуды невелики. В случае крупных персональных ссуд, банк может потребовать обеспечение, которое часто предоставляется в виде второй закладной на дом берущего займа, если его чистая доля в собственности достаточна (разница между рыночной стоимостью и существующим залогом)⁵⁰.

Чуть подробнее остановимся на двух видах ссуд, составляющих 56,1% всех кредитных ресурсов – ссуды под недвижимость и ссуды индивидуальным заёмщикам на текущие цели.

Ссуды под недвижимость. Включают в себя две подгруппы ссуд:

⁵⁰ Масленников В.В. Зарубежные банковские системы, - М.: Элит, 2010. - С. 228.

1. ссуды строительным организациям как форма промежуточного финансирования в процессе строительного цикла. Средний срок ссуд подобного рода составляет 2 года;

2. кредиты, выдаваемые физическим лицам на покупку домов под закладную. Характерной особенностью такого рода кредитования является исключительно долгий срок – 25-30 лет.

Что касается жилищного кредитования промышленно развитых стран, то в Великобритании ссуды на приобретение жилья выдаются лицам с 18 лет в размере 95% стоимости залога, если приобретается первый дом или квартира, и 80%, если второй дом. Залогом является приобретенное жилье. Обязательным является страхование ссуды. Предоставляются также «бриджинг ссуда» - ссуда на размер разницы в стоимости нового и старого жилья.

Во Франции, наряду с обычной ипотекой предоставляются льготные кредиты под 8% годовых, с учетом дохода семьи. Существуют так называемые связанные ссуды. В том случае если заемщик производит работу на 25% стоимости квартиры или капитальный ремонт, ему предоставляется льготный кредит. Широкое распространение получили жилищно-сберегательные ссуды. Вкладчик делает предварительные сбережения в размере 1500 франков – первый взнос и не менее 3600 франков – ежегодно под 6 % годовых, причем доходы не облагаются налогом. После окончания срока накопления (5 лет) ему предоставляется ссуда пропорционально размеру вклада на срок до 15 лет по ставке кредитования 6,32 %⁵¹.

В Германии любую большую покупку можно оплатить в кредит. Наиболее распространенной формой потребительского кредита выступает предоставление кредита в налично-денежной форме в сумме до 75 тыс. у.е. Это выгодно заемщику, поскольку при оплате товара наличными магазин может сделать клиенту скидку до 5% стоимости товара. За пользование

⁵¹Масленников В.В. Зарубежные банковские системы, - М.: Элит,2010. -С.230.

таким кредитом банк устанавливает фиксированную процентную ставку на весь срок действия кредитного договора. Уровень процентной ставки относительно невысок. Кроме уплаты процентов за пользование ссудой, заемщик возмещает банку затраты на обработку данных кредитного договора. Максимальный срок пользования потребительским кредитом в Германии составляет 6 лет. Размер ежемесячного платежа в погашение ссуды зависит от размера ссуды, срока действия договора, процентной ставки⁵².

Собираясь оформить “Finansierung” на машину, бытовую технику, мебель или на навороченный гаджет, следует учитывать, что тут есть свои плюсы и минусы. Несомненным достоинством является, конечно же, срок исполнения желания. Не нужно ждать накопления необходимой суммы, а, быстро оформив заём, можно сразу позволить себе вожеленную покупку. Пожалуй, на этом преимущества потребительского кредита и заканчиваются. Минус также очевиден: из-за процентов товар обойдётся дороже.

По статистике за 2012 год Schufa (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung) практически каждый житель Германии, позаимствовавший деньги в долг, возвращает их обратно. Общий коэффициент погашения кредитов среди немецких бюргеров по базе данных Schufa равен 97,5 процента.⁵³

Молодым людям немецкий банк даёт долгосрочный заём охотнее, чем старикам. Оно и понятно, ведь вероятность погашения такого долга у первой категории выше, чем у второй. К тому же, финансовая грамотность у молодых людей в Германии сегодня на приличном уровне. По данным опросов, на первую покупку мебели или автомобиля каждый пятый из 18- и 19-летних немецких бюргеров вынужден брать кредит, что составляет примерно 18% от всей молодёжи. Очень немногие из этих молодых людей

⁵²Стребков Д.О., Грибанова О.Б. Развитие системы кредитования в России: анализ потребностей и предпочтений населения//Экономическая социология [Электронный журнал] – 2012 - №4. – С. 37-42.

⁵³[http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/01/16/\(16.01.2013\)](http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/01/16/(16.01.2013))

имеют трудности с погашением. Сумма кредита увеличивается пропорционально возрасту и доходу человека. У 18 и 19-летних немцев средняя сумма займа на 2012 год составила 3663€. У людей от 20 до 24 лет она выросла до 4779€. Самые большие потребительские кредиты берут в 55 - 59-лет - в среднем 9066€ в год. Рассмотрим, какие условия необходимо выполнить, чтобы получить “добро” на кредит в немецком банке. Прежде всего, нужно иметь место жительства в Германии. При оформлении кредита обязательно попросят либо справку о регистрации, либо какое-то иное подтверждение адреса, к примеру, счёт за телефон или интернет, где явно указан адресат.

Второе условие - наличие своего расчётного счёта. С него будут сниматься ежемесячные выплаты банку.

Непременным требованием для получения ссуды в немецком банке является наличие постоянного дохода. В случае, когда такая услуга понадобилась человеку, у которого нет дохода или он очень низок (например, у домохозяйки), то за него должен кто-то поручиться (к примеру, супруг или родители). Чтобы привлечь как можно больше клиентов, даже тех, у которых трудности с получением кредита, их привлекают лозунгами вроде "Кредит для всех!". Тем не менее, банкиры часто не дают того, что обещают в рекламе, так как некредитоспособные клиенты обычно не могут получить деньги в долг в Германии.

Вторым не менее важным условием для получения кредита в Германии является положительный Schufa - Auskunft. SCHUFA - это такая компания, которая фиксирует информацию о выданных клиентам кредитах и их своевременном возврате. В её базу данных помимо имени, даты рождения, места проживания, заносятся любые долговые финансовые транзакции: кредиты, сроки их погашения и внесения процентов, заключенные договоры на пользование мобильной связью, стационарного телефона и интернета.

Прежде чем выдать деньги в долг, банк обязательно запросит справку из базы данных SCHUFA. Запись может быть позитивной или негативной. В случае негативной информации человек получает отказ в открытии любых видов кредитов, заключения контрактов на мобильную связь, а иногда и отказ в аренде квартиры. Schufa-Auskunft в Германии является подтверждением благополучной кредитной истории.

Иностранцу для получения кредита помимо вышеназванных условий придётся также предъявить вид на жительство в Германии, действительный на весь срок погашения кредита. Сам собой напрашивается вопрос, а на какой максимальный кредит можно рассчитывать? Ведь, прежде чем дать согласие на заём, банки подробно рассматривают доходы и расходы просителя. Чтобы узнать примерную сумму возможного потребительского кредита в Германии, нужно самостоятельно рассчитать свои месячные финансы.

К доходам относятся зарплата (нетто), пенсия или доходы от сдачи жилья. Детские деньги (Kindergeld) - это пособие; оно хоть и является денежным поступлением, к заработку не относится и в расчёт банком не берётся. Расходы тоже должны быть полностью учтены. Сюда могут входить аренда, выплаты по страховкам, расходы на проживание (продукты питания, парикмахерские услуги, медикаменты и т.д.), расходы на проезд, телефон, мобильный, интернет, отдых, хобби или развлечения, одежда, а также выплаты по другим кредитам, если таковые имеются. Нельзя забывать о ежегодных издержках, например, взносы в страховки. Чтобы учесть и эти “одноразовые выплаты”, нужно поделить их сумму на двенадцать частей. В итоге получится сумма расходов за 1 месяц.

Вычтя из дохода все ежемесячные расходы, получаем какое-то значение, которое можно использовать, как ориентир. Теперь понятно, какую сумму в месяц можно отдавать на погашение долга. Но не следует отдавать полностью всю эту сумму банку. Ежемесячная сумма возврата

долга должна быть немного ниже, так как в случае непредвиденных обстоятельств желательно иметь хоть какую-то “подушку безопасности”.

Как только определена высота ежемесячной выплаты, можно узнать, какой кредит, возможно взять и как долго его выплачивать. Понятно, что чем короче кредит, тем выше будет месячный платёж. И наоборот: чем ниже отдаваемая сумма и чем дольше нужно выплачивать заём, тем больше процентов получит банк.

Пример: У нас после вычета всех расходов остаётся примерно 450€ в месяц. Допустим, мы хотим купить себе автомобиль в кредит. Банк предлагает процентную ставку в 5,75%. Берём ссуду (Darlehen) на 3 года, значит, можем позволить себе кредит в 13000€. Ежемесячная выплата, включая проценты, равна 393,12€, а проценты банку за весь срок займа (36 месяцев) составят 1152,40€. Если же мы решим влезть в долги на 4 года, то возможная сумма Darlehen возрастает до 17,000€. Тогда ежемесячная выплата практически не изменится и составит 395,74€, но проценты банку за 48 месяцев пользования кредитом увеличатся и будут равны 1995,73€. ⁵⁴

Германии помимо аналогичных жилищно-сберегательных ссуд выдаются ипотечные кредиты на срок до 30 лет и льготные кредиты, по которым приобретаются 40 тыс. жилищ.

Любой кредит должен быть погашен в течение разумного периода времени. Не имеет никакого смысла финансировать автомобиль более 10 лет. Однако, когда речь идёт об ипотеке на собственное жильё, то вполне приемлемо брать кредит. Собираясь оформить “Finansierung” на машину, бытовую технику, мебель или на навороченный гаджет, следует учитывать, что тут есть свои плюсы и минусы. Несомненным достоинством является, конечно же, срок исполнения желания. Не нужно ждать накопления необходимой суммы, а, быстро оформив заём, можно сразу позволить себе вожеленную покупку.

⁵⁴[http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/01/16/\(16.01.2013\)](http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/01/16/(16.01.2013))

Пожалуй, на этом преимущества потребительского кредита и заканчиваются. Минус также очевиден: из-за процентов товар обойдётся дороже.

Особенностью рынка потребительского кредитования Швейцарии, являются достаточно большие проценты за пользование кредитом (на 3,3% выше, чем в среднем по странам Европейского содружества, на 5% выше, чем, например, в Австрии). Максимальная процентная ставка за пользование потребительским кредитом была установлена правительством Швейцарии в 2010г. и составляет 15%.⁵⁵ Документы, необходимые для получения потребительского кредита, в большинстве банков одинаковы: паспорт и справка о доходах. Процентная ставка по кредиту зависит от вида банка. Крупные банки тратят гораздо меньше ресурсов на проверку платежеспособности клиента, поэтому могут предложить более выгодный процент. Мелкие банки вынуждены компенсировать высокую долю риска и дорогостоящую проверку клиентов более высокими процентными ставками. Конкурентным преимуществом у них являются более мелкие суммы кредитов и большая простота оформления.

Небольшие кредитные институты Швейцарии для привлечения клиентов разрабатывают новые формы кредитования. В последнее время популярной услугой является online-кредитование, т.е. заполнение необходимых анкет через Интернет. Банк оперативно - в тот же день – сообщает клиенту о решении по выдаче кредита.

Хорошие экономические показатели, достигнутые Швейцарией в 2012 г., увеличение занятости, прирост частного потребления в размере 2,1%, рост доходов стимулировали увеличение объемов выдачи гражданам Швейцарии потребительских кредитов, что видно по таблице 2.2.5.

⁵⁵ [http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/01/16/\(16.01.2013\)](http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/01/16/(16.01.2013))

Таблица 2.2.5

Анализ потребительского кредита в Швейцарии.⁵⁶

Показатели	На 01.01. 2012г.	На 01.01. 2013г.	Изменение (млрд. шв.фр)	Темп роста (%)
Общее количество выданных потребительских кредитов (млрд. шв. фр)	6,9	7,3	0,4	105,8
Количество потреб кредитов (штук)	432146	459730	27584	106,4

В 2012г. швейцарцы взяли в долг у банков 7,3 млрд. шв. фр., что на 5% больше прошлогоднего показателя.

В пересчете на население Швейцарии получилось, что в 2012 г. на каждого жителя приходилось 960шв.фр. выданных кредитов. В 2012году выросли и количественные показатели выдачи кредитов. Общее количество выданных потребительских кредитов увеличилось за год на 6% и составило 459 730 договоров. 28% поданных заявок было отклонено ввиду неплатежеспособности либо ненадежности потенциальных получателей. Выросли и объемы лизингового кредитования.

В 2012 г. объем лизинговых договоров составил 7,5 млрд. шв. фр., что на 4% больше показателя прошлого года. Количество договоров лизинга сократилось с 443899 в 2011 г. до 443067 в 2012 г.⁵⁷

Во Франции около 1/4 всего потребительского кредита предоставляется банками и 3/4 – специализированными кредитными учреждениями. 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:

1. Кредит с разовым погашением. Сюда относятся текущие счета, открываемые покупателем на срок 1-1,5 месяца в универмагах и других

⁵⁶[http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/01/16/\(16.01.2013\)](http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/01/16/(16.01.2013))

⁵⁷[http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/01/16/\(16.01.2013\)](http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/01/16/(16.01.2013))

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).

2. Кредит с рассрочкой платежа, основная часть потребительского кредита (в США – 3/4 всей его суммы) составляют кредиты с рассрочкой платежа. Более 80% потребительского кредита предназначено для покупки товаров в рассрочку. В США большая часть подобных ссуд выдаётся без обеспечения – солидным клиентам с безупречной репутацией, для чего кредитными службами банка производится тщательный анализ личности заёмщика и его прошлого.

Овердрафт – это самый распространенный вид краткосрочного кредита в современной западной банковской практике. В Великобритании, Канаде, Германии и других западных странах право пользоваться овердрафтом предоставляется наиболее надежным клиентам. В США до недавнего времени овердрафт был запрещен, но в современных условиях банки практикуют и такую форму кредитования. Клиент может пользоваться кредитом в случае нехватки собственных средств без предупреждения банка и без дополнительного оформления документов на выдачу ссуды. Это простая и удобная клиенту форма кредитования предполагает оформление документов один раз лишь при открытии текущего счета. Предоставление кредита по текущему счету не ограничено во времени, т.е. конкретные сроки погашения кредита не устанавливаются, не требует обеспечения.

Эта форма кредитования является в настоящее время наиболее распространенной формой краткосрочного кредитования населения практически во всех странах Запада. Например, в Великобритании, открывая текущий счет, заемщик получает в банке бесплатно чековую книжку, чековую гарантийную пластиковую карту, платежную карту, а так же возможность получать отчет о движении средств на счете; баланс счета и

пользоваться кредитом по счету в форме овердрафта. Потребительские ссуды предоставляются частным лицам для приобретения дорогостоящих товаров, т.е. ссуда является целевой.

Через различные формы потребительского кредита обслуживается всё возрастающая доля розничного товарооборота. В числе банковских услуг важное место принадлежит кредитным карточкам. Кредитная карточка дает возможность клиенту банка не только получать кредит, наличные деньги или оплачивать покупки. Предусмотрен и ряд других услуг, среди которых, например, льготы при покупке авиабилетов, страхование от несчастных случаев во время путешествий, оплата разного рода задолженности в случае болезни или потери работы, юридическая помощь. В зависимости от вида карточки одни услуги являются неотъемлемой частью кредитной карточки, другие предоставляются как дополнительные за определенную плату.

Основу правового регулирования использования кредитной карточки в Великобритании составляет Закон о потребительском кредите (ConsumerCreditAct). В соответствии с ним банки заключают с клиентурой специальные договоры, в которых отражаются особенности использования кредитных карточек.

Как правило, каждый банк предоставляет возможность использования нескольких видов кредитных карточек. Например, довольно широкий выбор характерен для NationalWestminsterBank (сокращенно NatWest), который, в частности, предлагает клиентуре следующие виды кредитных карточек: VisaPrimary, Access, Visa, Mastercard, VisaGold. Кредитная карточка каждого вида предоставляет клиенту свой спектр услуг, а плата за пользование карточками существенно разнится. Например, годовая плата, взимаемая NatWest'ом за пользование VisaPrimary, составляет 6 фунтов стерлингов, за Access, Visa&Mastercard – 12 фунтов стерлингов VisaGold – 35 фунтов стерлингов в год.

Кредитная карточка VisaPrimary выдаваемая банком NatWest, имеет самый ограниченный, традиционный набор услуг – оплата товаров и получение наличных денег (до 50 фунтов стерлингов в день). Кредитный лимит по такой карточке фиксирован и составляет 500 фунтов стерлингов. Годовая процентная ставка по просроченным кредитам – 23,9% по кредитам в форме безналичных платежей за товары и услуги; 25,8% по кредитам в наличной форме и приобретение иностранной валюты и дорожных чеков (advances).

Клиент имеет право вместо полного единовременного погашения неоплаченного баланса выбрать иную форму его погашения – платежи в рассрочку. В этом случае месячная ставка составит 1,7%.

Карта Access – одна из самых популярных в Великобритании. Помимо собственно кредитных услуг (кредитный лимит по ней устанавливается на конкретной основе), эта карта предполагает бесплатное страхование от несчастных случаев во время путешествия на сумму до 50 000 фунтов стерлингов, если билеты были куплены с использованием кредитной карточки. NatWest устанавливает ежедневный лимит в 100 фунтов стерлингов для получения наличных по такой карточке. Величина этого лимита может быть разной в разных банках. Например, банк Lloyds устанавливает ежедневный лимит 500 фунтов стерлингов или 350 фунтов стерлингов при получении соответствующего эквивалента в местной валюте за рубежом. Годовая процентная ставка по просроченным кредитам в банке National Westminster по карте Access составляет 22,4% (purchases) и 24,3% (advances). Другие банки устанавливают ставку в зависимости от величины кредитного лимита. Например, в банке Lloyds при кредитном лимите 200 фунтов стерлингов эти ставки установлены в размере 27,1% и 29,2%. С увеличением лимита они понижаются: например, при кредитном лимите 5000 фунтов стерлингов ставки составят соответственно 19,8 и 21,6%.

Аналогичные услуги, предоставляемые NatWest'ом по карточке Visa. Кредитный лимит по обеим карточкам является результатом переговоров между банком и клиентом и устанавливается с учетом кредитоспособности последнего. Обычно этот лимит не бывает меньше 1000 фунтов стерлингов. Ставки по просроченным кредитам – те же, что и в случае с картой Access.

Наибольшие возможности предоставляются владельцам карт Mastercard и VisaGold. Для получения VisaGold банк NatWest предъявляет карточке клиенту требование иметь не менее 20 000 фунтов стерлингов годового дохода. Кредитный лимит составит не менее 2500 фунтов стерлингов (в договорном порядке он может быть увеличен). Предел страхования от несчастных случаев во время путешествий – 75 000 фунтов стерлингов, если билеты куплены с использованием карты. Кроме того, VisaGold предоставляет владельцу в случае чрезвычайных ситуаций во время нахождения за пределами страны ряда услуг, таких, как немедленная замена карты, аванс наличными, медицинская и юридическая помощь. Кроме того, VisaGold обеспечивает защиту, предлагаемую компанией CreditSentielLtd, в случае утраты или кражи карточки.

Существует еще ломбардный кредит. Под ломбардным кредитом понимается залог легко реализуемого имущества или прав. К важнейшим видам ломбардного кредита, предоставляемого индивидуальным заемщикам, относятся: ломбардный кредит под залог ценных бумаг, под залог товаров, под залог драгоценных металлов и под залог требований. Ломбардный кредит под залог ценных бумаг в зарубежной банковской практике считается наиболее важной формой ломбардного кредита. В залог принимаются только ценные бумаги, котирующиеся на фондовой бирже. Ссуды под ценные бумаги предоставляются на условиях «oncall» – до востребования. Сумма кредита составляет от 50 до 90% их курсовой стоимости. Кредит покрывает только часть их курсовой стоимости, другая часть — маржа — разница между ценой покупателя и ценой продавца –

оплачивается заемщиком при заключении сделки. Издержки по хранению ценных бумаг незначительны, так как ценные бумаги хранятся на специальном счете депонированных ценных бумаг. Изменение стоимости ценных бумаг происходит только на фондовой бирже. Для банка не представляет сложности оценка их залоговой стоимости. Как правило, стоимость их определяется банком несколько ниже биржевого курса, причиной тому являются, прежде всего, возможные колебания курса.

Критерием качества ценных бумаг с учетом приемлемости их для залога служат возможность быстрой реализации и финансовое состояние выпускающей стороны. В этой связи наиболее высокий рейтинг качества в зарубежной практике имеют ценные государственные бумаги с быстрой оборачиваемостью. При их кредитовании максимальная сумма кредита может достигать 95 % стоимости ценных бумаг. Например, акций, выпущенных фирмами, объем кредита составляет 80—85 %. В данном случае речь идет не о тех акциях, которые выпускает предприятие-заемщик, а о тех, которые он приобрел на рынке ценных бумаг, поскольку вложение капитала в ценные бумаги есть реальное имущество.

Соответственно можно сделать вывод, что кредитование населения в развитых зарубежных странах носит развитый и массовый порядок – более 50% всех кредитов. И по срокам от одного года до тридцати лет. По суммам не ограничено в зависимости от платежеспособности клиента.

В Великобритании потребительский кредит предоставляется клиенту для приобретения практически любого товара или оплаты услуг: ссуда на потребительские цели (consumerloan), формирование личного кредитного плана (personalcreditplan); ссуда с погашением в рассрочку (instalmentloan); потребительская денежная ссуда с разовым погашением (singlepaymentpersonalcashloan); ссуда под страховой полис (policyloan); ссуда частному лицу на неотложные нужды (use-as-you-pleaseloan) и др. ссуды выдаются после анализа кредитоспособности на сумму свыше 500 ф.ст. кратные 100, причем верхнего лимита кредитования не существует.

Банк самостоятельно определяет возможность клиента по погашению ссуды. В отдельных случаях банки идут на предоставление клиентам льгот при получении потребительских ссуд. Индивидуальным заемщикам предоставляется возможность страхования погашения ссуды.

Максимальный срок пользования ссудой составляет 5 лет. Процентная ставка по ссуде рассчитывается на основе ежедневных расчетах месячной ставки. Годовая процентная ставка так же указывается для сведения клиентов. Целевые ссуды с индивидуальными условиями – это относительно новая услуга зарубежных банков, предоставляемая в основном клиентам для приобретения крупных покупок. Для получения кредита в Великобритании нет необходимости встречаться с работником банка; кредит будет выдан на основании информации, содержащейся в заявлении. Затем клиент банка получает извещение о предоставлении ему кредита, подписывает кредитный договор и возвращает его по почте в банк. Минимальный размер ссуды составляет, как правило, 7500 ф.ст., максимальный размер не установлен. При выдаче такой ссуды кредитуются 100% стоимости покупки. Срок погашения составляет 15 лет. Погашение задолженности может осуществляться двумя способами: ежемесячными платежами с процентами или перечислением только процентов, а сумма ссуды погашается при получении заемщиком страховки или других средств⁵⁸.

Ссуды на образование детей представляют собой долгосрочные ссуды с низким уровнем банковского процента. Минимальный размер ссуды в Великобритании составляет 1000 ф.ст., максимальный размер не установлен. Заемщик может получать средства в течение определенного периода времени – до 10 лет – по мере перехода детей из школы в колледж или университет. Кредит студентам в Великобритании предоставляется безлимитно и сумма его определяется по согласованию с клиентом. По студенческим ссудам в течение первых 6 месяцев с момента окончания

⁵⁸ Иванов А.Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт. - М.: Издательство «Финансы и статистика», 2006. – С. 53.

учебного заведения банк взыскивает с заемщика льготные проценты. По желанию клиента первый платеж в погашение ссуды может быть отсрочен на 4 месяца. Для студентов изучающих определенные дисциплины, например, медицину или юриспруденцию, банки могут устанавливать дополнительные льготы.

В последние годы французские банки активно предоставляют студентом персональные ссуды на весь срок обучения с погашением задолженности в течение пяти последующих лет. Такие кредитные соглашения содержат страховые контракты и поручительство родителей.

По итогам 2010 года в странах Евросоюза средневзвешенная процентная ставка по потребительским кредитам сроком до 1 года составляет там 7,8% годовых, и снизилась на один процентный пункт по сравнению с началом 2010 года. Ставка по потребительским кредитам сроком от 1 года до 5 лет в Евросоюзе составляет 6,78% годовых, и снизилась на 0,5 процентных пункта по сравнению с началом года. По кредитам на срок более 5 лет средневзвешенная процентная ставка составляет 5,63% годовых, и также снизилась на 0,5 процентных года по сравнению с началом года. В небольшой Бельгии жители этой страны платят за потребительский кредит сроком до 1 года в среднем 7,6%, а кредит на срок от 1 года до 5 лет там обходится всего лишь под 7,7% годовых. Потребительский кредит сроком более 5 лет обходится бельгийцу ещё дешевле, в среднем в 5,3% годовых. Немцы платят за кредит до 1 года по средней ставке 8,7% годовых. Кредит сроком от 1 года до 5 лет обходится немцу под 5,4% годовых, а для потребительского кредита на 5 лет в Германии средняя переплата составляет всего лишь 5,9% годовых.⁵⁹

Анализ международного опыта потребительского кредитования показывает, что оно давно стало неотъемлемой частью повседневной жизни практически для всех слоев населения; кроме того, в развитых странах уже давно существует институт потребительского кредитования,

⁵⁹ <http://o-kreditah1.ru/kredit/potrebitelskij-kredit/suwnost-potrebitelskogo-kredita-.htm>

совершенствовавшийся на протяжении длительного времени и закреплённый в законах разных лет.

В целом можно сделать вывод, что в последние года западные банки стремились, с одной стороны, найти возможные варианты модификации традиционных кредитных услуг не только для удовлетворения потребностей реальных клиентов, но и для привлечения новых, а с другой стороны, - создавать и развивать принципиально новые, ранее не проводившиеся кредитно-расчетные операций для населения.

2.2 Анализ практики потребительского кредитования в странах с переходной экономикой (на примере Российской Федерации и Республики Казахстан)

Современные банки России и другие страны с переходной экономикой предоставляют своим клиентам обширный перечень услуг – это не только хранение денежных средств и различные способы осуществления расчетных операций - это и возможность получения денежных средств по средствам кредитования под различные цели и проценты.

С учетом различий кредиторов можно выделить формы прямого и косвенного кредитования населения на потребительские цели. Прямое и косвенное банковское кредитование 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 ссуды и организовать действенный контроль за её 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.

В Российской Федерации, как и в других странах, с переходной экономикой сформировался и активно развивается рынок потребительского кредитования физических лиц.

В российской экономике потребительское кредитование, после более чем десятилетнего периода ограниченного использования, также становится все более широко востребованной банковской услугой. Это изменение обеспечено как внутренними факторами экономического развития: стабилизацией экономической и политической ситуации в стране, снижением темпов инфляции, ростом реальных доходов населения, высокой конкуренцией в сегменте корпоративного банковского бизнеса, уменьшением доходности традиционных банковских услуг

В апреле 2013 года законопроект федерального закона «О потребительском кредитовании» принят ГД Российской Федерации в первом чтении. Основной своей целью он ставит создание предпосылок решения проблем в сфере потребительского кредитования, прежде всего, систематизацию и обновление правового регулирования на данном сегменте рынка банковских услуг. Необходимость разработки подобного законопроекта обусловлена целым рядом факторов как экономического, так и сугубо правового свойства. В силу существенно возросших темпов развития рынка потребительского кредитования возникла насущная необходимость в разработке нового и в частичном совершенствовании действующего правового регулирования в данной сфере.

Целями закона «О потребительском кредитовании», являются, также, защита прав и законных интересов потребителей и кредиторов, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и пресечение недобросовестной конкуренции среди кредиторов в сфере потребительского кредита.

В России ежегодно увеличивается количество коммерческих банков, что создает здоровую конкуренцию на рынке подобных услуг и в то же время создает проблемы для потребителей, связанные с выбором того или иного банка, где предложение по потребительскому кредиту наиболее выгодно. Учитывая цели получения денежных средств, банки России предлагают своим клиентам такие виды кредитования как: автокредитование, ипотечный кредит и потребительские кредиты.

Российские банки предлагают множество кредитных программ: «0% первоначальный взнос», «10×10×10», «Бесплатный кредит», «Бесплатный кредит без первоначального взноса» и т. д. Кредитные программы имеют самые разные условия (срок кредита, процентные ставки, размер первоначального взноса и др.).

Так ОАО КБ «Росбанк» предлагает экспресс-кредит, т.е. возможность прямо сейчас приобрести товары и услуги во многих предприятиях торговли и сервиса России. Время оформления экспресс - кредита в банке составляет 30 минут. Кредит предоставляется по банковской карте «Maestro-Экспресс-кредит» для приобретения товаров и оплаты услуг на предприятиях торговли и сервиса, заключивших с банком соглашение о сотрудничестве.

Условия предоставления экспресс-кредита представлены в табл. 2.2.1.

Таблица 2.2.1

Условия предоставления экспресс-кредита⁶⁰

Параметры кредитования	Условия кредитования
минимальная сумма кредита	3000 рублей
максимальная сумма кредита	до 200 000 рублей
срок кредита	от 3-х месяцев до 3-х лет
процентная ставка	22% годовых в рублях

Кредит предоставляется гражданам РФ, удовлетворяющим следующим требованиям: возраст — не моложе 18 лет, не старше 55 лет

⁶⁰ <http://o-kreditah1.ru/kredit/potrebitelskij-kredit/suwnost-potrebitelskogo-kredita-.htm>

(для женщин) и 60 лет (для мужчин); постоянная прописка (регистрация) на территории по месту оформления кредита; постоянное место работы: стаж на последнем месте работы — не менее 4-х месяцев (для Московского региона - не менее 6-ти месяцев).

Кроме экспресс - кредитования банк предоставляет услуги овердрафт -кредитования по банковской карте.

При пользовании кредитом овердрафт заемщику необходимо ежемесячно необходимо вносить в погашение кредита минимальный ежемесячный платеж, который включает:

-начисленные проценты за истекший Расчетный период;

-полную сумму задолженности по кредитам, представленным сверх лимита овердрафта, по состоянию на конец последнего рабочего дня истекшего расчетного периода;

-10% от задолженности по кредитам, предоставленным в пределах лимита овердрафта, по состоянию на конец последнего рабочего дня истекшего расчетного периода.

В конце срока овердрафта клиент должен погасить всю задолженность по кредитам. Условия предоставления кредитов овердрафт представлены в таблице 2.2.2.

Таблица 2.2.2

Условия предоставления кредитов овердрафт⁶¹

Параметры кредитования	Условия кредитования
срок кредита	12 месяцев
максимальная сумма кредита	90 000 рублей;
минимальная сумма кредита	3000 рублей;
процентная ставка	24% годовых;
комиссии	2% - комиссия за снятие наличных денежных средств за счет установленного лимита овердрафта.

⁶¹ По данным <http://www.credit.ru/publication> <http://o-kreditah1.ru/kredit/potrebitelskij-kredit/suwnost-potrebitelskogo-kredita-.htm>

Кроме вышеперечисленных банки РФ предоставляют кредит на неотложные нужды. Требования к заемщикам: Гражданство РФ. Возраст от 23 лет, на дату погашения кредита возраст заемщика не должен превышать 60 лет. Постоянное место работы - стаж на последнем месте не менее 12 месяцев (для получения суммы кредита свыше 300 000 руб. - стаж на последнем месте работы не менее 18 мес.) Постоянная регистрация по месту оформления кредита. Отсутствие просроченной задолженности по действующим кредитам. Кредит оформляется под поручительство физического лица. Условия предоставления кредитов на неотложные нужды представлены в табл. 2.2.3.

Таблица 2.2.3

Условия предоставления кредитов на неотложные нужды⁶²

Параметры кредитования	Условия кредитования
Валюта кредита	Рубли РФ
Срок кредита	от 3 до 60 мес. с шагом 1 месяц
Сумма кредита	от 10 000 до 500 000 руб.
Процентная ставка	17% годовых
Комиссия за открытие ссудного счета	3% от суммы кредита, но не более 3000 руб.
Комиссия за ведение ссудного счета	0,3% от суммы кредита ежемесячно

Преимущества кредита на неотложные нужды: выгодные тарифы; возможность учесть доходы супруга при определении максимальной суммы кредита; увеличение суммы кредита до 500 000 руб; увеличение срока кредита до 60 месяцев; возможность выбора размера ежемесячного платежа по кредиту.

Более доступным для населения становится автокредитование, на рынке потребительского кредитования впервые за последние полтора года стал расти объем выдаваемых кредитов, уровень просрочки постепенно стабилизируется. Однако оставшиеся от кризиса проблемы и дефицит качественных заемщиков не позволяют банкам выдавать кредиты на докризисных условиях и в тех же объемах.

⁶²По данным <http://www.credit.ru/publication>, <http://o-kreditah1.ru/kredit/potrebitelskij-kredit/suwnost-potrebitelskogo-kredita-.htm>

Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) России отмечает повышенный спрос на потребительские кредиты среди физических лиц в виде кредитов на покупку потребительских товаров и кредитные карты.

Кредитование потребительских нужд населения осуществляется на тех же принципах, что и кредитование юридических лиц: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, планово-целевой характер использования кредита⁶³.

Специалистами был отмечен факт того, что задолженность по кредитам в России возросла на 10%⁶⁴. А объем банковских кредитов населению, которые не обеспечены залогом, за текущий год вырос на 60%.⁶⁵ В свою очередь, среди всех предлагаемых банками России продуктов наибольшим спросом пользуется как раз потребительский кредит.

На рынке потребительских кредитов, постепенно восстанавливающийся после кризиса, стало появляться все больше предложений от банков (см. таб. 2.2.4).

Таблица 2.2.4
Объём выданных в России кредитов населению
(миллиардов рублей)⁶⁶

Показатели	На 01.01. 2011г.	На 01.02. 2011г.	На 01.07. 2012г.	На 0.1.01. 2013 г.	На 0.1.01. 2014 г.	Темп роста 2013г к 2012г (%)
На покупку жилья и ипотечные кредиты	730	1240	1573	2829,9	3250,1	114,8
Покупку автомобиля	570	660	750	800	890,2	111,3
Потребительский кредит	1400	1800	1877	2254	2532,4	112,3
Итого кредитов населению	2700	3700	4200	5 883,9	6672,7	113,4

⁶³ Финансы. Денежное обращение. Кредит. / Под ред. Бабича А.М., Павлова Л.Н. - М.: Издательство «ЮНИТИ-ДАНА», 2006. - С. 687.

⁶⁴Кривошапко Ю. В России надувается кредитный пузырь//Российская газета. – 2012.-№ 5944(271).С. 2-3

⁶⁵ Козловский В. Ни дать, ни взять. Получить кредит станет сложнее//Российская газета. – 2012. № 5944(271)-С.5-6.

⁶⁶ <http://www.credit.ru/publication> Анализ рынка потребительского кредитования в России. «Credit.ru» (20.01.2014)

По данным таблицы 2.2.4 видно, что в 2013 году сумма выданных кредитов населению составляет 6672,7 миллиардов рублей или рост по сравнению с 2012 год составил 13,4%. На долю потребительского кредита приходится 38% от всех кредитов выданных населению. В 2010г. объем выданных в России кредитов населению составлял 2700 миллиардов рублей. Из этой суммы, на покупку жилья и ипотечные кредиты приходилось 730 миллиардов рублей, или 27,2% от всех выданных населению кредитов. Объем кредитов на покупку автомобиля составлял 570 миллиардов рублей, или 21,1% от общей задолженности по кредитам физическим лицам. Оставшиеся 1,4 триллиона рублей или 51,7% от всех выданных кредитов приходились на потребительские кредиты. В 2012г. объем выданных в России кредитов населению составлял 5883,9 млрд. рублей. Из этой суммы, на покупку жилья и ипотечные кредиты приходилось 2829,9 миллиардов рублей, или 48,1% от всех выданных населению кредитов. Объем кредитов на покупку автомобиля составлял 800 миллиардов рублей, или 13,5% от общей задолженности по кредитам физическим лицам. Оставшиеся 2,3 триллиона рублей или 65,6% от всех выданных кредитов приходились на потребительские кредиты.

Рынок кредитования продолжает демонстрировать позитивную динамику объем портфеля розничных кредитов увеличился за квартал на 5,3% и составил на конец четвертого квартала 2013 года 6,67 трлн. рублей, что наглядно видно на рисунке 2.2.1.

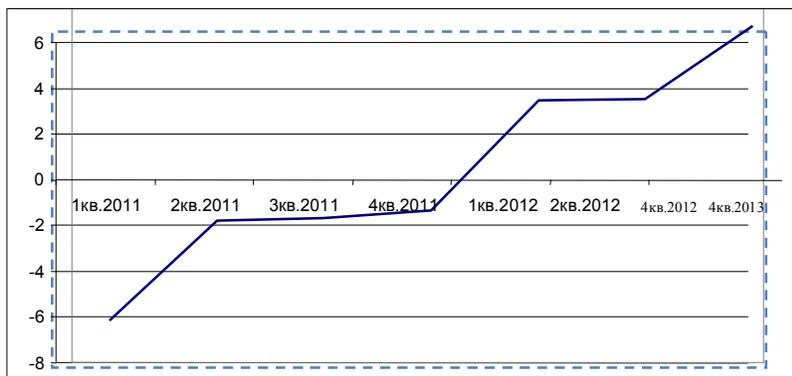


Рис 2.2.1. Динамика роста объема рынка кредитования (трлн. руб.)⁶⁷

Из представленной статистики видно, что, в целом, рост рынка кредитования населения активно растет.

⁶⁷ [http://www.credit.ru/publication](http://www.credit.ru/publicationhttp://www.credit.ru/publicationhttp://www.credit.ru/publication) Анализ рынка потребительского кредитования в России. «Credit.ru» (21.01.2013)

По данным Информационного агентства «Финмаркет» популярность данных видов кредитования продолжает расти быстрыми темпами и уже на 1 квартал 2012 года кредиты с использованием кредитных карт выросли на 25%, а кредиты на покупку потребительских товаров на 14%. Автокредиты и ипотечные кредиты в аналогичный период времени прибавили лишь 8%.

Группа кредитов инвестиционного характера, включая ипотечные кредиты, кредиты на образование и ссуды фермерским хозяйствам имеют большое значение для экономики страны в целом.

По итогам 2013 года портфель кредитов физическим лицам превысил 7 трлн. рублей, а доля в совокупном кредитном портфеле — 21–22% (на 01.01. 2012 года - 19%). Из этой суммы около 1,6 трлн. рублей приходится на ипотечный кредит, 800 млрд. рублей – на автокредиты.⁶⁸

Потребность населения в кредитовании не снижается и главным образом кредиты оформляются с целью покупки потребительских товаров.

Но необходимо отметить, что в России по итогам 2010 года средневзвешенная процентная ставка по кредитам в рублях гражданам сроком до 1 года составляет 30,9% годовых, что в 4 раза больше, чем в Европе. Ставка по кредитам физическим лицам на срок более 1 года составляет 20,3% годовых, что в 3 раза больше чем в Европе. Кредит в Евро сроком до 1 года в России обойдётся под 17,2% годовых, а свыше 1 года под 14,3% годовых, т.е. в обоих случаях в 2 раза дороже, чем в Европе. В Европе ставка по кредиту в 3-4 раза меньше чем России.⁶⁹

Более доступным для населения становится автокредитование. Кредит на покупку автомобиля в начале 2013года составлял 15% годовых - это на 2 - 3 п. п. ниже, чем в начале 2011 г.

В целях снижения процентных ставок, Банки России проводят специальные акции, в рамках которых также можно получить снижение стоимости кредита. Некоторые банки начали устанавливать минимальное и

⁶⁸ <http://www.credit.ru/publication> Анализ рынка потребительского кредитования в России. «Credit.ru» (20.01.2014)

⁶⁹ <http://o-kreditah1.ru/kredit/potrebitelskij-kredit/suwnost-potrebitelskogo-kredita-.htm>

максимальное значения плавающей ставки. При комбинировании фиксированной и плавающей ставок размер неизменной ставки, устанавливаемой на первые 1 - 7 лет, обычно ниже, чем в случае использования фиксированного процента на весь срок. При этом, чем дольше срок временного закрепления ставки, тем она выше.

Средняя комиссия за выдачу кредита составляет 1 - 1,5% от суммы кредита. Средний минимальный срок - 10 лет, средний максимальный - 20 лет. Комиссия за рассмотрение заявки у основных игроков, как правило, отсутствует. Лишь некоторые региональные банки продолжают взимать данную комиссию, которая в среднем составляет 1 - 2,5 тыс. руб.

Самым успешным банком, судя по объему выданных кредитов за 2012 год, остается Сбербанк. Общая сумма выданных кредитов на покупку автомобилей за первое полугодие 2012 года у крупнейшего российского банка составляет почти 22 млрд. руб., что, впрочем, на 2,74% меньше, чем за первое полугодие 2011 года. Так, крупнейшим банком по объему выданных автокредитов в первом полугодии 2012 г., без учета данных по Сбербанку, который по традиции занимает первые места, стал Русфинанс Банк. За 6 первых месяцев 2012 года банк выдал кредитов на покупку автомобилей на сумму 15,45 млрд. руб., что на 35% больше, чем за аналогичный период 2011г. Аналогичный показатель ВТБ24 составил 14,41 млрд. руб., что соответствует третьему месту, при этом объем выданных кредитов вырос на 37,30%. Более внушительный темп роста продемонстрировал Росбанк. Согласно информации, содержащейся в предоставленной РБК. Рейтинг анкете, объем выданных кредитов этого участника за год увеличился на 212,51% - с 4 до 12,4 млрд. руб. В первом полугодии 2011г.⁷⁰ Юни Кредит Банк выдал автокредитов на сумму 2,6 млрд. руб., в 2012 году этот показатель увеличился до 7,7 млрд. руб. Темпы роста не отстают и у Райффайзенбанка, увеличившего объем выданных автокредитов до 3,3 млрд.

⁷⁰ <http://www.credit.ru/publicationhttp>: Анализ рынка потребительского кредитования в России. «Credit.ru» (19.01.2013)

руб. Как следует из рис. 5, среднерыночные ставки составляют примерно 15% в рублях и примерно 13% в валюте.

Рост рынка потребительского кредитования можно объяснить двумя факторами:

- во-первых, общее улучшение экономической ситуации;
- во-вторых, реализация отложенного спроса: заемщики стали более уверенными в своем будущем и перестали отказывать себе в крупных покупках.

Однако есть факторы, которые по-прежнему тормозят развитие потребительского кредитования. Это относительная дороговизна фондирования, которая удерживает процентные ставки по кредитам на довольно высоком уровне, высокая закредитованность потенциальных клиентов из экономически активных слоев населения и рост просроченной задолженности. Каждый банк решает эту проблему по-своему: некоторые развивают менее рискованные залоговые кредиты, кто-то в качестве обязательного условия выставляет поручительство физического лица, другие работают с надежными сегментами, например с зарплатными клиентами.

Средний минимальный срок кредитования составляет 29 мес., средний максимальный - 64 мес., однако чаще всего банки предлагают кредиты на срок от 12 мес. (минимальный) до 60 мес. (максимальный). В среднем банки предлагают потребительские кредиты в сумме от 100 тыс. до 1,5 млн руб. Как правило, для получения суммы кредита свыше 300 - 500 тыс. руб. банки требуют дополнительное обеспечение – поручительство физического лица либо залог имущества (чаще при суммах свыше 750 тыс. руб.).

Существует комиссия за выдачу кредита и составляет в среднем 5 тыс. руб., в процентном выражении - в среднем 2% от суммы кредита. Взимается ежемесячные комиссии за обслуживание Альфа-Банк (1,99%),

НБ «ТРАСТ» (0,3 - 2,19%), УБРиР (0,5 - 2%), Ренессанс Капитал (1,40 - 1,99%), Русь-Банк (0,8%), банк «Открытие» (0,9%).⁷¹

На рисунке 2.2.2 представлены декларируемые процентные ставки топ-10 банков по объему потребительских кредитов.

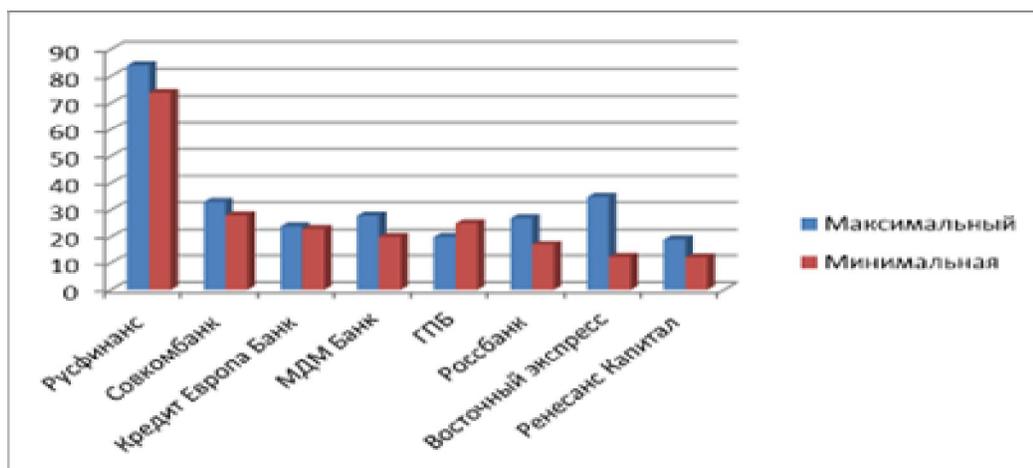


Рис 2.2.2. Процентные ставки по портфелю потребительских кредитов (в%)⁷²

Состояние сегмента кредитных карт правильнее назвать «удовлетворительным с позитивными тенденциями».

Положительная динамика доказывается двумя фактами:

1. Растет число точек сбыта существующих карточных продуктов, во-вторых, появляются новые кобрендинговые проекты и акции, проводимые банками. Ключевая тенденция развития сегмента кредитных карт заключается, прежде всего, в универсальности применения: все большее количество кредитно-финансовых организаций готовы предлагать клиентам карты с широчайшей дисконтной системой обслуживания.

2. Важной тенденцией развития является максимальная социальная направленность продукта, которая на данном этапе находится в разработке.

⁷¹ <http://www.credit.ru/publicationhttp>: Анализ рынка потребительского кредитования в России. «Credit.ru» (19.01.2013)

⁷² <http://www.credit.ru/publicationhttp>: Анализ рынка потребительского кредитования в России. «Credit.ru» (19.01.2013)

Банки интересуются проектами социальной направленности. Эксперты отмечают, что результатом подобного развития может быть повсеместная доступность услуги кредитования, но до такого уровня взаимодействия еще нужно многое преодолеть.

Другим индикатором роста рынка кредитных карт является появление новых карточных продуктов, а также выход в свет свежих кобрендинговых проектов, а не только распространение старых предложений. Банк ВТБ24 запустил кредитную карту «Мои условия», позволяющую клиентам во время платежей по карте возвращать от 1 до 5% от потраченной суммы в зависимости от места использования карты. Не так давно Альфа-Банк запустил кобрендинговый проект совместно с авиакомпанией S7: оплачивая покупки, клиент получает мили, которые в дальнейшем можно обменять на премиальный билет. Ярким примером проведения новых акций для стимулирования спроса со стороны потенциальных потребителей может быть предложение от банка «Русский Стандарт». С 29 сентября по 30 ноября 2012 год клиенты, заполнившие анкету на оформление карты BritishAirwaysAmericanExpressPremiumCard, могли получить 10 тыс. приветственных бонусных миль BritishAirways после активации карты. Клиенты также имели возможность получить дополнительные 10 тыс. миль BritishAirways, если в течение 30 календарных дней с момента активации данной карты совершат оплату покупок по карте на сумму 25 тыс. руб. и больше.⁷³

Кредитный рынок Республики Казахстан является крупнейшим элементом финансового рынка страны. Есть большой потенциал в развитии потребительского кредитования, что если взять за основу показатель, который часто используется для оценки данного рынка – соотношение кредитного портфеля к ВВП страны, - то Казахстану есть к чему стремиться и куда расти (рис.2.2.).

⁷³ <http://www.credit.ru/publication> Анализ рынка потребительского кредитования в России. «Credit.ru» (19.01.2013)

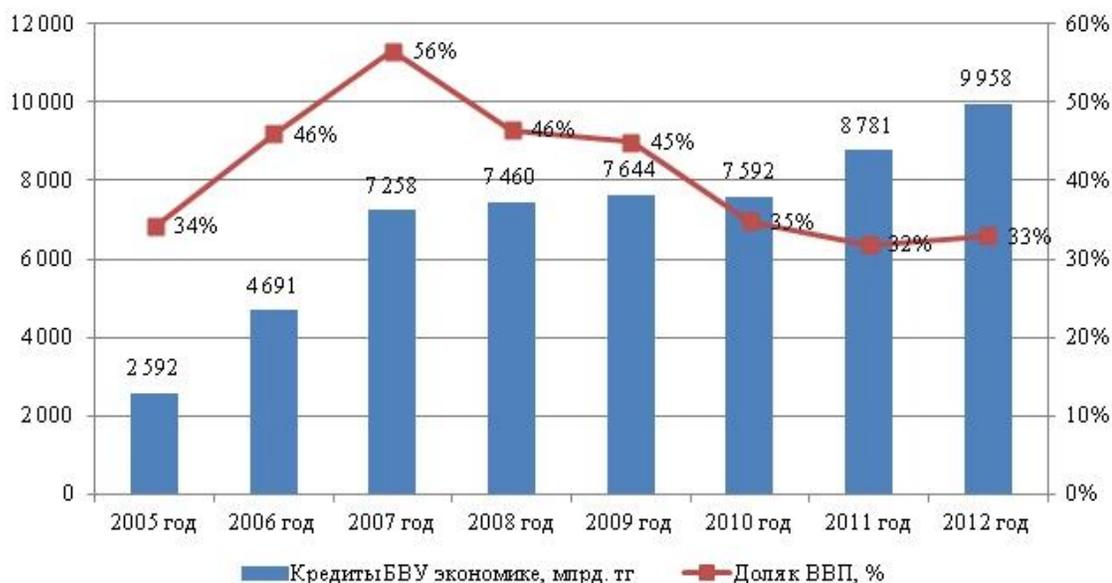


Рис 2.2. 3. Динамика объема кредитов и их доля в ВВП в Республике Казахстан⁷⁴

Из рисунка можно увидеть, что наблюдается динамика роста выданных кредитов с 2005 года до 2009 года. Наиболее высокие темпы в 2005-2007 годах: 2005 год — 2 592 млрд. тенге, в 2006 году — 4 691 млрд. тенге, в 2007 году — 7 258 млрд. тенге. Кредитный бум отразился и на доле выданных кредитов в ВВП государства: в 2005 году 34%, в 2006 году 46%, в 2007 году — 56%.

В 2008-2010 годах наблюдается замедление темпов роста и даже в 2010 году снижение объемов выданных кредитов: 2008 год — 7 460 млрд. тенге, 2009 год — 7 644 млрд. тенге, 2010 год — 7 592 млрд. тенге. Такая ситуация, соответственно повлияла и на удельный вес кредитов в ВВП — снижение доли с 56% в 2007 году до 46% в 2008 году, до 45% в 2009 году и до 35% в 2010 году. Если учитывать, что в феврале 2009 года тенге потерял 25% от своей реальной стоимости, то можно говорить о том, что падение реальной стоимости выданных кредитов было намного значительнее, а номинальные объемы частично сохранены за счет выданных в иностранной

⁷⁴ [http://www.predictor.kz/Нурмагамбетов Е. С. Анализ кредитного рынка Республики Казахстан за 2005-2012 годы. \[Электронный ресурс\]: статья. — / Блог. Астана. 2013.](http://www.predictor.kz/Нурмагамбетов Е. С. Анализ кредитного рынка Республики Казахстан за 2005-2012 годы. [Электронный ресурс]: статья. — / Блог. Астана. 2013.)

валюте кредитов. В посткризисный период наблюдается восстановление темпов прироста выданных экономике кредитов: в 2011 году 8 781 млрд. тенге или 32%, в 2012 году — 9 958 млрд. тенге или 33% к ВВП страны. На 01.01.2013 год это соотношение в Республике Казахстан составляет меньше 20%, что значительно ниже показателя на Украине и в России, где оно порядка 30%; вдвое меньше, чем в Восточной Европе; в 4 раза - чем в Западной; в 5 раз меньше - чем в США.

Потребительские кредиты в Казахстане, как в добрые докризисные времена, приобретают массовую популярность. За 2011 год рынок прибавил 23%, это один из самых высоких показателей среди кредитных сегментов. Быстрее растут только кредиты для бизнеса на приобретение оборотных средств – 27%, но часть из них уходит на спасение заемщиков (почти 20% портфеля в этом сегменте с просроченной задолженностью). Потребительские цели граждан - это единственный сектор на кредитном рынке, где доля «просрочки» заметно снижается, за 12 месяцев минус 5%. Еще более интересны показатели по ежемесячному объему выдаваемых кредитов на потребительские цели. Сумма возросла с марта 2011г. по март 2012г. с 45,3 почти до 80 миллиардов (рис.2.2.4).



Рис 2.2.4. Динамика изменения кредитов на потребительские цели граждан за период с июня 2006 по март 2012годы⁷⁵

⁷⁵ <http://www.predictor.kz/> Нурмагамбетов Е. С. Анализ кредитного рынка Республики Казахстан за 2005-2012 годы. [Электронный ресурс]: статья. — / Блог. Астана. 2013.

Из данных рисунка можно сделать вывод, что до 2007 года, во время потребительского кредитного бума доля кредитов выданных физическим лицам росла большими темпами с 26% в 2005 году до 33% в 2006 году и до 36% в 2007 году, соответственно 1923 млрд. тенге в 2005 году, 3157 млрд. тенге в 2006 году и 4681 млрд. тенге в 2007 году. Несмотря на увеличение суммы выданных кредитов физическим лицам до 5 123 млрд. тенге в 2008 году, доля сокращается до 31%. После того как лопнул финансовый пузырь доля кредитов, выданных физическим лицам сокращается до 29% в 2009 году, до 28% в 2010 году и до 27% в 2011 году. В 2012 году наблюдается некоторый рост до 29%.

Две трети банков работающих в Казахстане активно продвигают этот продукт населению, в различных форматах: экспресс кредиты, кредитные лимиты, револьверные кредиты, товарные кредиты, кредитные карточки. Основной маркетинговый аргумент в продвижении потребительского кредита без обеспечения – оперативность оформления сделки и минимум документов. В среднем экспресс-кредит предлагают с максимальным сроком на 3 года. Максимальная сумма 3 миллиона тенге. Минимальный подтвержденный доход – 20 000 тенге. Годовая эффективная ставка в предложениях банков – фактически не имеет общего знаменателя. Коридор от 20 до 35%. Есть и такие предложения от 0,12 до 56%.

Из действующих предложений на рынке по срокам заметно выделился Альянс Банк, предложивший потребителям беззалоговый кредит Альтернативный со сроком до 5 лет. Правда, такие длинные деньги предлагаются только постоянным клиентам с безупречной кредитной историей с годовой эффективной ставкой от 32,1%. В таком же формате предлагает кредиты БТА банк – на 60 месяцев для клиентов, получающих заработную плату по карте «БТА Банка» и при наличии положительной кредитной истории. В банках Казахстана под справку о доходах можно получить сумму в 10 окладов сроком на 2,5-3 года под 25-30% годовых.

Потребитель не рискует своей недвижимостью, не тратит время на хождение по инстанциям, а банк, в свою очередь, компенсирует риски сравнительно высокой стоимостью кредита. К примеру, потребительские кредиты под обеспечение фактически на треть дешевле.

Под подтвержденную зарплату в 100 тысяч тенге клиент может взять 1 миллион тенге сроком на три года с ежемесячной выплатой 40-50 тысяч тенге. В некоторых банках такую сделку можно оформить в течение 15-20 минут. На рынке фигурируют и такие объявления – «кредит за 5 минут».

В розничном сегменте банки упираются в профицит ликвидности (рис.2.2.5).

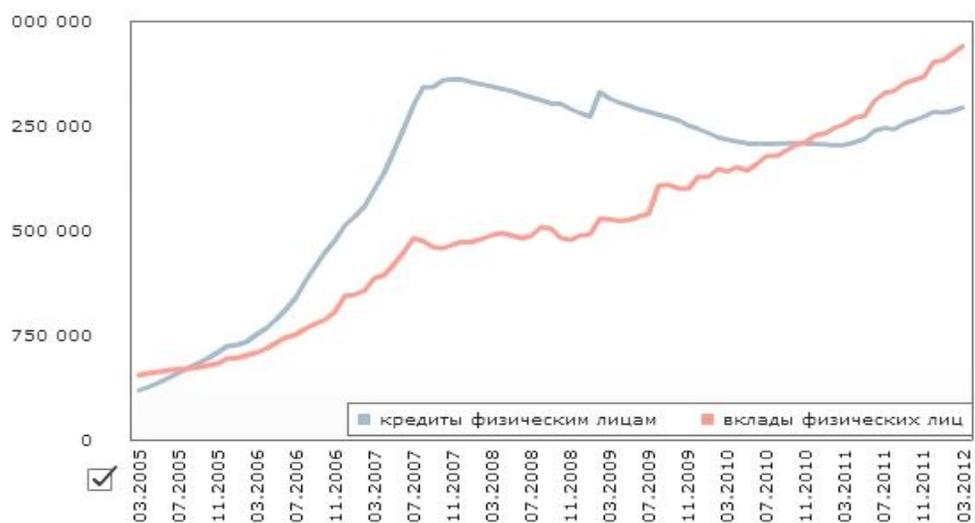


Рис 2.2.5. Соотношение розничных портфелей банков Республики Казахстан по депозитам и кредитам (млн.тг.)⁷⁶

На пике кредитной активности в 2007 год, соотношение вкладов физических лиц к розничным кредитам составляло 0,54%. Т.е. на каждый миллиард выданных кредитов населению, банки привлекали всего 540 миллионов тенге розничных депозитов. На 01.04. 2012 год ситуация диаметрально противоположная, депозиты к кредитам составляют 118%. т.е. на один миллиард выданных кредитов привлекается 1,2 миллиарда

⁷⁶ <http://www.predictor.kz/> Нурмагамбетов Е. С. Анализ кредитного рынка Республики Казахстан за 2005-2012 годы. [Электронный ресурс]: статья. — / Блог. Астана. 2013.

тенге. Для повышения активности на потребительском кредитовании рынок будет формировать более лояльные продукты. Выигрывать будут те, кто предложит клиентам более комфортные условия. И в этом направлении уже появляются инновации. К примеру, Kaspi bank вывел на рынок линейку управляемых кредитов. Клиент сам может настраивать ежемесячные платежи, тем самым управляя временем погашения долга. Один из крупнейших банков Казахстана совместно с сетью магазинов цифровой техники запустили кобрединговый продукт – универсальную банковскую карточку на платформе Visa. Помимо стандартных банковских операций карточка дает возможности приобретать в магазинах сети и компаний-партнеров товары со скидкой и накапливать бонусы. В настоящее время выпущено уже порядка 45 тыс. таких карт. До конца этого года планируется выпустить 55-60 тыс. дебетных карт и столько же кредитных. Это новый подход в потребительском кредитовании в Казахстане, основанный на коротком кредитовании и с невысоким уровнем лояльности клиентов.

Исследование показало, банки переходят от классических кредитов, выдаваемых в точках продаж, к более развитому кредитному продукту со многими преимуществами, которые упростят жизнь потребителям.

Современная практика кредитования индивидуальных клиентов в странах с переходной экономикой требует своего совершенствования, как с точки зрения расширения объектов кредитования, так и дифференциации условий предоставления ссуд. Одним из наиболее существенных факторов, сдерживающих расширение потребительского кредитования со стороны банка, является большой, кредитный риск. Отличительной особенностью потребительского кредита, является источник погашения - будущие личные доходы заемщика. Объем потребительского кредита и, что более важно, погашение кредита напрямую зависит от объема и вероятности получения доходов заемщиком.

ГЛАВА III. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА И КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН

3.1.1 Состояние и проблемы потребительского кредитования в Республике Узбекистан

Вопросы повышения благосостояния народа и социальной поддержки населения постоянно находятся в центре внимания политики государства. «Независимость- это значит никогда и не от кого не зависеть, с учетом наших национальных интересов и долгосрочных целей обеспечивать устойчивые темпы роста экономики, последовательно повышать благосостояние населения, укреплять авторитет и престиж Родины на международной арене».⁷⁷

Президент страны в своих выступлениях неоднократно подчеркивал, что повышение уровня жизни населения – главная задача всех реформ, проводимых в республике. Это касается как своевременного индексирования заработной платы, пенсий, пособий и стипендий, так и улучшения жилищных условий граждан. В реализации поставленных задач важное значение приобретает потребительские кредиты, выделяемые коммерческими банками страны.

Растущие потребности населения, углубление социальных преобразований требуют дальнейшего развития рынка потребительского кредитования, расширения спектра используемых инструментов, модернизации нормативно-правовой базы, а также создания и развития новых банковских технологий для снижения издержек, связанных с кредитованием населения.

Согласно Закону Республики Узбекистан «О потребительском кредите», потребительским кредитом является кредит, предоставляемый

⁷⁷ Каримов И.А. Наша главная цель – решительно следовать по пути широкомасштабных реформ и модернизации страны – Т.: Узбекистан, 2013 – С.6

физическому лицу (потребителю) на приобретение товаров (работ, услуг) для удовлетворения его потребительских нужд.

Стабильный экономический рост, динамика денежных доходов населения год за годом способствуют росту числа лиц, пользующихся потребительскими кредитами. В результате увеличения конкуренции на данном сегменте финансового рынка банки разрабатывают и внедряют принципиально новые программы кредитования, отличающиеся друг от друга размером первоначального взноса и ставками по кредиту.

За последние годы, принятые меры правительством Республики Узбекистан во главе Президента Республики по развитию экономики страны и в частности рынка потребительских товаров оказали большое влияние на развитие рынка потребительских кредитов.

В результате такой политики правительства страны сегодня в стране есть такие отечественные производители электробытовой техники, как «ARTEL» и «ROISON», которые производят конкурентоспособную продукцию и на отечественном рынке являются одним из основных участников данного сегмента рынка.

Решения, принятые правительством о предоставлении коммерческими банками потребительских кредитов для покупки товаров электробытовой техники отечественного производства населением, сыграла большую роль в развитии этих предприятий.

Это привело к тому что:

- товары произведены отечественными производителями, начали реализовываться быстрее, и получили дополнительную стимуляцию;
- коммерческие банки, выдающие потребительские кредиты получили дополнительные прибыли не только от процентов кредита, но и от вложений;
- отечественные производители получили дополнительную помощь в конкуренции с иностранными производителями.

Все эти выше изложенные и другие факторы привели к стабильному развитию в стране экономического, промышленного роста и развитию

банковского сектора. На сегодняшний день кредитование физических лиц становится той услугой, которой пользуется большинство людей.

В таблице 3.1.1 указаны основные виды кредитов, предоставляемые физическим лицам, коммерческими банками.

Таблица 3.1.1

**Виды кредитов, предоставляемые физическим лицам
коммерческими банками⁷⁸**

Вид кредита	Сумма кредита	Обеспечение кредита	Цель кредита	Срок кредита	Процентная ставка, (% в год)
Ипотечный кредит	- До 112,16 млн. сум - До 70,01 млн. сум*	-Вклад от 25% до 70 % от суммы кредита -Залог приобретаемого имущества	Приобретение недвижимого имущества	До 15 лет	16-18 12-14*
Образовательный кредит	Стоимость договора на образование	Поручительство родителей	Оплата договора на образование	До 10 лет	Не выше ставки рефинансирования ЦБ РУз
Потребительский кредит	До 5 млн. сумм	-Вклад от 25% до 40 % от суммы кредита -Поручительство третьих лиц	Приобретение товаров произведенных в Узбекистане	От 3 до 5 лет	12-16 12-14*
Овердрафт	В среднем от 500 тыс. сум до 20 млн. сум (в зависимости от З.П. заемщика)	Поручительство третьих лиц	Неотложные нужды	До 1 года	По ставке рефинансирования ЦБ РУз
Микрокредит	До 1 тыс мин. З.П.	Поручительство третьих лиц, залог движимого/недвижимого имущества	Развитие предпринимательства, частного производства	От 1 года до 5 лет	½ ставки рефинансирования ЦБ РУз

* Для «молодых семей» (в соответствии с законодательством к категории «молодой семьи» относятся впервые вступившие в зарегистрированный брак супруги, возраст каждого из которых не превышает 30 лет).

Формами потребительского кредита являются финансовый потребительский кредит и товарный потребительский кредит. Финансовым

⁷⁸ Составлено автором на основе данных коммерческих банков РУз.

потребительским кредитом является кредит, предоставляемый потребителю в виде денежных средств, для оплаты приобретенных товаров (услуг)⁷⁹.

«Товарным потребительским кредитом является кредит, предоставляемый потребителю в виде рассрочки оплаты за приобретенные товары, выполненные работы или оказанные услуги».⁸⁰

Сегодня потребительские кредиты предоставляют практически все коммерческие банки Узбекистана, оказывающие услуги физическим лицам. Рассмотрим условия кредита на потребительские товары в некоторых коммерческих банках (таблица 3.1.2).

Таблица 3.1.2

Условия кредита на потребительские товары в коммерческих банках⁸¹

Название банка	Процент	Срок	Сумма
ЧОАКБ «Хамкорбанк»	15	3 года	от 10 до 200м.з.п.
АКИБ «Ипотекабанк»	Договорной	3мес. - 3 года	100 мин з/п
ГАКБ «Асака»	16	3 года	3 000 000
ЧОАББ «Трастбанк»	Договорной	1 год	10 000 000
АКБ «Ипак Йули»	20	3 года	21 000 000

Как видно из таблицы, условия предоставления потребительского кредита в разных коммерческих банках различны, но и имеются ряд основных критерий необходимых для выполнения в любом из них.

Для примера, рассмотрим основные критерии потребительского кредита в таких крупных банках республики как ГАКБ «АСАКА» (ОАО), АКБ «Агробанк», ОАК «Турон банк», АК «Алокабанк» и другие. Сравнительный анализ условий предоставления потребительского кредита приведен в таблице 3.1.3.

⁷⁹ Закон Республики Узбекистан «О потребительском кредите» от 06.05.2006г. статья 4.

⁸⁰ Закон Республики Узбекистан «О потребительском кредите» от 06.05.2006г. статья 5.

⁸¹ <http://www.bank.uz/services/21>

Таблица 3.1.3

**Сравнительный анализ критерии предоставления
потребительского кредита различными банками
Республики Узбекистан⁸²**

Наименование банка	Срок предоставления кредита	Сумма, предоставляемая по кредиту	Годовая % ставка за пользование кредитом	Размер первоначального взноса
ГАКБ «Асака»	до 3 лет	до 3 млн. сум	20%	25 % от суммы кредита
АКБ «Агробанк»	до 3 лет	200 МЗП*	от 18%	30% от суммы кредита. На депозит начисляются проценты в размере 10% годовых.
ОАК «Турон банк»	до 3 лет	150-500 МЗП	20 %	25 % от суммы кредита
АК «Алокабанк»	до 3 лет	100% от стоимости товара или услуги для молодых семей до 400 МЗП	18 % не выше 18%	25 % от суммы кредита. На первоначальный взнос открывается вклад «ОРЗУ», и проценты по нему направляются на погашения кредита.
УАК ПСБ	до 3 лет	Не указана	18-20%	25% от суммы кредита
ЧОАББ «Трансбанк»	до 2 лет	300 МЗП	18%	Не указан
ОАИКБ «ИпакЙули»	от 6 месяцев до 3 лет	от 50 МЗП до 21 млн. сум.	не выше 16 %	Возможно внесение денежных средств на накопительный счет
			1 %	Обязательно внесение на накопительный счет суммы, равной 50% от стоимости приобретаемого товара.
АКБ «Капиталбанк» (автокредитование)	до 3 лет	Не указана	15%	50% от стоимости автомобиля на срочном депозите под 18% годовых
			16%	40% от стоимости автомобиля на срочном депозите под 18% годовых
			18%	30% от стоимости автомобиля на срочном депозите под 18% годовых
ЧОАКБ «Invest Finance Bank» (автокредитование)	Не указан	Не указана	18%	от 30% до 35% от общей стоимости автомобиля
			18,5%	от 35% до 40% от общей стоимости автомобиля
			16%	от 40% от общей стоимости автомобиля

*МЗП - минимальная заработная плата.

Банками, исходя из приоритетных экономических задач, реализованы широкомасштабные меры по сдаче в эксплуатацию важнейших

⁸²Таблица составлена автором на основе данных, представленных на официальных сайтах указанных банков.

высокотехнологичных и современных объектов и мощностей; модернизации, техническому и технологическому обновлению производства в промышленном секторе.

Проведем анализ структура кредитного портфеля коммерческих банков Республики Узбекистан по типу клиентов по нижеприведенному рисунку 3.1.1.

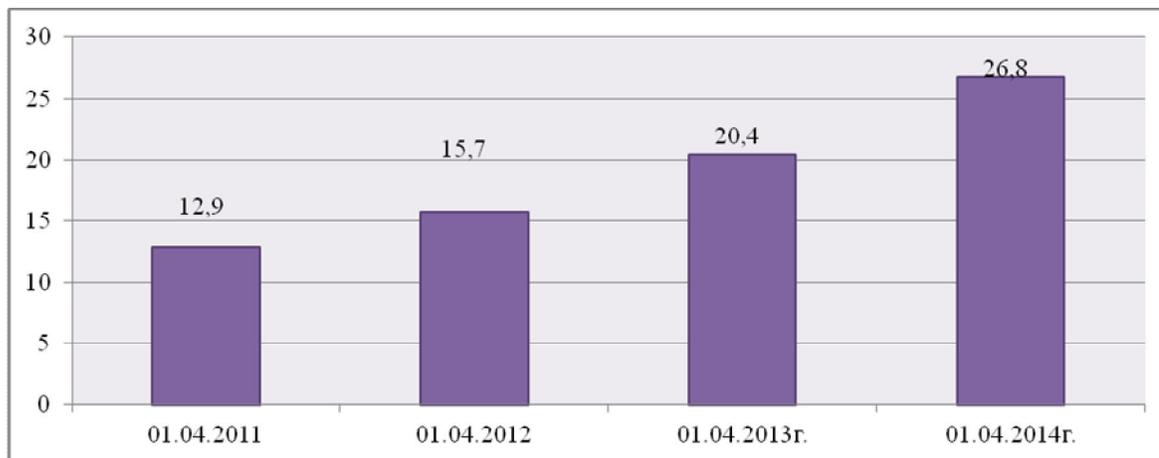


Рис 3.1.1. Кредиты, направленные в реальный сектор экономики (трлн. сум)⁸³

В 2013 году общий объем кредитов, направленных банками республики в реальный сектор экономики, увеличился на 30,1% по сравнению с 2012 годом и сегодня составляет более 26,8 трлн сумов. Объем кредитов, выданных субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства, в 2013 году увеличился в 1,3 раза и к началу 2014 года составил 6,9 трлн сумов, в том числе в 1,3 раза увеличился объем микрокредитов и составил 1,4 трлн сумов. В рамках финансовой поддержки бизнес-проектов выпускников профессиональных колледжей и лицеев в отчетном году было выделено 140,1 млрд сумов кредитных средств, что в 2,8 раза превышает показатель 2012 года.⁸⁴

⁸³Таблица составлена на основе <http://www.gov.uz>. Об итогах социально-экономического развития Республики Узбекистан за I квартал 2014

⁸⁴ <http://www.gov.uz>. Об итогах социально-экономического развития Республики Узбекистан за I квартал 2014

Таблица 3.1.2

**Анализ структура кредитного портфеля коммерческих банков
Республики Узбекистан по типу клиентов за 2009-2013 годы
(участников аналитического опроса)⁸⁵**

Категория заемщиков	На 01.01. 2010г.		На 01.01. 2011г.		На 01.01. 2012г.		На 01.01. 2013г.		На 01.01. 2014г.		Темп роста 2012 к 2013 в %
	сумма, млрд. сум	уд. вес, %									
Физические лица	899,0	16,1	1189,9	17,09	1693,8	17,0	2 397,6	17,9	3582,7	20,0	149,4
Нефинансовые предприятия и организации	688,8	83,8	5764,1	82,8	8250,7	82,9	10946	82,0	14 366	80,0	132,2
Другие банки	1,2	0,02	0,04	0,01	0,04	0,1	0,03	0,1	2,3	0,01	733,3
Итого	5589,4	100,0	6954,5	100,0	9944,5	100,0	13 344	100,0	17 951	100,0	134,5

По данным Межбанковской рейтинговой компании «Ахбор-Рейтинг» по состоянию на 1 января 2013 года объемы кредитования физических лиц составляли 2 397,6 млрд. сум, а уже 1 января 2014 года достигли 3 582,7 млрд. сум. Только за 2013 год объем выданных ссуд физическим лицам банками республики увеличился на 1 185,2 млрд. сум, тем самым темп роста составил более 49,4%. По итогам 2013 года сумма выданных кредитов физическим лицам увеличилась по сравнению с 2009 годом на 12361,6 млрд. сум. или темп роста составил 221,1%. За 2011 год объем выданных ссуд физическим лицам банками республики составил 1693,8 млрд. сум, тем самым темп роста составил более 42,3%. Устойчивый рост свидетельствует о высоком спросе населения на кредиты, с одной стороны, и о высокой привлекательности (доходности) кредитования физических лиц для банков.

Согласно отчетов рейтинговой компании «Ахбор-Рейтинг», среди предлагаемых потребительских кредитов наибольшей популярностью пользуются ипотечные кредиты и кредиты на приобретение бытовой техники и мебели.

⁸⁵ Аналитический обзор деятельности коммерческих банков по итогам 2013 года: МРК «Ахбор-Рейтинг». Февраль, 2014. – С.20

Сегодня НБ ВЭД РУ обладает уникальным опытом по формированию кредитной политики и занимает лидирующую позицию на рынке потребительского кредитования в Узбекистане.

По состоянию на 1 января 2014 года со стороны Национального банка для приобретения жилья было выдано 24,5 млрд. сумов ипотечных кредитов, из них молодым семьям - 18,6 млрд. сум. сроком до 15 лет, для финансирования предпринимательской деятельности было выдано 9,6 млрд. сум. микрокредитов, для поддержки молодых семей, улучшения их материально-бытовых условий, а также стимулирования отечественных производителей потребительских товаров - 12,8 млрд. сум. кредитных средств (рис.3.1.2)

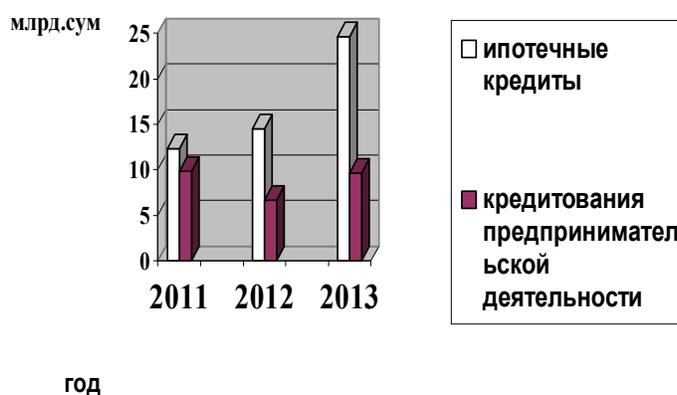


Рис 3.1.2. Кредитные средства выделенные НБ ВЭД РУ за 2011- 2013 годы⁸⁶

Потребительский кредит Национального банка предоставляется для приобретения товаров, работ и услуг, произведенных в Республике Узбекистан. В частности, потребительский кредит выдается на приобретение транспортных средств, мебели, радиоэлектронных товаров и бытовой техники, предметов интерьера, товаров для ремонта жилья, оказание

⁸⁶ Составлено автором на основе анализа данных сайта [http:// www. finance.uz](http://www.finance.uz).

медицинских услуг, образование и другие виды товаров, работ и услуг. Кредит выдается в размере полной стоимости приобретаемого товара (работы, услуги). По депозиту начисляются проценты. В зависимости от размера вносимого залогового депозита - от 25% до 50%. Максимальная сумма потребительского кредита - не более 200- кратного размера минимальной заработной платы, установленной законодательством. Срок кредитования не должен превышать трех лет.

Вторым крупным банком в области кредитования физических лиц является АИКБ «Ипотека банк». На 01.01.2013год сумма кредитного портфеля банка составил 1333,6 млрд. сум., на 01.01.2014 год - 1930,0 млрд. сум. или рост составил 506,3 млрд. сум.(таблица 3.1.3).

Таблица 3.1.3

Анализ кредитного портфеля АИКБ «Ипотека банка»⁸⁷

Показатели	На 31.12. 2012г.		На 31.12. 2013 г.		Темп роста в %
	Сумма в млрд. сум	Уд.вес в %	Сумма в млрд. сум	Уд.вес в %	
Корпоративные кредиты	930,5	69,8	1353,1	70,1	145,4
Кредиты малому бизнесу	231,8	17,3	306,3	15,8	132,5
Ипотечные кредиты	128,1	9,7	210,5	11,0	164,3
Потребительские кредиты	43,2	3,2	60,1	3,1	139,1
Итого кредитов	1333,7	100,0	1930,0	100,0	144,7

Из данных таблицы видно, что сумма потребительских кредитов выданных банком за 2013 год составила 60,1 млрд. сум или 3,1% всех выданных кредитов, по сравнению с 2012 годом сумма потребительских кредитов увеличилась на 16,9 млрд. сум., темп роста за 2013 год составил 39,1%.

Продолжение повышения уровня доходов населения и всемерная поддержка молодых семей путем предоставления им ипотечных и потребительских кредитов, позитивно повлияло на расширение объемов розничного кредитования и диверсификации активных операций и источников генерации доходов банка. Но в совокупном портфеле ссуд

⁸⁷ Составлено автором на основе отчетов АИКБ Ипотека банка

банковского сектора кредиты физическим лицам на 01.01.2013г. занимают всего 17,9%, а на 01.01.2014г. занимают всего 11,0 % тогда как в странах с развитой рыночной экономикой этот показатель достигает 60-80% рынка кредитов.⁸⁸

В целях реализации задач, определенных Национальной программой по подготовке кадров, создания для молодежи более широких возможностей для учебы, усиления социальной защиты граждан, получающих высшее образование, было принято Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О предоставлении образовательных кредитов для обучения в высших учебных заведениях на платно-контрактной основе».

Начиная с 2001-2002 учебного года, коммерческие банки Узбекистана предоставляют образовательные кредиты для оплаты обучения в высших учебных заведениях республики на платно-контрактной основе (таблица 3.1.4).

Таблица 3.1.4

Условия образовательного кредита в коммерческих банках.⁸⁹

Организация	Процент	Срок (лет)	Дополнение
АКБ «Узпромстрой банк»	10 и более	5-10	Кредиты предоставляются только для очного отделения, процентная ставка плавающая, но не ниже ставки рефинансирования ЦБРУ
ГАКБ «Асака»	10 и более	5-10	Кредиты предоставляются только для очного отделения, процентная ставка плавающая, но не ниже ставки рефинансирования ЦБРУ
ЧОАББ «Транс банк»	Договорная	5-10	Начисление и плата процентов со дня выдачи кредита, уплата основного долга через 3 мес. после окончания ВУЗа.

Льготные кредиты выдаются в виде беспроцентных кредитов - для круглых сирот, воспитанников домов-интернатов «Мехрибонлик» и инвалидов с детства I и II групп; для студентов из малообеспеченных семей

⁸⁸ <http://www.cbu.uz/uzc/node/42573> Текущая ситуация в денежно-кредитной сфере и основные направления монетарной политики на 2014 год.

⁸⁹ <http://www.bank.uz/services/32>

- с уплатой 50 процентов от начисленной суммы процентных платежей за кредит из средств Государственного фонда содействия занятости

В соответствии с Положением Центрального банка Республики Узбекистан «О порядке выдачи коммерческими банками кредитов на льготной основе молодым семьям» (№ 1697 от 18.07.2007 г.) для заемщиков, относящихся к категории молодых семей, установлены следующие льготы:

- 6 месячный льготный период по погашению кредита. Погашение основного долга производится со следующего месяца после истечения льготного периода равными ежемесячными платежами;
- процентная ставка - с процентной ставкой, не превышающей процентную ставку рефинансирования ЦБ РУз.

Процесс кредитования связан с действиями многочисленных факторов риска, способных повлечь за собой не погашение ссуды в установленный срок. Поэтому предоставление ссуд банк обуславливает изучением кредитоспособности, то есть изучением факторов, которые могут повлечь за собой их непогашение.

Современная практика кредитования индивидуальных клиентов на потребительские цели, в нашей стране, свидетельствует о том, что население все шире использует банковские ссуды для решения жизненно важных проблем.

На сегодняшний день потребительское кредитование становится той услугой, которой пользуется большинство людей. Однако, для дальнейшего улучшения организации кредитования физических лиц требуется решения ряда проблем:

1. Потребительские кредиты в настоящее время выдаются не только кредитными инстанциями, но и предприятиями и организациями, которым кредитные функции не присущи. Кроме того, кредитование потребительских нужд населения многими организациями препятствуют решению многих вопросов. Например, отсутствует планирование потребительских кредитов в

целом по стране и по отдельным регионам. В кредитных планах банков предусматриваются лишь выдаваемые ими кредиты. Затруднено изучение перспектив дальнейшего развития потребительских кредитов, согласование условий пользования ими. Выдача и погашение кредитов увязаны с показателями баланса денежных доходов и расходов населения. Вышесказанное подтверждает необходимость решения вопроса о постепенной концентрации выдачи всех видов потребительских кредитов в банковской системе, располагающих крупными кредитными ресурсами, широкой сетью своих учреждений, максимально приближенных к населению.

2. Второй проблемой является несовершенная система оценки кредитоспособности заемщика. Высокий процент риска невозврата кредита в банках приводит к сильному подорожанию кредита.

Кредитные политики практически всех коммерческих банков республики дают следующее определение кредитоспособности заемщика: кредитоспособность - это характеристика финансового положения заемщика, показывающая его способность своевременно и полностью возвращать кредит, с уплатой начисленных процентов за его пользование. В связи с развитием рынка розничного кредитования в республике, возникла необходимость правильной оценки кредитоспособности физических лиц.

К определению кредитоспособности заемщика, существует множество различных подходов. Используемая в настоящее время в Узбекистане методика определения возвратности кредита основывается лишь на анализе доходов физического лица и в случае наличия поручителей, доходов поручителей, вычисляемых исходя из предоставленной ими справки с места работы. Данная методика не дает полноценной характеристики потенциального заемщика и не учитывает его «кредитной истории», а также исключает такие варианты, при которых заемщик может лишиться своей работы или испытывать временные затруднения с выплатой банку своего долга. Существует много других факторов, не учитываемые данной

методикой, которые могут привести не только к образованию просроченной задолженности у заемщика, но и к кризисному положению банка. Однако в последнее время в практике банков все большее распространение получает так называемая система кредит - скоринг.

Кредит - скоринг используется главным образом при кредитовании физических лиц и представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность возврата кредита в срок.

Погашение потребительского кредита часто осуществляется равными платежами —аннуитетами. Размер такого постоянного аннуитетного платежа (A) вычисляется по формуле:⁹⁰

$$A = \frac{S * p}{1 - (1 - p)^{-n}}, \quad (1)$$

где S — величина (тело) кредита, p — величина процентной ставки за период (в долях), n — количество периодов. Но существуют и многие другие программы погашения. Иная форма — дифференцированные платежи, здесь размер первого платежа ($A1$) таков:⁹¹

$$A1 = S * (p + 1/n). \quad (2)$$

Достоинством дифференцированной формы платежей является меньшая сумма процентов (меньше переплата).

Но скоринг пропускает значительное количество неблагонадежных клиентов. В то же время скоринг может не только пропустить в банк «плохого» заемщика, но и отвергнуть «хорошего».

В связи с этим уместнее использовать скоринговую систему оценки кредитоспособности физических лиц, путем изучения опыта зарубежных стран и внедрения с учетом национальных особенностей. Разнообразие моделей обширно: линейная регрессия, логистическая регрессия, линейное

⁹⁰ Кредитный калькулятор/ www.calculator-credit.ru/articles

⁹¹ Кредитный калькулятор/ www.calculator-credit.ru/articles

программирование, дерево классификации, нейронные сети, генетический алгоритм, метод ближайших соседей.

Резюмируя вторую проблему, хочется отметить, качественная оценка кредитоспособности клиента позволит предотвратить практически полностью все возможные потери, связанные с невозвращением кредита.

3. Следующей наиболее важной проблемой, с которой сталкиваются коммерческие банки республики при потребительском кредитовании, является невозвратность кредита. Но следует учесть, что “потребительский кредит, временно форсируя рост производства и создавая видимость высокой конъюнктуры, в итоге может способствовать выходу производства за рамки платёжеспособного спроса населения, нарастания перепроизводства и обострению экономических кризисов”⁹².

С этой проблемой сталкивается каждый банк при осуществлении своей деятельности в области кредитования физических лиц. Как известно, рост объемов кредитования, как бы ни идеально была разработана система выдачи кредитов, влечет за собой и рост объемов просрочки, а потому розничный бизнес, являясь прибыльным и перспективным видом банковских услуг, одновременно является и наиболее рискованным. Поэтому большинство держатели кредитных портфелей сталкиваются с проблемой просрочки и невозвращения долгов. В результате коммерческие банки несут неблагоприятные последствия. А именно - не получает денежные средства, которые могли быть направлены на развитие деятельности банка, увеличение заработной платы работникам, выплату дивидендов учредителям.

Эффективным решением данной проблемы является использование банками услуг коллекторских агентств. Коллекторство является относительно новым видом деятельности на узбекском рынке юридических услуг и представляет собой сбор проблемной задолженности в пользу

⁹²Назарова З. Недвижимость для людей с высокими доходами. www.expert.ru, 2007г.

третьих лиц (от англ. "collect" – собирать, взимать, инкассировать)⁹³. На сегодняшний день коллекторство представляет собой конвейерное, т.е. максимально формализованное и технологичное взыскание большого объема беспорных однотипных долгов. Особенности коллекторского подхода обуславливают три свойства взыскиваемой задолженности: большое количество дел, их однотипность и преимущественно беспорный характер.

Основу коллекторства составляет внесудебное взыскание долгов. Как показывает практика, значительное количество случаев погашения задолженности происходит по инициативе должника, в результате проведенной именно досудебной работы, или же должник возобновляет платежи сразу после разговора, встречи с сотрудником коллекторской организации или после получения документов из суда: искового заявления, повестки о назначении судебного заседания и пр. Если добровольного удовлетворения требований все-таки не происходит, то коллектор обращается в суд.

Основной выгодой для коммерческого банка является то, что появляется возможность передать либо продать «плохой» кредит коллекторскому агентству, нежели списывать долги и забывать по ним.

Приоритетной задачей для банковского сектора сейчас является минимизация рисков при выдаче кредитов. К счастью на данный момент эта проблема не стоит уж очень остро в нашей стране, это скорее проблема «в перспективе». Примечательно, что данная проблема может стать серьезной в развитых странах, где процент потребительских кредитов по отношению к ВВП составляет до 45%.

Израильская компания Nemesysco предлагает новый революционный программный продукт HR1-Кредит, предназначенный для выявления заемщиков с высоким риском невозврата кредита. HR1-Кредит - это полностью автоматизированная система тестирования, которая за 10 минут

⁹³ www.review.uz/ Махадали С. Сбором долгов займется профессионально.

осуществит проверку потенциального заемщика, а так же оценит кредитоспособность заемщика банка и риск невозврата кредита. В отличие от других технологий анализа голоса, SENSE-технология может анализировать разные слои в голосе, проводя глубокий анализ круга эмоций субъекта. SENSE-технология может определить, взволнован ли собеседник, смущен, напряжен, охотно ли делится информацией, сосредоточен. SENSE технология оценивает не содержательную сторону ответов тестируемого, а психоэмоциональные реакции в ходе теста, которые отражаются в его речи. Эти реакции измеряются и оцениваются алгоритмами, созданными на базе патентов компании Nemesysco.

Работа системы проверки заемщика HR1-Кредит основана на запатентованной технологии SENSE (рис.3.1.3).

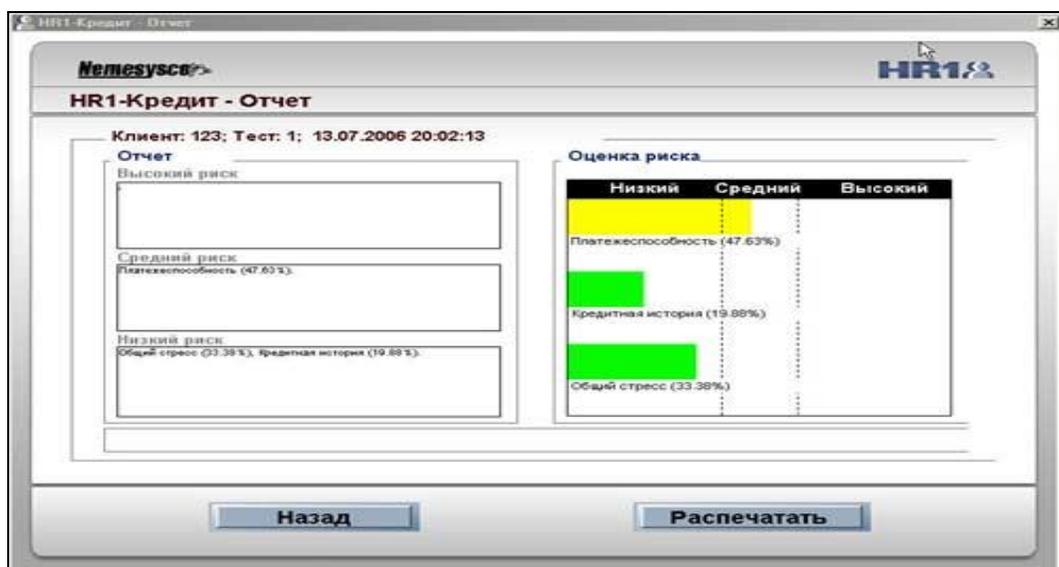


Рис 3.1.4 Автоматизированная система тестирования HR1-Кредит⁹⁴

Специально для анализа возможности предоставления кредита и оценки кредитоспособности заемщика разработаны алгоритмы расчёта параметров риска невозврата кредита. Эти алгоритмы позволяют строить итоговые оценки на основе изменений значений параметров в течение всего теста с учётом психологического фона процесса предоставления кредита.

⁹⁴ www.akvilona.ru

Тест предназначен для тестирования физических лиц, обратившихся за кредитом для приобретения различных вещей в магазине (модель розничного кредитования), либо заемщика банка, который лично несет ответственность за возврат кредита. Поэтому необходимо убедиться, что тестирование проходит непосредственно лицо, обратившееся за кредитом, а не кто-либо, действующий по поручению (доверенности).

Системой проверки и оценки заемщика тестируется:

- 1) намерение платить - уровень личной ответственности заемщика за возврат кредита;
- 2) возможность платить - возможность заемщика справиться с выплатами кредита (личная самооценка);
- 3) кредитная история тестируемого за последние два года;
- 4) напряжение - общее напряжение тестируемого во время теста.

Параметр «Общее напряжение» дает оценку возможности использования результатов теста. Он должен находиться в определенном интервале. Если он не вписывается в этот интервал, то тестируемый дает не типичные реакции (возможно, находится под воздействием алкоголя, наркотиков, лекарств, психически болен и т.д.). В этом случае рекомендуем использовать другие методики.

Когда параметры «Кредитная история» и «Платежеспособность» показывают низкий риск (диаграмма зеленого цвета) - это означает, что технология анализа голоса не выявляет проблем и можно выдавать кредит заемщику при отсутствии негативной информации по другим каналам.

Когда один или оба параметра «Кредитная история» и «Платежеспособность» показывают высокий риск (красный цвет диаграммы) - менеджер принимает решение отказать заемщику, либо потребовать страховку риска невозврата кредита по самой высокой ставке.

В существующую в банке технологию принятия решения о выдаче кредита заемщику добавляется тестирование на системе «HR1- Кредит».

Решение о выдаче кредита принимается тем же сотрудником, но с учетом результатов тестирования (проверки заемщика).

Таким образом, для эффективного формирования кредитного портфеля банкам необходимо взять на вооружение передовые технологии добычи знаний и применить их для оценки потенциальных заемщиков.

4. Следующая, проблема исходит из предыдущей, а именно - высокие ставки. Зачастую, коммерческие банки республики выстраивают кредитную политику, закладывая не возврат в процентную ставку и скрытую комиссию по вновь выдаваемым кредитам, возлагая тем самым свои риски на плечи добросовестных плательщиков – подобный способ не может не приводить к росту ставок и понижению конкурентоспособности на рынке кредитования физических лиц.

Ведь именно поэтому большинство граждан, да и обычных частных предприятий не могут взять кредит и наладить свой бизнес, именно из-за высоких ставок. С другой же стороны величина ставки напрямую зависит от величины инфляции. Т.е. процентная ставка никак не может быть ниже инфляции, в противном случае банки будут работать себе в убыток.

5. Пятая проблема – не целевое использование кредита. Зачастую заемщики применяют очень продуманные схемы, пытаясь использовать заемные средства не на те цели, которые были указаны в кредитном договоре, при этом забывая об одном из главных принципов кредитования – целевое использование. Банки обычно в кредитном договоре указывают срок в течение, которого сотрудники кредитного отдела проверяют наличие купленных товаров за счет кредита и в случае обнаружения нарушения условий кредитного договора банки вправе досрочно изъять задолженность с заемщика.

Данная проблема заключается в том, что банк, выдавая кредит, рассчитывает определенные риски, связанные с возвратом денег. Однако, как правило, происходит ситуация, когда кредит расходуется не на те цели,

которые изначально были заявлены. Таким образом, расчеты банка оказываются несколько не корректными.

6. Последней проблемой является отсутствие у некоторых банков республики долгосрочных ресурсов. В этом также видится достаточно серьезная проблема кредитования. Ведь отсутствие у коммерческих банков долгосрочных ресурсов не позволяет последним создавать привлекательные программы кредитования для заемщика.

Поэтому Президентом Республики Узбекистан И.А.Каримовым в последнее время уделяется большое внимание на обеспечение финансовой стабильности и активизации в инвестиционных преобразованиях путем повышения уровня капитализации коммерческих банков республики.

3.2 Пути совершенствования потребительского кредитования в Узбекистане на основе зарубежного опыта

В целом проведенный анализ тенденций развития потребительского кредитования в зарубежных странах позволяет сделать следующие выводы:

-современный этап развития потребительского кредитования характеризуется высокими темпами роста и расширением сферы развития потребительского кредитования, что обусловлено, в значительной степени, экспансией транснациональных банков;

-развитию потребительского кредитования способствует рост уровня жизни, изменения в потребительских характеристиках бытовой техники, автомобилей, социальных услуг, а также рост потребностей населения, формирование массовой культуры потребления;

-для коммерческих, банков потребительское кредитование является прибыльным сектором в связи с более высокими процентными ставками по кредитам;

-процентные ставки по кредитам в индустриально развитых странах существенно различаются между собой.

Изучение зарубежной практики показало, что современная практика кредитования индивидуальных клиентов на потребительские цели требует своего совершенствования, как с точки зрения расширения объектов кредитования, так и дифференциации условий предоставления ссуд.

1. Известно, что большинство коммерческих банков в нашей стране сегодня сводят «обслуживание частных лиц» лишь к привлечению средств во вклады. Необходимо развивать комплексное банковское обслуживание населения, предоставляя последним широкий выбор банковских продуктов и услуг, увеличивая доходы, формируя ресурсную базу банка, расширять кредитные взаимоотношения с населением. Макроэкономическая стабилизация в целом и преодоление инфляции, в частности, также позволяет населению шире использовать банковские ссуды для решения жизненно важных проблем. Все это указывает на необходимость дальнейшего развития и совершенствования кредитных связей коммерческих банков с населением.

2. Программа повышения финансовой грамотности населения. По нашему мнению, цель таких программ - научить потребителя делать самостоятельный информационный выбор при покупке финансовых услуг, максимальный учет интересов клиента, индивидуальный подход при кредитовании. Нужен заемщик, который понимает, сколько ему нужно платить, как долговая нагрузка соотносится с его доходами и т. д.

Реализация программ должна осуществляться государством совместно с коммерческими банками, при этом на государство возложены функции регулятора и контролера механизма повышения финансовой грамотности населения, что должно проявляться, в том, чтобы люди получили информацию о защите прав потребителей.

3. Каждый коммерческий банк в рамках своей кредитной политики должен разработать собственную методику анализа кредитоспособности индивидуальных клиентов и по мере изменения условий функционирования, рыночной конъюнктуры и приоритетов кредитной политики вносить в методику необходимые коррективы.

В настоящее время потребительские ссуды предоставляются индивидуальным заемщикам разными коммерческими банками. При этом, к числу основных факторов влияющих, на выбор формы кредитного договора и условия кредитования, можно отнести макроэкономические факторы и микроэкономические факторы, действующие на уровне банка и его клиента. Эти и многие другие факторы принимает во внимание банк при разработке своей кредитной политики, определяющей сроки кредитования, уровень взимаемых процентных ставок и другие условия кредитования.

4. Банками должна быть выбрана такая финансовая стратегия, которая сочетает в себе стратегию диверсификации, развития рынка и разработки новых услуг, направленную на привлечение большего числа клиентов, на рост выдачи кредитов, на внедрение новых и усовершенствование ранее уже существующих услуг для клиентов. Основным для банков в их стратегии развития должно стать усиление позиций на крупнейшем в РУз розничном рынке Ташкента. Диверсификация деятельности позволит банку сохранять устойчивость в условиях быстро меняющейся рыночной конъюнктуры. Бизнес банка должен быть ориентирован главным образом на инновации и их внедрение в жизнь. Политика преемственности в работе с собственными и клиентскими активами позволит сохранить и приумножить средства, которые клиенты доверили банку.

5. Современная практика кредитования индивидуальных клиентов на потребительские цели требует своего совершенствования, как с точки зрения расширения объектов кредитования, так и дифференциации условий предоставления ссуд. По мере стабилизации экономической ситуации в стране и роста платежеспособного спроса населения необходимо увеличить долю кредитов физическим лицам в кредитном портфеле банка за счет наращивания объемов предоставляемых кредитов и услуг, позволяющих удовлетворить возрастающие потребности населения. В частности, потребительское кредитование на неотложные нужды, овердрафтное

кредитование по карточным счетам клиентов, дальнейшее развитие кредиты на образовательные цели, на покупку автомобилей и т.д.

6. На базе изучения зарубежной практики было бы неплохо, если банки РУз воспользовались бы маркетинговыми методами повышения эффективности потребительского кредитования. Данный метод в первую очередь следует направить на продвижение кредитных карт, потому что на наш взгляд, оборот кредитных карт среди жителей будет самым популярным направлением потребительского кредитования. Вышесказанное подтверждает необходимость решения вопроса о постепенной концентрации выдачи всех видов потребительских кредитов в банковской системе, располагающем крупными кредитными ресурсами, широкой сетью своих учреждений, максимально приближенных к населению. В этой связи представляется целесообразным существенно расширить перечень видов ссуд, предоставляемых клиентам на образование, на организацию собственного бизнеса, а также предоставлять различные услуги, в том числе информируя клиентов о программах стимулирования инвестиций и предпринимательства.

7. Учитывая повышение деловой активности населения в сфере малого бизнеса, особое внимание должно быть уделено операциям кредитования частных предпринимателей. Целесообразно существенно расширить перечень видов ссуд, предоставляемых клиентам на образование, на организацию собственного бизнеса, а также предоставлять различные услуги, в том числе информируя клиентов о программах стимулирования инвестиций и предпринимательства. В целях дальнейшего развития потребительского кредита, банки должны активизировать внедрение и освоение финансового лизинга, который является одним из наиболее привлекательных вариантов инвестирования ресурсов, т.к. обладает спросом и низким уровнем риска – сам предмет лизинга является гарантией успешного завершения сделки. Банки должны решить вопрос возможности участия в создании дочерних лизинговых компаний. По мере освоения

данного кредитного продукта, должны проводить политику удешевления лизинга, наряду с упрощением процедур заключения сделки, простоты её оформления, унификации условий лизинга, увеличением его сроков (до 5 лет) и т.д.

8. Кроме того, положительный эффект для развития потребительского кредитования индивидуальных заемщиков в банке, имело бы также проведение маркетинговых исследований с целью выявления потребности населения в новых видах ссуд, повышение уровня информированности, частных клиентов, о новых видах кредитных и банковских услуг.

К серьезному положительному шагу вперед можно отнести Постановление Президента РУз от 26.11.2010 г. № ПП-1438 «По дальнейшему реформированию и повышению устойчивости банковской системы республики на 2011-2015 годы и достижению высоких международных рейтинговых показателей», в соответствии с которым были определены следующие задачи:

-повышение финансовой устойчивости и ликвидности банков в соответствии с требованиями международных стандартов, установленных Базельским комитетом, за счет дальнейшей капитализации коммерческих банков, привлечения в эту сферу частного капитала, увеличения ресурсной базы, улучшения качества активов, совершенствования банковского дела;

принятие системных мер по усилению гарантий для вкладчиков и дальнейшему укреплению доверия населения и иностранных инвесторов к банковской системе, широкому привлечению в банковский оборот свободных средств населения и хозяйствующих субъектов путем внедрения новых привлекательных видов вкладов и депозитов, расширения спектра оказываемых банковских услуг;

-расширение потребительского кредитования населения для приобретения товаров отечественного производства, в том числе мебели, сложной бытовой техники и других товаров длительного пользования;

-дальнейшее повышение роли и развитие сети небанковских финансовых организаций, кредитных союзов, лизинговых, страховых и аудиторских компаний, обеспечение их устойчивости и эффективности в соответствии с международными нормами и стандартами, расширение спектра оказываемых ими услуг, укрепление институтов инфраструктуры финансового рынка.

Таким образом, говоря о потребительском кредитовании, можно сказать, что, несмотря на довольно высокие расходы по ведению этого направления кредитования, они заслуживают внимания, т.к. являются стабильным источником дохода банка. Характерной особенностью ссуд населению является высокая степень диверсификации, что снижает риск неожиданных крупных потерь, а также они поддерживают имидж банка, всегда способного помочь клиенту даже в небольших финансовых затруднениях.

Развитие кредитных отношений населения с банками – это вопрос не только экономический, но и политический, и социальный. Помимо необходимой экономической и политической стабильности, разработки коммерческими банками социально – ориентированной кредитной политики во взаимоотношениях с населением, он требует также модернизации форм и методов кредитования, совершенствования кредитов, использования опыта зарубежных стран с рыночной экономикой.

Выводы и предложения

1. По итогам исследования нами были сделаны следующие выводы. Потребительское кредитование берет свое начало с древних времен и активно используется. Система кредитования в зарубежных банках проделала огромный путь развития. Изменилась не только философия банковского дела, но и технология кредитных операций. Сегодня потребительское кредитование охватило всю территории стран зарубежья – это говорит о том, что розничный банковский сегмент развивается не локально, а охватывает масштабы всех страны.

2. Макроэкономическая стабилизация в целом и преодоление инфляции, в частности, также позволят населению Республики Узбекистан шире использовать банковские ссуды для решения жизненно важных проблем. Все это указывает на необходимость дальнейшего развития и совершенствования кредитных связей коммерческих банков с населением на основе изучения отечественного и зарубежного опыта.

3. Мировой опыт развития потребительского кредитования стал прекрасным источником для потребительского кредитования в Республике Узбекистан. Потребительское кредитование в РУз. весьма популярно и в настоящее время трудно найти человека, который никогда не слышал о возможности купить что угодно в кредит. Но говорить об аналогии не приходится. Процентные ставки банков РУз. еще слишком высоки и снижение их до уровня, например США или Германии, пока невозможно.

4. Специалисты отмечают, что рынок потребительского кредитования далеко не насыщен. Причина в том, что пользуется этой банковской услугой ограниченный слой потребителей.

5. Дальнейшее развитие и совершенствование кредитных взаимоотношений банков с населением возможно и целесообразно осуществлять на основе изучения и внедрения на практике передового отечественного и зарубежного опыта. Использование опыта других стран в области кредитования частных лиц может идти по мере накопления

коммерческими банками опыта по кредитованию, укрепления материально-технической базы, обеспечения необходимыми кадрами, по нескольким направлениям:

- совершенствования используемых и внедрения новых видов ссуд;
- повышения качества банковского обслуживания населения;
- дифференциации условий предоставления ссуд в зависимости от вида ссуды, срока использования, уровня доходов заемщика и т.д.;
- унификации порядка оформления и использования кредитов и др.

6. С нашей точки зрения, необходимо развивать комплексное банковское обслуживание населения, предоставляя последним широкий выбор банковских продуктов и услуг, увеличивая доходы, формируя ресурсную базу банка, расширять кредитные отношения с населением.

7. В настоящее время каждый банк, представленный на рынке кредитования, полагаясь на свой опыт, вырабатывает свои подходы в системе кредитования, но при этом, не забывая о существовании общих организационных основах, которые отражают международный и отечественный опыт и позволяют банкам упорядочить кредитные отношения с клиентурой.

8. Программы потребительского кредитования должны играть важную роль в управлении банком и банковскими услугами. Причина этого заключается не только в том, что потребительские кредиты принадлежат к числу самых выгодных и перспективных видов кредитования, но и в том, что по мере роста своего образовательного ценза клиенты все чаще прибегают к кредитованию для повышения уровня жизни и согласования планов своих расходов с ожидаемым доходом.

9. Конечно, очевидно, что современная практика кредитования физических лиц на потребительские цели далека от западной, если брать последнюю за эталон. Необходимо вести работу, как в плане объектов кредитования, так и дифференциации условий предоставления кредитов.

10. С нашей точки зрения, необходимо развивать комплексное банковское обслуживание населения, предоставляя последним широкий выбор банковских продуктов и услуг, увеличивая доходы, формируя ресурсную базу банка, расширять кредитные отношения с населением.

11. Одной из важнейших задач банков РУз. на этапе модернизации экономики страны является создание и внедрение банковских технологий, позволяющих вести прибыльный бизнес с оптимальной степенью осторожности, что наиболее полно отвечает интересам национальной экономики. Краеугольным камнем успешного банковского бизнеса должны стать рациональная кредитная политика и кредитная культура, так как в сложившихся экономических условиях значение кредитного бизнеса для банков будет возрастать.

По результатам исследования разработаны следующие научные предложения для совершенствования организации потребительского кредитования в банках Республики Узбекистан необходимо:

- разработка отечественными банками соответствующих имеющемуся уровню развития потребительского кредитования моделей общения с индивидуальными заемщиками.

В настоящее время банками проводится маркетинговых исследования недостаточном уровне. Для решения этих проблем необходимо:

- проведение банками маркетинговых исследований с целью выявления реальной потребности населения в потребительских ссудах.

- гибкая дифференциация условий предоставления кредита в зависимости от вида потребительского кредита, срока использования, уровня доходов заемщика и т.д.

- создание фонда поддержки потребительского кредитования дальнейшего повышение уровня капитализации банк.

И в заключении отметим, что банкам РУз. необходимо совершенствоваться и разрабатывать новые стратегии развития, прилагает все усилия к реализации этих стратегий.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Нормативно-правовые документы:

Кодекс Республики Узбекистан

1. Гражданский Кодекс Республики Узбекистан. Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан. – Т.: Адолат, 1996г.

Законы Республики Узбекистан

2. Закон Республики Узбекистан “О Центральном банке Республики Узбекистан”: от 21.12.1995 г. №154-I.
3. Закон Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности”: от 25.04.1996г. №216-I.
4. Закон Республики Узбекистан “О банковской тайне”: от 23.09.2005г. N8.
5. Закон Республики Узбекистан “Об электронных платежах”: от 16.12.2005г. № ЗРУ-13.
6. Закон Республики Узбекистан “О защите информации в автоматизированной банковской системе”: от 4.04.2006г.
7. Закон Республики Узбекистан “О потребительском кредите”: от 6.05.2006г. № ЗРУ-33.
8. Закон Республики Узбекистан “Об ипотеке”: от 6.10.2006г. № ЗРУ-58.
9. Закон Республики Узбекистан “Об электронных платежах”: от 16.12.2005г. № ЗРУ-13.
10. Закон Республики Узбекистан “Об обмене кредитной информацией”: от 11.08.2011 г.

Указы Президента Республики Узбекистан

11. Указ Президента РУз “О дополнительных мерах по либерализации условий и обеспечению гарантий вкладов населения в коммерческие банки”: от 20.02.2008 г.
12. Указ Президента Республики Узбекистан “О дополнительных мерах по дальнейшему совершенствованию инвестиционного климата и деловой среды в Республике Узбекистан”: от 7 апреля 2014 года № УП-4609

13. Указ Президента РУз “О мерах по кардинальному сокращению статистической, налоговой, финансовой отчетности, лицензируемых видов деятельности и разрешительных процедур”: от 16.07.2012 г. N УП-4453.

Постановления Президента Республики Узбекистан

14. Постановление Президента Республики Узбекистан “О мерах по дальнейшему реформированию и либерализации банковской системы”: от 15.04.2005 г. №56
15. Постановление Президента РУз “О мерах по дальнейшему повышению капитализации банков и активизации их участия в инвестиционных процессах по модернизации экономики”: от 12.07.07г.
16. Постановление Президента РУз “О дополнительных мерах по дальнейшему стимулированию привлечения свободных средств населения и хозяйствующих субъектов на депозиты в коммерческие банки”: от 06.04 2009 г. № 1090.
17. Постановление Президента РУз “О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей”: от 26.11.2010 г. № 1438.
18. Постановлением Президента РУз “О прогнозе основных макроэкономических показателях и параметрах государственного бюджета Республики”: N ПП - 1675 от 30.12.2011 г
19. Положение ЦБ РУз “О порядке регистрации и лицензирования деятельности банков”: от 08.10.2009 г. № 2014
20. Постановление о внесении изменений в Положение МЮ “О требованиях к адекватности капитала коммерческих банков”: от 13.12.2007г. №949-4.

Положения

21. Положение ЦБ Руз. “О максимальном размере риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков”: от 02.12.1998 г. N 157.

22. Положение ЦБ Руз. “О требованиях к управлению ликвидностью коммерческого банка”: от 02.12.1998 г. №221
23. Положение “О порядке проведения инспектирования (проверки) коммерческих банков и их филиалов инспекционными подразделениями Центрального банка Республики Узбекистан”: от 04.02.2000г. №889.
24. Рекомендации по заполнению отчетностей коммерческих банков по банковскому надзору представляемых Центральному Банку Республики Узбекистан: ЦБ №584 от 06.11.2004г.

II. Труды Президента Республики Узбекистан:

25. Каримов И.А. 2012 год станет годом поднятия на новый уровень развития нашей Родины. Т.: Узбекистан 2012 г., 48 с.
26. Каримов И.А. Наша главная цель – решительно следовать по пути широкомасштабных реформ и модернизации страны – Т.: Узбекистан, 2013 – 64с.
27. Каримов И.А. По пути безопасности и стабильного развития. Том 6 – Ташкент, «Узбекистан», 1998 – 413с.
28. Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. -Т.: Узбекистан. – 2009. – 168 с.
29. Каримов И.А. Узбекистан по пути углубления экономических реформ:- Т.: УЗБЕКИСТАН, 2011 г. 255 с.
30. Каримов И.А. Узбекистан на пороге XXI века:- Т.: УЗБЕКИСТАН, 2011 г. 150 с.
31. Каримов И.А. 2014 год станет годом развития страны высокими темпами, мобилизации всех возможностей, последовательного продолжения оправдавшей себя стратегии реформ //-Ташкент.: Узбекистан, 2014г. 64с.

III. УЧЕБНИКИ И УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ:

32. Абдуллаева Ш.З. Банковское дело: Учеб. пособие. - Т.: “Финансы”, 2003.-320 с.

33. Афанасьева О.Н.Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие / Лаврушин О.И.,Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. 2010,4-е изд.,- 435с.
34. Банковское дело. Учебник / Под ред. Лаврушина О.И.- М.: Финансы и статистика. 2006.- 560 с.
35. Банковское дело: Учебник/Под ред.Е.П.Жарковская.-2-е изд.,испр.идоп.- М.:Омега-Л,2009.-235с.
36. Банковское дело. Учебно-методическое пособие / Коваленко С.Б., Карпова Р.А., Рябова А.Ф. – М.: ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА, 2010. – 160с.
37. Банковское дело. Операции, технологии, управление. Учебник / Турбанов А., Тютюнник А. – М.: АЛЬПИНА, 2010. – 682с.
38. Банковские риски. Учебное пособие / проф. Лаврушин О.И. и проф. Валенцева Н.И. – М.: КНОРУС, 2010. 232с.
39. Банковские системы стран мира. Учебник / Щенин Р. К. – М.: КноРус, 2010. – 400с.
40. Банковское дело. Учебник для бакалавров Костерина Т.М.: Юрайт – Издат, 2012. – 124с.
41. Банковское дело: Базовые операции для клиентов: Учеб. пособие/ Под ред.А.М. Товалиева.-М.: Финансы и статистика,2005.-304 с
42. Банковские операции: Учебник / Под ред.Печникова А.В.,МарковаО.М.- М.:ИД «Форум»:Инфра-М,2007.-368 с.
43. Банковские операции / Под ред. Виноградовой Т.Н. – Ростов-на-Дону: Издательство «Феникс», 2007. - С.384.
44. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996. -352с.
45. Бородулин Л.П., Кудряшова И.А. Международные экономические организации: Учебное пособие. – М.: Экономист, 2005. – 368с.
46. Бланк И.А.Словарь-справочник финансового менеджера.М.,2006. – 480с.

47. Вяткин В.Н., В.А. Гамза В.А., Управление банковскими рисками: Базель-2: революция идеи и эволюция действий Базель 2 – М.-257с.
48. Грюнинг Х. Ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / пер. с англ. – М.: Издательство «Весь Мир», 2004. – 304
49. Грязнова А.Г. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. М., 2007. - 659с.
50. Гарбузов А.К. Финансово-кредитный словарь, том II, Москва, «Финансы и Статистика», 1995.-473с.
51. Деньги, кредит, банки: Учеб./Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин и др. Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: ТК Велби; Проспект, 2003. – 389с.
52. Деньги, кредит, банки: Учебник /Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 586с.
53. Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика.-М.- Л.:Профико, 2009. -120 с.
54. Иванов А.Н. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт. - М.: Издательство «Финансы и статистика», 2006. – С. 53.
55. Челноков В.А. ДКБ. Учебное пособие по спец. «Финансы и кредит» - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007г - С.130
56. Колесников Е. Потребительские кредиты: «За» и «против». Издательство АСТ Астрель–СПб, 2006г.
57. Колпакова Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит. М., 2007. - С. 231
58. Кредитная политика коммерческих банков: Учебник/Под ред. Г.С.Пановой.-М.:ИКЦ»ДИС»,2007.-288с.
59. Липсиц, И.В. Экономика без тайн. Москва, Дело ЛТД, 2003 г. – 380с.
60. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. Учебник. — М. : КНОРУС, 2010г. –С.123
61. Мирякубов С.Ш. Банковское право сборник нормативно-правовых актов. Ташкент 2010г.

62. Миразев Ф.И. Межбанковская конкуренция: значение, этапы формирования и развития. - Тошкент: Молия, 2008. –С.320
63. Миловидов В.Д., «Современное банковское дело. Опыт США»,М.:Приор, 2000.-438с
64. Масленников В.В. Зарубежные банковские системы – М.: Элит-2000 , 2010. – 392с
65. Основные направления Узбекистана: Проект Министерства Макроэкономики и статистики. Ежеквартальное издание, 2013 г.
66. Роуз П. Банковский менеджмент. М: Дело, 2009.-745с.
67. Рашидов О.Ю. Денежные отношения, кредит и финансы. Учебник. – Т.:Адабиет, 2005.- 325с.
68. Статистический сборник. Основные тенденции и показатели экономического и социального развития РУз за годы независимости (1990-2010) и прогноз на 2011-2015г.г.». Узбекистан. 2011.-136с
69. Ширинская Е.Б.Операции коммерческих банков и зарубежный опыт–М.: Финансы и статистика, 1993.-432с.
70. Холмахмадов З.А. Банковская система зарубежных стран.– Ташкент: Узбекистан, 2013.-356с.
71. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник /М.В. Романовский и др.; Под ред. М.В. Романовского , О.В. Врублевской. – М.: Юрайт - Издат, 2006. – С. 369.
72. Финансы и кредит: учебник/ под ред. проф. М.В. Романовского, проф. Г.Н. Белоглазовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, 2007. – С. 336.
73. Финансы. Денежное обращение. Кредит. / Под ред. Бабица А.М., Павлова Л.Н. - М.: Издательство «ЮНИТИ-ДАНА», 2006. - С. 687.

IV. ЖУРНАЛЬНЫЕ СТАТЬИ:

74. Абдуназарова Н. Новые подходы к кредитованию // «Рынок, деньги и кредит»2013г., № ‘10(185)’, - С. 26-28.

75. Алексеева Д.Г. Правовые проблемы потребительского кредитования на современном этапе // Закон. 2005.№ 12. С. 55.
76. Смирнов О.Е. Бума пока не будет//Эксперт-Урал – 2008 - №18 – С. 26-27.
77. Ермаков С.Л., Малинкина Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития//Финансы и кредит. - 2010. - № 21. - С.24-32.
78. Ермаков С.Л., Малинкина Ю.А. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития: Финансы и кредит. - 2010. - № 21. - С.36.
79. <http://www.credit.ru/publication> Шевченко, И. В. Совершенствование качества обслуживания клиентов кредитными организациями путем внедрения новейших банковских технологий.
80. Аналитический журнал : Ахбор рейтинг– Ташкент, выпуск №34, февраль 2014г.-56 с.
81. Стребков Д.О., Грибанова О.Б. Развитие системы кредитования в России: анализ потребностей и предпочтений населения//Экономическая социология [Электронный журнал] – 2012 - №4. – С. 37-42.
82. Аналитический обзор деятельности коммерческих банков по итогам 2013 года: МРК «Ахбор-Рейтинг». Февраль, 2014. – С.20
83. Банковский сектор Республики Узбекистан». Ежегодный обзор - ЗАО «AvestaInvestmentGroup», от 5 марта 2012 г.
84. Анализ рынка потребительского кредитования в России. «Credit.ru». Режим доступа- <http://www.credit.ru/publication> (19.01.2014)
85. Агентство финансовой статистики StatBanker.ru представляет обзор влияния кризиса на структуру резервов банков РФ по кредитам населению. Режим доступа - <http://statbanker.ru/news/53.shtm>
86. Гулямов Д. Перспективы развития банковского дела в Узбекистане // Экономический вестник Узбекистана. -2010. №2.- С.5-12
87. Деминг У. Эдвард. Новая экономика. М.: Эксмо, 2006. С. 18-19.

88. Кривошапко Ю. «В России надувается кредитный пузырь»//Российская газета. – 2012.-№ 5944(271).С. 2-3
89. Козловский В. «Ни дать, ни взять. Получить кредит станет сложнее»//Российская газета. – 2012. № 5944(271)-С.5-6.
90. Цена кредита. Как составить расчет процентов за кредит и узнать его стоимость. Режим доступа - <http://www.bankirsha.com/how-calculate-cost-of-credit.html> (17.12.2009)
91. Сущность потребительского кредита. «Credit.ru». Режим доступа-<http://www.credit.ru/publication/1180>(19.01.2010)

V. Интернет сайты:

92. <http://www.cbu.uz> - Центральный Банк Республики Узбекистан.
93. <http://www.gov.uz> - Правительственный Портал Республики Узбекистан.
94. <http://www.press-service.uz>—Пресс-служба Президента Республики Узбекистан.
95. <http://www.csm.gov.uz> - Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе Республики Узбекистан.
96. <http://www.avestagroup.com> – Avesta Investment Group.
97. <http://www.gazetabirja.uz> – Республиканская экономическая газета «Биржа».
98. <http://www.stat.uz> - Государственный комитет по статистике.
99. <http://economics.host.net.kg/basic/chapter05.html#top2>
100. <http://credit.rbc.ru/recommendation/potreb/2013/01/16/>(16.01.2013)
101. <http://o-kreditah1.ru/kredit/potrebitelskij-kredit/suwnost-potrebitelskogo-kredita-.htm>
102. <http://www.credit.ru/publication> Анализ рынка потребительского кредитования в России. «Credit.ru» (20.01.2014)
103. <http://www.predictor.kz/>Нурмагамбетов Е. С. Анализ кредитного рынка Республики Казахстан за 2005-2012 годы. [Электронный ресурс]: статья. — / Блог. Астана. 2013.

104. <http://www.gov.uz>. Об итогах социально-экономического развития Республики Узбекистан за I квартал 2014
105. <http://www.expert.ru>. Назарова З. Недвижимость для людей с высокими доходами. 2007г
106. <http://www.cbu.uz/uzc/node/42573> Текущая ситуация в денежно-кредитной сфере и основные направления монетарной политики на 2014 год.
108. Кредитный калькулятор/ www.calculator-credit.ru/articles
109. Назарова З. Недвижимость для людей с высокими доходами. www.expert.ru, 2007г.
110. <http://www.review.uz/> Махадали С. Сбором долгов займутся профессионально.