

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ

И.о. заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент

 Е.С. Корчемкина
06 2017

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ
БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнил
студент 2 курса
очной формы обучения



Петросян
Сергей
Юрьевич

Научный руководитель
д-р. экон.наук, профессор



Мирошниченко
Ольга
Сергеевна

Рецензент
Заместитель директора
Управления внутреннего аудита
по Западно-Сибирскому банку
ПАО «Сбербанк России»
канд.экон.наук



Яковлева
Татьяна
Николаевна

г.Тюмень, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	8
1.1. Банковские кредиты физическому лицу, их виды.....	8
1.2. Зарубежный опыт банковского кредитования физических лиц .	21
1.3. Кредитный процесс в системе банковского кредитования физических лиц.	35
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ.....	51
2.1. Анализ динамики банковского кредитования физических лиц в РФ.....	51
2.2. Оценка деятельности коммерческих банков в сфере кредитования физических лиц.....	60
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ.....	69
3.1. Проблемы банковского кредитования физических лиц	69
3.2. Перспективы развития банковского кредитования физических лиц	79
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	85
СПИСОК ИСТОЧНИКОВ.....	89
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	94

ВВЕДЕНИЕ

Введенные против России санкции сделали недоступным для российских банков привлечение зарубежных финансовых ресурсов. Соответственно в современных условиях усиления межбанковской конкуренции в части привлечения финансовых средств многими банками выбирается стратегия развития партнёрских отношений с населением. Данные отношения строятся на взаимном интересе, который для физических лиц состоит в комплексном банковском обслуживании, включающем в том числе и кредитование.

Кредитование прочно заняло место основного вида активной банковской деятельности, поскольку успешное осуществление кредитных операций ведёт к получению основных доходов банков, способствует повышению их надёжности и устойчивости. Ориентация коммерческих банков на частных заёмщиков способствует также повышению качества их кредитного портфеля за счёт расширения круга клиентов банка и видов предоставляемых ссудных услуг, диверсификации кредитного риска и т.д.

Кредитование физических лиц является неразрывно связанным с социальной сферой, потому что напрямую воздействует на условия жизни населения, способствует их улучшению. Коммерческие банки, выдавая кредиты физическим лицам, способствуют решению финансовых проблем населения, связанных с необходимостью приобретения жилья, транспортных средств, дорогостоящей бытовой техники, оплаты медицинских и образовательных услуг. К тому же кредит, стимулируя спрос населения на товары, содействует увеличению их производства и реализации, повышая тем самым экономический потенциал страны. С точки зрения заёмщиков кредитование позволяет быстро получить необходимую сумму средств на приобретение товаров или на другие неотложные нужды, благодаря кредитованию у населения отсутствует необходимость длительного накопления денег.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что в настоящее время в российской экономике наблюдается дестабилизация, падение

покупательной способности населения, что в свою очередь отражается на сфере кредитования физических лиц. На современном этапе экономического развития важное место в поиске путей выхода России из кризисного состояния занимает дальнейшее совершенствование системы кредитования физических лиц, выработки взвешенных подходов к реализации банковскими учреждениями кредитной политики, формирование продуктивной кредитной системы и эффективное управление ее рисками. Несмотря на то, что сейчас банки несколько замедлили свою деятельность на рынке кредитования физических лиц, потребность в дальнейшем исследовании теоретических и практических вопросов банковского кредитования физических лиц остаётся весьма актуальной.

Целью исследования является обобщение теоретических положений и оценка современного состояния, выявление проблем и перспектив развития банковского кредитования физических лиц в России.

Для достижения поставленной цели в работе необходимо решить следующие задачи:

1. рассмотреть сущность и виды банковских кредитов физическим лицам;
2. охарактеризовать зарубежный опыт банковского кредитования физических лиц;
3. представить кредитный процесс в системе банковского кредитования физических лиц;
4. оценить развитие банковского кредитования физических лиц на современном этапе;
5. оценить деятельность коммерческих банков РФ в сфере кредитования физических лиц на современном этапе;
7. выявить проблемы банковского кредитования физических лиц на современном этапе;
8. проанализировать перспективы развития банковского кредитования физических лиц.

Предметом исследования являются отношения, возникающие при осуществлении банковского кредитования физических лиц.

Объектом исследования является банковское кредитование физических лиц.

Научные основы изучения теории кредита, его сущности и форм заложили ведущие отечественные учёные Л.И. Абалкин, Г.Н. Белоглазова, С.В. Богомолов, Н.И. Валенцева, Л.А. Дробозина, Е.Ф. Жуков, В.С. Захаров, Ю.И. Коробов, Г.Г. Коробова, О.И. Лаврушин, Г.С. Панова, А.М. Тавасиев, В.М. Усоскин. За рубежом в области функционирования банковской системы известны труды таких авторов, как Э.Дж. Долан, К. Дуотери, Д. Коллинз, А. Райф, А. Харвуд. В настоящее время вопросы развития системы кредитования физических лиц широко обсуждаются на научных конференциях и семинарах, в периодических изданиях. Данные проблемы рассматривают Д.З. Вагапова, И.А. Зарипов, П.П. Ковалев, Н.И. Парусимова, И.Н. Рыкова, В.А. Савинова, В.Г. Садков, М.Б. Тершукова, Г. Торсунян, Е.Б. Ширинская, В.В. Янов и другие исследователи.

Научная новизна исследования заключается в развитии комплекса теоретических положений, направленных на совершенствование системы кредитования физических лиц. Конкретные научные результаты проведенного исследования состоят в следующем :

- выделены и сгруппированы подходы авторов к терминологии банковского кредитования населения, что может быть использовано в учебном процессе высших учебных заведений при преподавании экономических дисциплин;

- выделены принципы кредитования, зафиксированные нормами федеральных законов, что может быть использовано при разработке соответствующего методического обеспечения в коммерческих банках;

- на основе обобщения и анализа современной практики банковского кредитования населения в России, сгруппированы и представлены схематично

основные проблемы, связанные с указанным кредитованием, с точки зрения заёмщика и банка;

- на основании результатов анализа банковского кредитования физических лиц было установлено, что основными тенденциями развития банковского кредитования в России являются: замена потребительских кредитов другими видами кредитов в кредитных портфелях банков; опасное снижение темпов роста объемов банковского кредитования; увеличение портфеля микрозаймов; подорожание банковского кредита.

Основные выводы и предложения автора по результатам проведенного исследования направлены на развитие методических аспектов совершенствования системы кредитования физических лиц.

В процессе исследования использовались такие общенаучные приёмы и методы познания, как метод анализа и синтеза, метод системного подхода, метод экономико-статистических сравнений, а также методы группировки, классификации, прогнозирования. Необходимая для научной работы глубина исследования и достоверность выводов достигаются за счёт использования принципов диалектической и формальной логики, основными из которых являются объективность рассмотрения, всесторонность, поиск противоречий.

Поставленные в работе задачи определили структуру исследования, которое состоит из введения, трёх глав, заключения и списка литературы. Во введении определена актуальность темы работы, определены цель и задачи, обозначены предмет и объект исследования, основана научная новизна исследования и охарактеризованы методология и методы исследования. В первой главе работы рассмотрены теоретические аспекты банковского кредитования физических лиц. Вторая глава работы посвящена оценке современного состояния банковского кредитования физических лиц в России. В третьей главе работы определены проблемы и перспективы развития банковского кредитования физических лиц в России. В заключении подведены общие итоги исследования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1. Банковские кредиты физическому лицу, их виды

Современная экономическая наука изучает кредит с точки зрения общественных отношений между различными субъектами. Термин кредит происходит от латинского слова «creditum» (займ, долг; доверие; он верит) и означает разновидность финансовой сделки, уговор между юридическими или физическими личиками о займе или ссуде, т.е. кредитор дает заёмщику на точный срок денежные средства или в каких-либо случаях имущество.

Представляется, что наиболее полное определение кредита следующее: Кредит – это денежные средства или другие вещи, определённые родовыми признаками, передаваемые (либо предназначенные к передаче) в процессе кредитования в собственность другой стороне в размере и на условиях, предусмотренных договором (кредитным, товарного или коммерческого кредита), в результате чего между сторонами возникают кредитные отношения. При этом под кредитованием понимается предоставление одним лицом другому материальных благ или выгоды с последующим их возмещением лицом, которому они предоставлены, либо иным лицом [14. с. 101].

Каждый из участников кредитных отношений характеризуется своими существенными особенностями, имеет определённые права и обязанности. В кредитной сделке субъекты отношений представлены в качестве кредитора и заёмщика, которые являются юридически самостоятельными лицами. Кредитор – субъект кредитных отношений, предоставляющий ссуду, заём. Ссуда, заём предоставляется на возвратной основе на определенных условиях.

Заёмщик – субъект кредитных отношений, получающий ссуду, заём. Заёмщик принимает на себя ряд обязательств, связанных с получением и последующим возвратом ссуды, и находится в зависимости от кредитора.

Отношения, возникающие между кредитором и заёмщиком, строятся на их взаимном экономическом интересе друг к другу. Представляя разные стороны кредитных отношений, кредитор и заёмщик преследуют каждый свою собственную цель – предоставить кредит и получить прибыль или, соответственно, взять кредит и извлечь для себя выгоду в виде либо получения прибыли от собственного производства, либо улучшения качества жизни. Участники кредитных отношений также имеют определённые обязательства и несут ответственность друг перед другом.

Потребительское кредитование определенным образом способствует относительному выравниванию уровня жизни людей с разными доходами, уменьшает разрыв между уровнем и структурой потребления различных социальных слоев и групп населения. Потребительский кредит дает возможность совершить покупку товаров в тот период, когда накопления сбережений для их приобретения еще не завершены, по причине относительно низкого уровня доходов.

Особое место в системе кредитных отношений занимает кредитование физических лиц. Объективную необходимость кредитования физических лиц обуславливают два взаимозависимых факта [33, с. 281]:

– с одной стороны, потребность физического лица в приобретении тех или иных товаров и услуг часто опережает возможности их денежного обеспечения, т.е. существует разрыв между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами на имущество длительного пользования или дорогостоящими услугами;

– с другой стороны, субъекты, владеющие свободными ресурсами, благодаря их передаче заёмщику на условиях срочности, платности, возвратности имеют возможность получить от них дополнительные доходы.

Вопросы развития банковского кредитования физических лиц достаточно широко исследованы и представлены в научной литературе. Вместе с тем, понятие «кредитование физических лиц» до сих пор трактуется неоднозначно (таблица 1.1).

Подходы к трактовке понятия «кредитование физических лиц»

Подходы	Сторонники подхода
Кредитование физических лиц как процесс	Г. Г. Коробова, О. Г. Савинов и др.
Кредитование физических лиц как система	Л. А. Дробозина и др.
Кредитование физических лиц как система и процесс	Л. В. Завьялова, М. А. Прусак и др.

Составлено автором на основании источника [19]

В настоящее время не определена однозначно признанная классификации кредитов, выдаваемых физическим лицам. Разные авторы выделяют разное количество видов и набор признаков классификации.

Сбербанк России, например, своим внутренним документом самостоятельно определил классификацию видов кредита физическим лицам:

а) кредиты на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости (далее - кредиты на приобретение объектов недвижимости);

б) кредиты на неотложные нужды (приобретение транспортных средств, гаражей, дорогостоящих предметов домашнего обихода, хозяйственное обзаведение, платные медицинские услуги, приобретение туристических и санаторных путевок и другие цели банковского характера).

В законодательной практике США принято классифицировать кредиты по следующим признакам: целевое назначение, способ погашения, вид кредитора, тип ссужаемой стоимости. К новым видам потребительских кредитов можно отнести так называемое связанное кредитование под залог приобретаемых товаров. В настоящее время большой популярностью пользуется покупка автомобилей по схеме связанного кредитования. Кредит предоставляется на срок до пяти лет под 18,5% годовых в рублях или 11,5% годовых в долларах США.

Отдельным видом кредита населению признается кредитование по банковским картам. Схематично западную классификацию кредитов физическим лицам можно интерпретировать в следующем виде, представленном на рисунках 1.1 и 1.2.

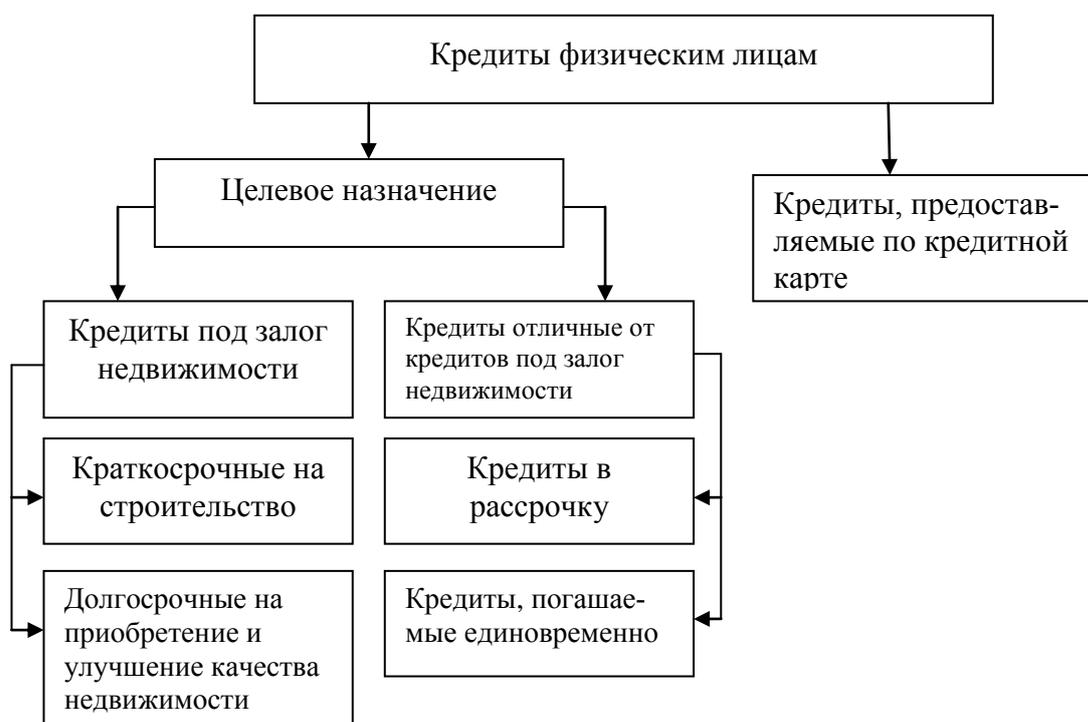


Рисунок 1.1 – Зарубежная классификация кредитов по целевому назначению

Составлено автором на основании источника [60]

Зарубежная классификация представляется достаточно схематичной, делающей акцент скорее на техническую сторону процесса кредитования физических лиц и не учитывающей инвестиционных черт кредита населению.

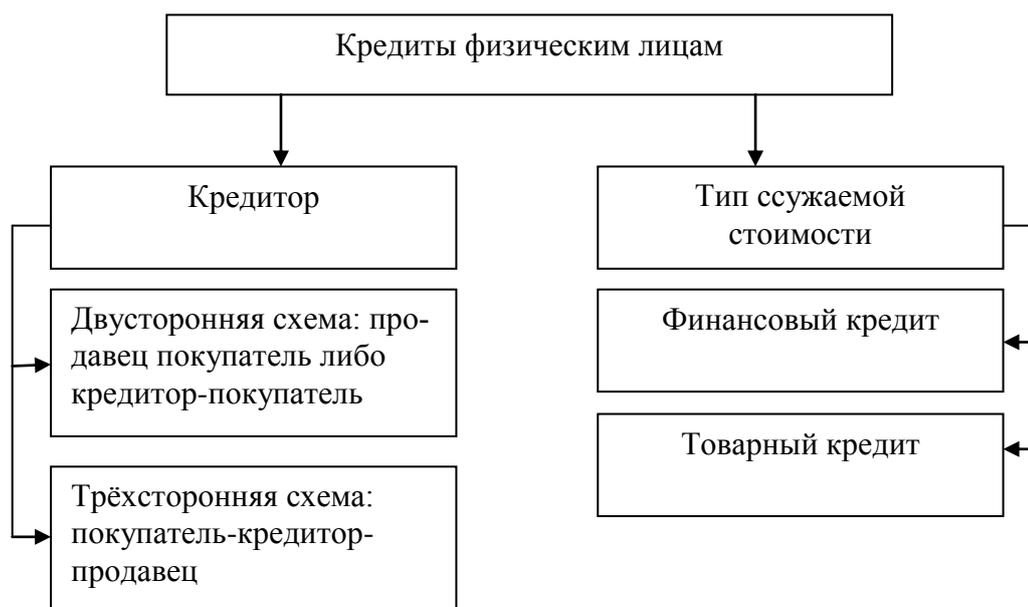


Рисунок 1.2 – Зарубежная классификация кредитов по типу кредитора и ссужаемой стоимости

Составлено автором на основании источника [60]

Целевое назначение, определяемое направленностью финансирования различных аспектов жизнеобеспечения человека, предлагаю положить в основу классификации выделения инвестиционную и потребительскую формы кредита, отождествляет понятия «розничный кредит» и «кредит физическим лицам» (таблица 1.2).

Таблица 1.2

Классификация розничных кредитов

Вид кредита	Цель кредита	Направления применения кредита
Инвестиционный	Формирование и развитие человеческого капитала заёмщика	Образование, повышение квалификации, улучшение жилищных условий, охрана здоровья и т.д.
Потребительский	Финансирование непроедвительного конечного потребления товаров и услуг	Покупка дорогостоящей техники, транспорта, туризм и т.д.
Комбинированный	Финансирование как текущего удовлетворения потребностей, так и человеческого капитала заёмщика	Кредит на неотложные нужды, кредитные карты

Составлено автором на основании источника [60]

Следовательно, анализ системы кредитования физических лиц позволяет сделать следующие выводы:

- создание всеобъемлющей системы классификации кредитов, выдаваемых физическим лицам, предполагает применение метода конкретизации проявления экономических, организационных и технологических особенностей действия базовых принципов кредитования.

- систематизация элементов структуры системы кредитования физических лиц предполагает выделение трех блоков: фундаментального, функционального и регулирующего, обеспечивающих в единстве ее эффективное функционирование.

Обобщив существующие подходы, мы предлагаем под банковским кредитованием физических лиц или розничным кредитованием понимать систему и процесс предоставления банками кредитов физическим лицам на условиях возвратности, платности и срочности в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности [41. с. 116].

В современных условиях банковское кредитование физических лиц, объединяющее потребительское и ипотечное кредитование, выполняет важную роль, которая реализуется посредством реализации целого комплекса функций:

- стимулирующей – получение банком процентного дохода;
- перераспределительной – удовлетворение временных потребностей в средствах одних физических лиц за счёт временно свободных ресурсов других лиц;
- социальной – обеспечение удовлетворения потребностей населения, повышение качества жизни, замедление инфляционных процессов, снижение социальной напряжённости;
- эмиссионной – формирование кредитных средств обращения и временное замещение наличных денег в экономическом обороте;
- инвестиционной – движение ссуженной стоимости на возвратных началах с функциональным назначением – инвестирование в человека.

Учитывая мнение Егорова С.Е. «Кредитование физических лиц рассматривается как веская составная доля целостной системы кредитных взаимоотношений [12. с. 671]. Главная задача кредитования физических лиц – содействовать наиболее абсолютному удовлетворению потребительских дел народонаселения. При этом следует выделить, что сущностной чертой кредитования физических лиц выступают дела кредитора и заёмщика (физического лица)».

В отношении кредитов, предоставляемых физическим лицам, широко используются термины: «потребительский кредит», «личный кредит» и «персональный кредит». Понятие «личный кредит» (*individual credit*) употребляется в основном в зарубежной практике наряду с близким по значению термином «персональный кредит» (*personal credit*) [5. с. 22].

Поскольку потребительский кредит имеет экономическую природу, в поисках его определения обратимся к экономической литературе.

Бадалов Л.А. отметил, что характерная черта банковского кредита – удовлетворение разнообразных потребностей населения. Он придерживается

мнения, что принципиальным отличием банковского кредита является потребительский характер использования ссуды [17. с. 65].

Профессор Жуков Е.Ф. так характеризует потребительский кредит: «Кредит, предоставляемый банком населению с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и т.д.» [36. с. 45].

Лаврушин О.И. считает, что «в России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и прочее». В то же время Лаврушин О.И. указывает, что было бы неверным видеть в данной форме кредита только потребительский характер, поскольку в составе затрат, опосредованных кредитом, можно увидеть и затраты производительного характера (ремонт жилища, покупка бытовой техники и другие услуги)» [35. с. 166].

В нормативно-правовых актах России (в письме Банка России от 05.05.2008 г. №52-Т «О «Памятке заёмщика по потребительскому кредиту»), определено, что «...потребительский кредит – это кредит, который предоставляет банк физическому лицу на приобретение товаров (работ или услуг) для личных, бытовых или иных непроизводственных нужд. В соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» потребительский кредит (заём) – денежные средства, предоставленные кредитором заёмщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

С терминологической точки зрения кредитование физических лиц понятие более широкое, чем потребительское кредитование, поскольку оно включает в себя как кредитование частных лиц, так и индивидуальных предпринимателей. В свою очередь специфика банковского кредита

проявляется в его классификационных признаках. Среди существенных признаков банковского кредита выделяют [16, с. 87]:

- структуру кредита;
- правовую инфраструктуру кредита;
- источники его предоставления и погашения.

Структура потребительского кредита представлена особым субъектным составом и стоимостью предоставляемых ресурсов. Правовая инфраструктура предполагает наличие специального нормативного правового регулирования банковского кредитования. Источниками предоставления кредитов выступают привлечённые кредитными организациями денежные средства, а источником погашения – доходы заёмщиков.

Основными характерными признаками потребительского кредитования выступают:

- направленный характер предоставления (конкретному лицу на покупку конкретного товара);
- товаром, на покупку которого берётся кредит, зачастую выступает предметы длительного пользования в хозяйстве индивида (бытовая техника, мебель и т. п.);
- возможность выплаты займа частями (в рассрочку);
- происходит кредитование конечного потребления (заёмщик имеет возможность пользоваться приобретенным в кредит товаром, а сумму займа выплачивать постепенно).

Итак, можно предложить следующее определение: потребительский кредит представляет собой товарно-денежные взаимоотношения между заёмщиком – потребителем товаров и кредитной организацией по поводу предоставления займа заёмщику на покупку конкретного товара – предмета конечного длительного пользования с целью его использования заёмщиком в обиходе на условиях срочности и платности частями до полного погашения займа. В системе кредитования существует определение банковского кредита, которое имеет теоретическое обоснование и обширно используется в экономике.

Банковский кредит – одна из основных форм кредита. В банковской практике наиболее широко применяется юридическое понимание кредита: кредит является разновидностью согласованной сделки, в рамках которой происходит передача денежных или материальных средств, оцениваемых в высоколиквидных финансовых вложениях от кредитора к заёмщику на условиях, оговоренных кредитным договором [25, с. 176].

Первая особенность банковской формы кредита состоит в том, что банк оперирует не столько своим капиталом, сколько привлеченными ресурсами. Заняв деньги у одних субъектов, он перераспределяет их, предоставляя ссуду во временное пользование другим юридическим и физическим лицам.

Вторая особенность заключается в том, что банк ссужает незанятый капитал, временно свободные денежные средства, размещенные в банке.

Третья особенность данной формы кредита характеризуется следующим. Банк ссужает не просто денежные средства, а деньги как капитал. Это означает, что заёмщик должен так использовать полученные в банке средства, чтобы не только возратить их кредитору, но и получить прибыль, достаточную по крайней мере для того, чтобы уплатить ссудный процент. Платность банковской формы кредита становится ее неотъемлемым атрибутом.

С точки зрения Крупнова Ю.В., кредиты физическим лицам следует рассматривать как отдельную, самостоятельную форму банковского кредита, имеющую черты, как ссуды денег, так и ссуды капитала. При выдаче физическому лицу банковского кредита, как и в случае банковской ссуды денег, предоставляемые денежные средства в кредит используются на определённые задачи приобретения нужных товаров. Но для банков эти средства являются капиталом. Для заёмщиков полученная ссуда просто расходуется на задачи личного потребления [47, с. 98].

В банковской практике также не оговорено четких разграничений, какие именно кредиты считать потребительскими. Щиборщ К.А. выделил следующие важные сегменты рынка кредитования населения: ипотечное кредитование, автокредитование и потребительское кредитование. Потребительское

кредитование указанный автор идентифицирует по направленности предоставляемых в кредит денежных средств на покупку товаров длительного пользования, необеспеченности, доступности кредита для населения и большим рискам для банка.

Более широкое толкование банковского кредита дает Д. Стребков. По его мнению, потребительский кредит выступает не только как институциональный, но и как неинституциональный межличностный долг. Важнейшим параметром, считает он, является возвратность денежных средств, при этом определение конкретного срока возврата долга, необходимость выплаты процентов, формальное (письменное) закрепление договоренности в ситуации кредитования - заимствования между отдельными гражданами могут и отсутствовать.

Таким образом, под потребительским кредитом им понимается деятельность индивида или домохозяйства, в процессе которой происходит заимствование денежных средств, предполагающее их обязательное дальнейшее возвращение. Г.С. Панова считает “российскую трактовку потребительских ссуд (как кредит населению) вполне экономически и логически обоснованной, поскольку жилищные, ипотечные ссуды также используются населением на цели потребления, а не производства”. Авторы во всех приведенных определениях акцентируют внимание на потребительской форме кредита физическим лицам. Однако существуют и иные точки зрения.

Так, Е.О. Литвинов подчеркивает, что “понимание розничного кредита только как способ конечного непроизводительного удовлетворения потребностей человека в товарах и услугах, но не учитывается как финансовый инструмент развития индивида в целях достижения им общественно значимых результатов. Расширение трактовки сущности кредитов, предоставляемых физическим лицам, достигается рассмотрением этих кредитов в аспекте сочетания двух функциональных форм кредита: как ссуды денег, так и ссуды капитала, позволяющей обеспечивать прирост стоимости вложенных средств за

счет увеличения величины капитала заёмщика, в том числе его особой разновидности - человеческого капитала”.

В целом исследователи отмечают: кредитование физических лиц, важная с практической точки зрения и сложная в теоретическом плане проблематика, не имеет еще достаточного научного обоснования, что оказывает негативное влияние на вопросы организационной типологизации сложившейся структуры кредитования физических лиц.

Автор ряда работ по теории кредита Ф.Н. Филина дает следующую формулировку критериям классификации форм кредита: “В структуре кредита выделяется три неизменных обязательных элемента: кредитор, заемщик и ссуженная стоимость. Соответственно общепринята классификация форм кредита в зависимости от:

- 1) ссуженной стоимости (товарной, денежной, смешанной);
- 2) кредитора и заёмщика;
- 3) целевых потребностей заёмщика - производительная, потребительская.

Кроме вышеуказанных, используются и другие формы кредита: прямая и косвенная, явная и скрытая, старая и новая, основная (преимущественная) и дополнительная, развитая и неразвитая и др.”.

В учебной литературе чаще всего встречается мнение, что форма кредита обуславливается структурой кредитных отношений, а именно характером ссужаемой стоимости, типом кредитора и заёмщика, содержанием целевых потребностей заёмщика. Также распространена точка зрения, что классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким признаками, к которым относят:

- 1) категорию кредитора и заёмщика;
- 2) срок предоставления;
- 3) форму, в которой предоставляется конкретный кредит. В качестве основополагающего признака (критерия) классификации кредита следует рассматривать его материальную форму. Современные трактовки критериев выделения форм кредита обобщены в таблице 1.3.

Критерии выделения форм кредита в современной экономической литературе

Источники и авторы определения форм кредита	Критерии (признаки) классификации					
	Тип ссужаемой стоимости	Тип кредитора	Тип заёмщика	Срок кредита	Цель кредита	Другие признаки
Современный экономический словарь	+	-	-	-	-	-
Большой экономический словарь	+	-	-	-	-	-
Современный финансово-кредитный словарь	+	+	+	-	-	-
Ф.Н. Филина, И.А. Толмачев, А. В. Сутягин	+	+	+	-	+	+
И.Т. Балабанов	+	+	+	-	-	+

Составлено автором на основании источника [60]

Таким образом, кредит физическим лицам может выступать в разных формах, имеющих свою специфику. Но все их объединяет главное движение ссуженной стоимости на основе возвратности, обеспеченной доходами ссудозаемщика физического лица. В экономической литературе часто кредит, предоставляемый физическим лицам, отождествляют с потребительским кредитом, однако кредит физическим лицам - это более широкое понятие, одной из форм которого может выступать потребительский кредит.

Исследование сущности кредита предполагает анализ его структуры. Формы кредита тесно связаны с его структурой, включающей: кредитора, заёмщика и объект кредитных отношений – временно свободную стоимость. Определение сущностных свойств кредита предполагает раскрытие экономических отношений между кредитором и заёмщиком по поводу возвратного движения стоимости. Заёмщик - физическое лицо как субъект кредитного отношения - является ссудополучателем. Необходимость получения ссуды недостаточна для участия в кредитной сделке в качестве заёмщика. Ссудополучатель должен предоставить экономические и юридические гарантии возврата ссуженных средств по истечении срока кредита. Такими гарантиями

могут быть: предоставление залога в качестве обеспечения ссуды, документальное подтверждение размера и стабильности доходов. Кредитование вообще и кредитование физических лиц в частности представляет собой сложный экономический процесс, организация которого осуществляется на основе учёта базовых принципов, отражающих специфику движения кредита.

Таким образом, принципы кредитования физических лиц отражают сущность кредита, а также требования объективных экономических законов в сфере кредитных отношений. В странах с рыночной экономикой с солидными правовыми традициями регулирования кредитных отношений принципы кредитования получали отражение в гражданском законодательстве. В российском законодательстве принципы кредитования физических лиц прямо не определены, имеются лишь косвенные ссылки на эти принципы в немногих законодательных актах (табл. 1.4).

Таблица 1.4

Принципы кредитования в законодательных актах Российской Федерации

Нормативный документ	Определение базовых принципов кредитования
Гражданский кодекс Российской Федерации. Статья 819, п. 1	По кредитному договору... заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее
Указ Президента Российской Федерации "О жилищных кредитах" от 10 июня 1994 г. № 1180	Жилищное кредитование осуществляется при соблюдении основных принципов кредитования: целевого использования, обеспеченности, срочности, платности, возвратности
Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. № 395-1	Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и введение банковских счетов физических и юридических лиц

Составлено автором на основании источника [27]

Определение различных критериев разграничения потребительских кредитов, отнесения их, исходя из определенных классификационных признаков, к определенным видам, является достаточно трудоёмкой, но важной проблемой. Решение указанной проблемы позволяет провести оценку факторов кредитного риска и кредитоспособности заёмщика в соответствии с местом

данного вида банковского кредита в классификации, обоснованно выбрать соответствующий метод оценки кредитоспособности и оптимизировать кредитный процесс в банке в целом. Обобщим соответствующие признаки классификации потребительских кредитов в таблице приложения 1.

Таким образом, кредит физическим лицам это движение ссуженной стоимости между кредитором и заемщиком - физическим лицом на основе базовых принципов кредитования (срочности, возвратности, платности, обеспеченности, целевого характера) для удовлетворения непроизводительных (потребительских и инвестиционных) потребностей заёмщика.

Развитие принципов кредитования физических лиц в условиях трансформационных изменений российской экономики связано с необходимостью принятия правовых документов и созданием более действенной законодательной базы, регулирующей взаимоотношения между заемщиком и кредитором, с применением на практике разнообразных вариантов расчетов за кредит, в каждом из которых сопоставляется риск, приемлемый для ссудодателя, с ожидаемым доходом, персонификацией субъектов кредитных отношений и последующим учетом спецификации каждого из них на основе содержания и направленности их экономических интересов.

1.2. Зарубежный опыт банковского кредитования физических лиц

Для оценки современных проблемы развития банковского кредитования физических лиц необходимо в полной мере учитывать банковский опыт развитых стран.

Важной особенностью стран с развитой рыночной экономикой (в первую очередь, США и стран Европейского союза) является высокая степень развития банковского кредитования. Уровень развития банковского кредитования стран с развитой рыночной экономикой характеризуется следующими показателями:

– наличием специального законодательства, детально регулирующего различные вопросы банковского кредитования;

– наличием развитой инфраструктуры, включающей специализированные агентства и кредитные бюро, обслуживающие субъекты банковского кредитования.

В странах с развитой рыночной экономикой потребительское кредитование представляет собой существенный фактор делового климата. Например, в странах Евросоюза и США, корпоративный сектор и экономика которых в целом еще не преодолели последствия кризиса, ключевую роль в восстановлении экономики играет поддержка населения, покупательский спрос которого продолжает оставаться на высоком уровне.

Потребительское кредитование стимулирует экономику стран Запада. Особенно явно это прослеживается в США. Экономический рост в США достигается посредством снижения общего уровня процентных ставок. Сначала снижается ставка, по которой получают кредиты банки, т.е. ставка Федерального резерва. Получившие более дешевые кредитные ресурсы, коммерческие банки снижают процентные ставки по кредитам, в том числе, потребительским. Высвобождаемые денежные ресурсы направляются на развитие экономики [25, с. 119].

В Великобритании к наиболее популярным формам кредитования физических лиц относятся:

- кредитные пластиковые карточки;
- персональные ссуды;
- автоматически возобновляемые ссуды;
- ссуды на покупку домов.

Реже используются такие формы кредитования как:

- ломбардный кредит, т.е. кредит под залог ценных бумаг с обязательным последующим выкупом – репо;
- кредит на получение образования.

Остановимся более подробно на двух видах кредитов, в которых задействовано 56,1% общего объема кредитных ресурсов в Великобритании. Это ссуды под залог недвижимости и ссуды, выдаваемые индивидуальным заёмщикам на текущие цели.

Ссуды, предоставляемые под залог недвижимости, включают две группы ссуд.

1. Ссуды, выдаваемые строительным организациям. Такие ссуды являются формой их промежуточного финансирования в рамках строительного цикла. Средний срок ссуд подобного рода равен 2 годам.

2. Кредиты, выдаваемые физическим лицам на покупку жилья под закладную. Существенной особенностью кредитования на покупку жилья является исключительно длительный срок – 25-30 лет.

В Великобритании кредиты на покупку жилья могут выдаваться лицам от 18 лет и старше в сумме, составляющей 95% стоимости залога, при приобретении первого дома или квартиры, и в размере 80% стоимости залога при покупке второго дома. Приобретенное жилье выступает в качестве залога. Страхование ссуды является обязательным условием, без выполнения которого получение ссуды невозможно. Банками выдаются также так называемые «бриджинг ссуды» – кредит на покрытие разницы в стоимости нового и старого жилья [25, с. 154].

Во Франции практика кредитования на приобретение жилья несколько отличается от ранее описанной. Наряду с обычной ипотекой гражданам предоставляются льготные кредиты с пониженной ставкой процента с учетом дохода семьи. Применяются и так называемые связанные ссуды. В случае, если заёмщик выполняет работы на сумму, составляющую 25% стоимости квартиры или капитальный ремонт, ему может быть предоставлен льготный кредит.

Широкое распространение во Франции имеют жилищно-сберегательные ссуды. Вкладчик делает предварительные сбережения в установленном размере – первый взнос и не менее установленной суммы – ежегодно под фиксированный процент. Доходы по таким вкладам не облагаются налогом. По

окончании пятилетнего срока накопления вкладчику предоставляется ссуда в размере, пропорциональном размеру его вклада на срок до 15 лет по ставке кредитования, несколько превышающей ставку накопления [18, с. 32].

В Германии кроме жилищно-сберегательных ссуд, аналогичных описанным выше, банками выдаются ипотечные кредиты на срок до 30 лет, а также льготные кредиты. Ежегодно с использованием таких кредитов приобретается до 40 тысяч единиц жилья.

Начиная со второй половины 20 века в США начал использоваться потребительский кредит, представляющий собой сочетание текущего счета с продажей в рассрочку. Такой вид кредитования получил название «автоматически возобновляемый кредит».

Сущность данного способа состоит в следующем. Банк на основе изучения платежеспособности заёмщика определяет ему максимальную возможную сумму задолженности, то есть кредитный лимит. Так, если заёмщик из своего дохода имеет возможность ежемесячно погашать долг в сумме 100 долларов, банк устанавливает кредитный лимит в размере от 1200 до 2400 долларов с учётом возможного погашения долга в течение 12-24 месяцев.

Заёмщик использует установленную сумму кредита при помощи чеков, выдаваемых ему банком. Задолженность заёмщика перед банком уменьшается при внесении ежемесячных платежей, а свободный остаток лимита кредитования растёт и может повторно использоваться заёмщиком. Установленный банком лимит кредитования может пересматриваться периодически с учётом платёжеспособности клиента. Если клиент не выходит за рамки лимита, он также получает процент на остаток по счёту. Счета по автоматически возобновляемым кредитам облагаются налогом. Возможно также погашение долга с текущего счета клиента [25, с. 177].

С учётом изменений платёжеспособности заёмщика лимит периодически пересматривается и может быть изменён как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения. На остаток по кредитному счёту клиенту начисляется процент.

Таким образом, неиспользование кредита позволяет получать доход, частично компенсирующий начисляемые проценты за пользование кредитом. Режим обслуживания персонального счета во всех деталях устанавливается договором между банком и его клиентом.

Предоставление индивидуальному заёмщику персональной ссуды (personal loan) предусматривает открытие для него ссудного счета в банке, предоставляющем ссуду. Чаще всего персональные ссуды выдаются для финансирования покупок потребительских товаров длительного пользования в рассрочку.

Практикуется также предоставление персональных ссуд на особые виды расходов. В большинстве случаев сумма займов ограничена в зависимости от целевого назначения ссуды. До 1/3 стоимость покупки или расходов должны покрываться из собственных средств заёмщика. Персональные ссуды как правило погашаются аннуитетными платежами, каждый из которых включает часть долга и проценты за пользование кредитом.

Очевидно, что банку необходимо определить, насколько реальна выплата ссуды с процентами при установленном размере выплат, т.е. оценить кредитоспособность клиента [25, с. 179].

Сроки, на которые выдаётся ссуда, варьируются в широких пределах. Так, в случае, если клиент желает получить ссуду для финансирования личных расходов, наиболее приемлемыми вариантами кредитования для него будут краткосрочный овердрафт или же счёт семейного бюджета. Ссуды для приобретения новой кухни предоставляются на срок до 3-5 лет, ссуды для ремонтных работ и модернизации в доме (например, для установки новых окон) – могут предоставляться на сроки вплоть до 10 лет. Наиболее типичным вариантом является ссуда, предоставляемая на 5 лет. Ссуда для приобретения автомобиля может предоставляться на 2, 3 или 4 года.

Обеспечение для персональных ссуд как правило не требуется. Исключение составляют ссуды на покупку недвижимости и завещанные ссуды. При выдаче крупных персональных ссуд, банк имеет право потребовать

обеспечение. При покупке недвижимости в качестве обеспечения часто служит вторая закладная на дом заёмщика, если его чистая доля в собственности достаточна (разница между рыночной стоимостью и существующим залогом).

Во Франции примерно четвертая часть всего объема банковского кредитования осуществляется банками, остальная, большая часть – специализированными кредитными учреждениями. Последние в свою очередь получают необходимые им кредитные ресурсы в значительной мере за счёт банковских ссуд. Таким образом, фактически 90% всего объема потребительских кредитов предоставляется банками. Погашение банковского кредита производится в разовом порядке или несколькими платежами [50, с. 66].

1. Кредит с разовым погашением. По форме такой кредит представляет собой текущие счета, которые открываются покупателем в универмагах и других розничных торговых предприятиях на срок 1-1,5 месяца; в пределах предоставленных кредитов покупатели приобретают товары, а по истечении установленного срока погашают задолженность единовременным платежом. Кредиты, предоставляемые в виде отсрочки платежа, также погашаются единовременным платежом, включающим сумму основного долга и процент за пользование кредитом.

2. Кредит с рассрочкой платежа. Такие кредиты составляют основную часть банковского кредита в большинстве стран мира. Доля банковского кредита, предоставляемого для покупки товаров в рассрочку, в общем объёме доходит до 80%. В США большинство подобных ссуд предоставляется клиентам без обеспечения. Но при этом кредитные службы банка тщательно анализируют личность и кредитную историю заёмщика.

Потребительский кредит в настоящее время опосредует все возрастающую часть объема розничного товарооборота [34, с. 12].

Важное место в числе банковских услуг занимают кредитные карточки, дающие клиенту банка возможность не только получать кредит, наличные деньги или оплачивать покупки, но и ряд других услуг, к числу которых

относятся льготы при покупке билетов на транспорт, страхование от несчастных случаев (в том числе, во время путешествий), оплата различных задолженностей в случае потери работы или временной нетрудоспособности, юридическая помощь.

Часть услуг является неотъемлемой составляющей кредитной карточки, другая часть может предоставляться владельцу карточки за дополнительную плату, т.е. представляет собой опции.

В Великобритании основой правового регулирования выпуска и использования кредитных карточек является принятый в 1974 году Закон о потребительском кредите. В соответствии с требованиями этого закона банки должны заключать с клиентами специальные договоры, отражающие все возможности и особенности использования ими кредитных карточек [28, с. 89].

Как правило, банк дает клиенту возможность использования нескольких видов кредитных карточек. Так, широкий выбор вариантов характерен для карточек National Westminster Bank (NatWest). Этот банк, в частности, предлагает клиентам такие виды кредитных карточек как Mastercard, Access, Visa, Visa Primary, Visa Gold. Каждый вид кредитных карточек предоставляет клиенту определенный спектр услуг, при этом плата за пользование карточками, как правило, заметно разнится. Для примера укажем, что годовая плата, которую взимает банк NatWest за пользование карточки Visa Primary, равна 6 фунтов стерлингов, а за пользование карточек Access, Visa и Mastercard – 12 фунтов стерлингов, за пользование карточкой Visa Gold в год необходимо заплатить 35 фунтов стерлингов.

Выдаваемая банком NatWest кредитная карточка Visa Primary имеет наиболее узкий, традиционный набор услуг, в который включены оплата товаров и поучение наличных денег (с ограничением по сумме до 50 фунтов стерлингов в день). Кредитный лимит по карточке Visa Primary фиксирован и равен 500 фунтов стерлингов. По кредитам в форме безналичных платежей за товары и услуги установлена годовая процентная ставка в размере 23,9%, по кредитам наличными и приобретению иностранной валюты и дорожных чеков

ставка составляет 25,8%. Вместо единовременного погашения задолженности клиент имеет право выбрать иную форму погашения, например, платежи в рассрочку. Месячная ставка в этом случае составит 1,7%.

Одна из наиболее популярных кредитных карт в Великобритании – карта Access. Кредитный лимит по такой карте устанавливается на договорной основе. Кроме кредитных услуг, эта карта предоставляет бесплатное страхование на сумму до 50000 фунтов стерлингов от несчастных случаев во время путешествия, при условии, что билеты приобретены с использованием этой кредитной карточки [15, с. 209].

Для выдачи наличных по карточке Access банк NatWest устанавливает ежедневное ограничение, равное 100 фунтов стерлингов. Величина лимита в разных может различаться. Так, ежедневный лимит, который устанавливает банк Lloyds, составляет 500 фунтов стерлингов. При получении эквивалента в иностранной валюте за рубежом лимит составляет 350 фунтов стерлингов. По карте Access годовая процентная ставка по кредитам в банке NatWest составляет 22,4% и 24,3% по дорожным чекам. Другие банки связывают процентную ставку с величиной кредитного лимита. Так, при кредитном лимите 200 фунтов стерлингов в банке Lloyds указанные ставки составляют 27,1% и 29,2% соответственно.

При увеличении лимита ставки понижаются. При величине кредитного лимита 5000 фунтов стерлингов эти ставки соответственно равны 19,8 и 21,6%. Аналогичные услуги предоставляются банком NatWest по картам Visa. Кредитный лимит по картам устанавливается в результате переговоров между банком и клиентом и учитывает уровень кредитоспособности клиента. Как правило, лимит устанавливается не менее 1000 фунтов стерлингов. Ставки по просроченным кредитам такие же, как и для карты Access.

Наиболее широкие возможности имеют владельцы карт Mastercard и Visa Gold. Банк NatWest для получения карты Visa Gold предъявляет клиенту требование о размере годового дохода не менее 20 000 фунтов стерлингов. Кредитный лимит по карте составляет не менее 2500 фунтов стерлингов и

может быть увеличен в договорном порядке. Лимит страхования от несчастных случаев во время путешествий составляет 75 000 фунтов стерлингов при покупке билетов с использованием карты. Помимо указанных выше возможностей, Visa Gold дает возможность ее владельцу на получение ряда услуг при возникновении чрезвычайных ситуаций во время нахождения владельца за пределами страны. В число таких услуг входит аванс наличными, немедленная замена карты, оплата медицинской и юридической помощи. Помимо перечисленных возможностей, карта Visa Gold обеспечивает клиенту защиту в случае утраты или кражи карточки на условиях, предоставляемых компанией Credit Sentiel Ltd [25. с. 211].

К числу относительно редко используемых видов потребительских кредитов можно отнести ломбардный кредит. Ломбардный кредит предоставляется под залог высоколиквидного имущества или прав. К основным видам ломбардного кредита, которые предоставляются индивидуальным заёмщикам, можно отнести кредит под залог ценных бумаг, товаров, драгоценных металлов и требований. В практике зарубежных банков ломбардный кредит под залог ценных бумаг является наиболее распространённой формой ломбардного кредита.

В залог при ломбардном кредитовании принимаются только ценные бумаги, которые имеют котировки на фондовой бирже. Ломбардные ссуды под залог ценных бумаг предоставляются банками на условиях «on call», т.е. до востребования. Сумма предоставляемого кредита, как правило, составляет от 50 до 90% курсовой стоимости ценных бумаг. При ломбардном кредитовании кредит покрывает лишь часть курсовой стоимости ценных бумаг.

Другая часть, представляющая собой разницу между ценой покупателя и ценой продавца, оплачивается заёмщиком при заключении ломбардной сделки. Хранению ценных бумаг не сопряжено с большими издержками, т.к. ценные бумаги депонируются на специальном счёте у депозитария ценных бумаг. В качестве меры стоимости ценных бумаг применяются их котировки на фондовой бирже, поэтому для банка оценка залоговой стоимости не

представляет сложности. Стоимость ценных бумаг, как правило, устанавливается банком ниже биржевого курса, прежде всего, для того, чтобы учесть возможные курсовые колебания. В качестве критерия качества ценных бумаг и их приемлемости для использования в качестве объекта залога является ликвидность, то есть возможность быстрой реализации, которая в свою очередь связана с финансовым положением эмитента ценных бумаг.

В зарубежной практике самый высокий рейтинг качества имеют государственные ценные бумаги, обладающие наиболее высокой ликвидностью. При ломбардном кредитовании под залог государственных ценных бумаг сумма кредита может составлять до 95% их биржевой стоимости. Для акций, выпущенных крупными компаниями с хорошей репутацией и высоким рейтингом, объем ломбардного кредита может составить 80-85% от их биржевой цены. Вложение средств в ценные бумаги представляет собой реальное имущество заёмщика [32, с. 214].

Подводя итоги анализа, можно сделать вывод, что в развитых зарубежных странах кредитование населения имеет массовый характер – более 50% всех кредитов – и развито с точки зрения разнообразия видов, форм и сроков кредитования. Объёмы кредита, предоставляемого отдельному физическому лицу, всегда определяются его показателями платёжеспособности.

В странах Юго-Восточной Азии финансовый климат в последние годы претерпевает существенные изменения. Наряду с растущей урбанизацией, проявляющейся в быстром росте числа жителей азиатских городов, значительно изменяется потребительское поведение населения. В азиатском регионе социумом установлены умеренные траты и экономия, от того потребительский спрос порой невелик. Традиционная исторически сформировавшаяся склонность населения стран Юго-восточной Азии к экономии и умеренность в потреблении в значительной мере уступает место новому потребительскому поведению. Люди становятся более активными

потребителями, почувствовавшим вкус к совершению крупных и дорогих покупок [4, с. 227].

В посвящённом обзору азиатских экономик пресс-релизе Мирового Банка отмечалось, что одной из положительных быстро развивающихся тенденций в экономиках стран Юго-Восточной Азии является быстрый рост банковского спроса на фоне низких действующих процентных ставок. Популярность покупок в кредит быстро растёт, увеличивается число финансовых институтов, предоставляющих населению услуги банковского кредитования.

Происходящее явление руководство подразделения кредитного бюро Experian в Тихоокеанском регионе Азии описывает следующим образом: «Происходят стремительные сдвиги в покупательских привычках населения. Потребители почувствовали преимущество такого рода покупок – широкий выбор товаров, предоставляемых в кредит, и низкие цены стимулируют спрос на кредитные услуги финансовых организаций». Быстро развивающийся спрос на услуги банковского кредитования, безусловно, представляет собой позитивное явление, но при этом возникают некоторые проблемы, которые не могут быть оставлены без внимания.

Основная проблема заключается в существовании серьёзных рисков. Азиатские потребители в силу объективных причин имеют существенно меньший кредитный опыт, чем американские и европейские потребители. Проблема рисков усугубляется тем, что азиатские кредитные рынки пока ещё недостаточно развиты и поэтому не могут обезопасить заёмщиков от принятия на себя повышенных рисков [15, с. 256].

Серьёзным поводом для беспокойства, представляется то, что в настоящее время для потребителей практически не имеется и препятствий по числу открываемых кредитов. Банки, по существу, предоставляют кредиты «вслепую», не имея возможности поучить достоверную информацию о платёжеспособности заёмщика. В долгосрочном периоде такое положение дел может создать крупную проблему. В Азии имеются примеры последствий подобных процессов – в Гонконге и в Южной Корее. Оба указанных рынка, как

отмечают эксперты консалтинговой фирмы McKinsey & Company, понесли серьёзные убытки от относительно небольшого числа клиентов [28, с. 257].

Несмотря на то, что большинство заёмщиков, открывающих кредитные линии, стремятся выполнять и фактически выполняют взятые на себя обязательства, определённая часть общего числа заёмщиков оказывается не в состоянии соразмерить свои потребительские запросы и финансовые возможности в условиях всеобщего банковского бума. Например, в Гонконге каждый заёмщик, оказавшийся впоследствии неплатёжеспособным, имел в среднем по 14 различных кредитных линий, а общий размер его кредитов составлял \$75000.

Кредитные организации США и Европы имеют возможность предупредить выдачу кредита потенциально неплатёжеспособным, проблемным заёмщикам благодаря существующей в этих странах практике кредитных бюро, собирающих как «негативную» информацию о просроченных платежах и дефолтах физических лиц, так и «положительную» – о состоянии и количестве текущих кредитных линий и установленных для клиента лимитов. Например, при обращении заёмщика за очередной кредитной линией, банк получает из кредитного бюро информацию по количеству открытых им кредитных линий. Если у заёмщика уже имеется шесть открытых кредитных линий, банк может отказать ему в выдаче очередного кредита [28, с. 277].

В обмене кредитной информацией стремительно набирающие объёмы азиатские кредитные рынки значительно уступают западным рынкам. По сравнению с Западом обмен кредитными данными в таких странах как Таиланд или Индия находится на довольно низком уровне. Определённое исключение представляют собой только Япония и Тайвань. Следует отметить, что отрицательный опыт Южной Кореи и Гонгконга способствовал привлечению в этих странах внимания к положению в сфере кредитно-финансовой информации.

В условиях несовершенства рыночной структуры становится более важной роль внедрения и применения современных передовых методологий

оценки и анализа кредитного риска и систем сбора информации. Однако, хотя основным источником риска является именно недостаток кредитной информации, это не означает, что банки не должны улучшать применяемые методы управления риском.

Даже в крупных банках, в которых имеется достаточно высокий уровень культуры риск-менеджмента, возникают проблемы, когда они оказываются в информационном вакууме. Одним из таких примеров может служить Гонгконг, где иностранные банки несут такие же потери, как и местные кредитные учреждения. Следует отметить, что методы риск-менеджмента, позволяющие работать в условиях недостатка информации, разработаны и доступны для применения в банковской практике.

Важной проблемой является также то, что азиатские банки стремятся умалчивать об истинных масштабах понесённых ими потерь в результате непогашенных кредитов. Такое поведение было ярко продемонстрировано даже таким развитым представителем азиатского региона, как Япония. Имеющиеся пробелы в представлении информации о реальных убытках ведут к проблемам в разработке и совершенствовании методологии оценки рисков [42, с. 301].

Таким образом, на азиатских рынках к неопределённости с информацией о заёмщике добавляется неопределённость оценки фактических потерь.

Аналитиками компании Merrill Lynch, были оглашены результаты сравнения «официальных» данных о непогашенных кредитах и количества непогашенных кредитов, которые были выявлены агентством Moody's Investor Services. Например, по данным банков Индонезии непогашенные кредиты составляли лишь 2% в общей стоимости их портфелей, тогда как по оценке Moody's данный уровень составляет 65%. Для Южной Кореи соответствующие данные равны соответственно – 3% и 40%; для Тайваня – 2% и 20%. Даже для Таиланда, банки которого оказались наиболее пессимистичны в своих оценках – 14% непогашенных кредитов, оценка Moody's оказалась гораздо выше и составила 65% [7, с. 211].

Большинство объёмов непогашенных займов сконцентрировано в корпоративном секторе, переживающем последствия Азиатского финансового кризиса и защищённого различного рода государственной поддержкой. Однако, возникает вопрос, как на экономиках перечисленных выше стран отразится дополнительное бремя в виде растущего объема потребительских кредитов, оценка качества которых по-прежнему находится вне объективно существующих пределов возможностей кредитных организаций.

Таким образом, как подтверждает анализ международного опыта, потребительское кредитование давно стало неотъемлемой частью повседневной жизни практически всех слоёв населения. В развитых странах институт банковского кредитования существует и совершенствуется на протяжении длительного времени, а накопленный опыт – позитивный и негативный – закреплён в законах разных лет.

Потребительский кредит для заёмщиков не является чем-то новым, скорее он уже стал нормой их жизни. Чётко отрегулированные в праве процедура кредитования и средства защиты заёмщиков позволяют последним довольно с уверенностью пользоваться данной услугой банков. Коммерческие банки со своей стороны также защищены от неправомерных действий и недобросовестности заёмщиков развитой системой кредитных бюро.

Потребительское кредитование в странах Востока в настоящее время только входит в повседневную жизнь населения, рынок банковского кредитования активно развивается, покупки в кредит набирают популярность и потребительский спрос растёт. Однако, хорошо отрегулированной правовой базы, на основе которой могли бы строиться доверительные отношения между коммерческими банками и их клиентами-заёмщиками, пока не создано, а значит, не обеспечен достаточный уровень защиты населения от принятия на себя повышенных рисков.

Одной из основных причин, в следствие которых коммерческие банки несут потери по непогашенным кредитам, является низкий уровень обмена кредитной информацией. Можно констатировать, что все проблемы, с

которыми сталкивается рынок потребительских кредитов в странах Азии, не являются принципиально неразрешимыми, однако для их решения необходим определенный период времени. Отметим, что коммерческие банки развивающихся стран стремятся использовать мировой банковский опыт и адаптируют его с учётом собственной специфики развития.

1.3. Кредитный процесс в системе банковского кредитования физических лиц

Банки в России проявляют большой интерес к потребительскому кредитованию, к POS-кредитованию (кредиты в торговых точках) и к кредитам наличными и кредитными.

Принципиально различающихся моделей организации кредитования как целостных систем, в сущности, всего три, и различаются они прежде всего принципами формирования общего портфеля кредитных ресурсов для ипотечного кредитования. Это расширенно-открытая, замкнутая, или сбалансированно-автономная, и усечено-открытая модели.

Расширенно-открытая модель основана на выпуске ипотечных ценных бумаг, и основной приток кредитных ресурсов поступает со специально организованного для этой цели вторичного рынка ценных бумаг, обеспеченных залогом на недвижимость. Данная модель может быть одноуровневой и двухуровневой.

Одноуровневая модель представляет собой механизм, при котором кредитор сам выпускает ипотечные ценные бумаги под обеспечение выданных им кредитов. Такая система действует в ряде европейских стран, например, в Германии, Дании, Австрии, Франции, Норвегии и Швеции. В качестве инвесторов могут выступать другие кредитные и финансовые организации, страховые компании, пенсионные фонды, а также население.

В данной модели выделяют два общих типа схем кредитования: связь заёмщика и кредитора при помощи ипотечных банков и ссудно-сберегательных

учреждений. Количество обслуживающих организаций – минимально, как правило, это только страховая организация (Рисунок 1.3) [56, с.11].

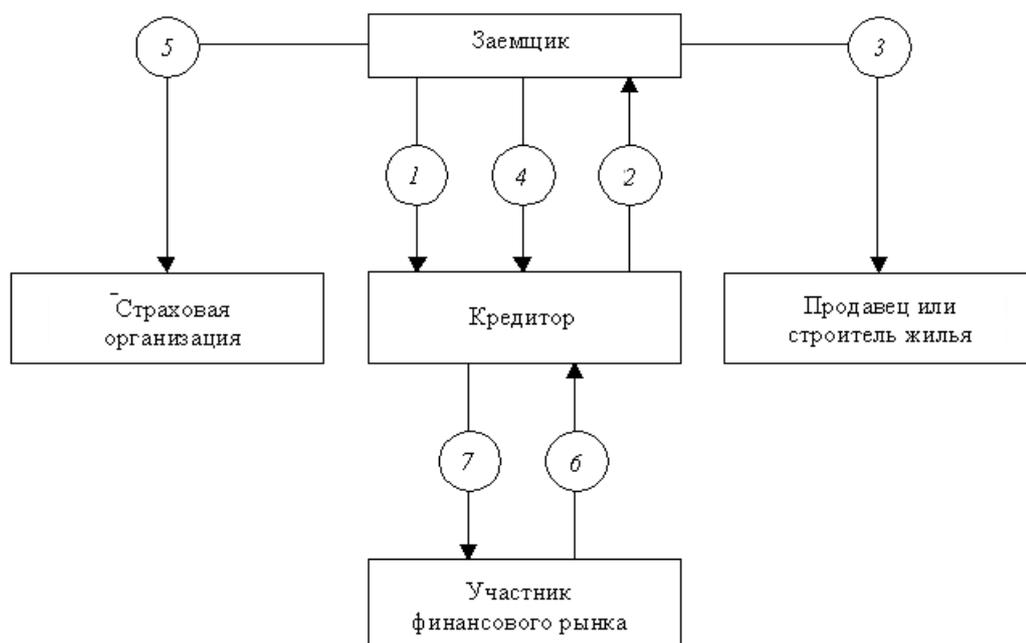


Рисунок 1.3 - Порядок движения финансовых потоков при одноуровневой модели ипотечного кредитования

Условные обозначения:

- 1 – накопительный вклад;
- 2 – ипотечный кредит;
- 3 – оплата жилья по договорам купли-продажи или договору подряда (собственный и заемный капитал);
- 4 – возврат ипотечного кредита и процентов по нему;
- 5 – страховая премия по договору страхования заложенного имущества;
- 6 – доход от продажи ценных бумаг (закладных листов);
- 7 – доход по ценным бумагам (закладным листам) и их погашение.

Составлено автором на основании источника [41]

Срок кредитования составляет от 10 до 12 лет. Все ставки и выплаты кредита являются фиксированными и равномерными.

При реализации данной модели предусмотрено заключение следующих основных договоров:

- между заёмщиком и кредитором – договор о накопительном жилищном вкладе, а затем – кредитный договор и договор об ипотеке;
- между заёмщиком и страховой организацией – договор страхования заложенного жилья;

– между заёмщиком и продавцом (строителем) – договор купли-продажи жилья.

Проблема ресурсного обеспечения кредитов решается ипотечными банками следующим образом: помимо краткосрочных средств (деPOSITНЫХ вкладов граждан, займов, средств на счетах граждан) привлекаются и долгосрочные денежные ресурсы, получаемые за счёт долгосрочных займов, продажи собственных ценных бумаг (облигаций, сертификатов и других, обеспеченных выданными кредитами) [23, с. 149].

Кредитор может рефинансировать ипотечные кредиты за счёт выпуска ценных бумаг (закладных листов), тем самым минимизируя возможные риски. Процент выплаты дохода по закладным листам практически соответствует проценту по ипотечному кредиту, с небольшой разницей на покрытие расходов и получение прибыли. Кроме того, кредитор регулирует весь процесс ипотечного кредитования заёмщика исходя лишь из собственных интересов. Поэтому заёмщик может получить низкий процент и удешевить ипотечный кредит.

Отметим, что кредитное учреждение не может осуществлять никаких активных операций, кроме предоставления кредитов вкладчикам. Тем самым снижается рискованность ипотечных кредитов, ибо они выдаются заёмщикам, которые формально подтвердили свою кредитоспособность и способность в течение длительного срока ежемесячно вносить фиксированные платежи, приблизительно равные ежемесячным платежам по ипотечному кредиту.

При этом правовой режим ипотечных ценных бумаг регулируется специальным законодательством, которое предоставляет их держателям широкие возможности защиты своих прав, что позволило, в частности, ипотечным облигациям стать самыми надежными ценными бумагами в Германии. Их владельцы получали проценты по ним даже во время двух мировых войн.

Эмитирующие ипотечные ценные бумаги институты находятся под жестким государственным контролем или являются строго

специализированными учреждениями (организациями). Именно для данной модели ипотечного кредитования характерно наличие ссудо-сберегательных учреждений.

В большинстве европейских стран заниматься ипотечным кредитованием за счёт выпуска ипотечных облигаций могут только ипотечные банки. Единственное исключение – Испания, в которой любой банк имеет право выпускать ипотечные облигации. Несмотря на свою долгую историю, модель ипотечных облигаций достаточно мало распространена. В целом 85% объема рынка ипотечных облигаций Западной Европы приходится на три страны, для которых эта модель традиционна, – Данию, Швецию и Германию. При этом в Дании практически все ипотечные кредиты финансируются за счёт выпуска ипотечных облигаций, в Швеции – около 70%, на немецком рынке ипотечные облигации занимают около 20%. В некоторых европейских странах – Великобритании, Ирландии, Бельгии, Греции, Италии – модель, основанная на использовании ипотечных облигаций, вообще не применяется. В других странах это модель используется в очень малых объёмах [6, с. 49].

Двухуровневая модель предполагает наличие специальных посредников на вторичном рынке, в роли которых могут выступать крупные ипотечные банки или специализированные кредитные организации. Как свидетельствует мировой опыт, инициатива создания специализированной ипотечной структуры в большинстве стран принадлежит государству. Однако при дальнейшем развитии ипотеки государство, как правило, передаёт инициативу в частные руки (особенно это относится к США).

Идея заключается в том, что первичный кредитор (банк), выдав ипотечный кредит, тут же продаёт его специальной организации – ипотечному агенту. Ипотечный кредит при этом уходит с баланса банка и переходит на баланс ипотечного агента, который формирует портфель однородных закладных. При этом положение должников по ипотечным ссудам не изменяется (характер и размер их обязательств сохраняется). На основе ипотечного покрытия может быть произведена эмиссия ипотечных ценных

бумаг. Трансформации ипотечных займов в ценные бумаги (секьюритизации) подлежат однотипные ипотечные ссуды, обладающие стандартными характеристиками (жилищные ссуды).

Схема двухуровневой модели ипотечного кредитования представлена на рисунке 1.4.

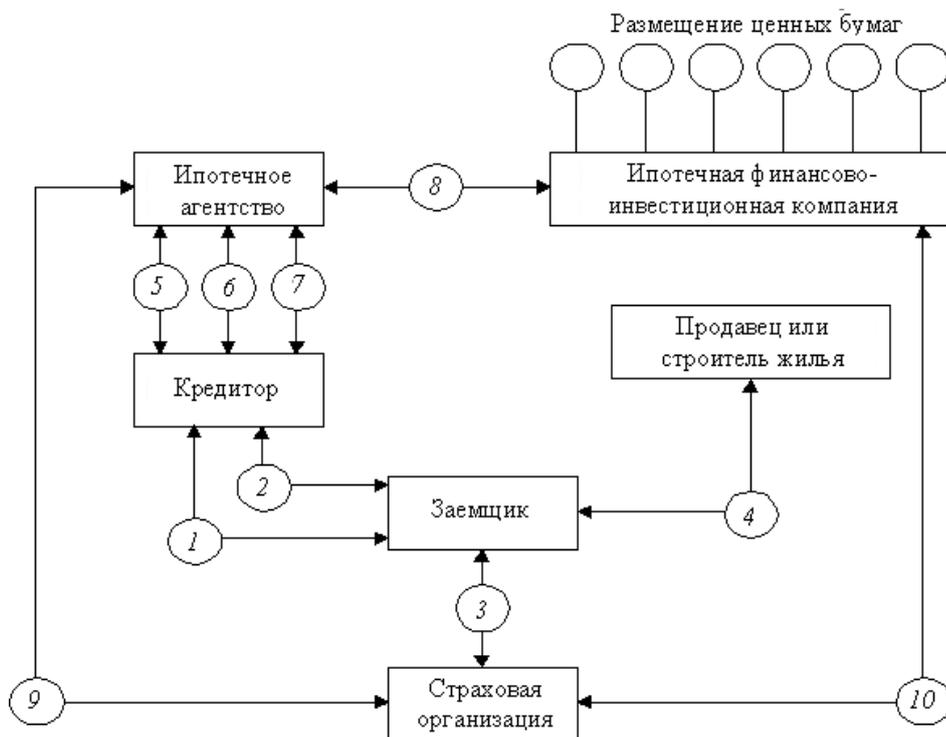


Рисунок 1.4 - Договорные отношения при двухуровневой модели ипотечного кредитования

Условные обозначения:

- 1 – кредитный договор;
- 2 – договор об ипотеке;
- 3 – договор страхования заложенного жилья;
- 4 – договор купли-продажи жилья или договор подряда;
- 5 – генеральное соглашение кредитора и ипотечного агентства;
- 6 – агентский договор, определяющий права и обязанности сторон в процессе исполнения кредитором агентских функций по обслуживанию ипотечных кредитов;
- 7 – договоры переуступки прав требований по ипотечным кредитам;
- 8 – договор о порядке осуществления операций с ценными бумагами ипотечного агентства;
- 9 – договор страхования предпринимательского риска;
- 10 – договоры купли-продажи ценных бумаг.

Составлено автором на основании источника [55]

Договорные отношения при двухуровневой модели ипотечного кредитования оформляются следующим образом:

- заключаются кредитный договор и договор об ипотеке основных участников – заёмщика и кредитора;
- после получения кредита заёмщик заключает договор купли-продажи жилья с продавцом или строителем, после чего число участников увеличивается, что ведёт к минимизации рисков основных участников. Со страховой организацией заключаются договора страхования предпринимательского риска и заложенного жилья;
- на вторичном ипотечном рынке кредитор и ипотечное агентство заключают соглашение об уступке прав требования по ипотечным кредитам, а также договор доверительного управления приобретёнными правами требований. Это позволяет кредитору чётко контролировать заёмщика, получать комиссионные за обслуживание кредита, а на средства, полученные от агентства, расширять кредитные операции.

При использовании этой схемы роль и функции банков, выдающих ипотечные кредиты, меняются кардинальным образом. Поскольку ипотечный кредит, поступив на их баланс, сразу с него убывает, ипотечные банки из кредитных учреждений превращаются в своеобразных посредников. Развитие данной модели организации жилищного финансирования предполагает наличие вторичного ипотечного рынка, т.е. рынка, на котором продаются уже выданные ипотечные кредиты.

Третья модель – усечено-открытая – в основном замыкается в рамках первичного рынка закладных. В рамках этой модели банки выдают физическим лицам ипотечные кредиты наравне со всеми прочими кредитами.

Закладные, полученные банками от клиентов по выданным ссудам в рамках такой модели, используются в качестве обеспечения части привлекаемых внешних финансовых ресурсов. Совокупная заявка всех клиентов банка на ипотечные ссуды может обеспечиваться банком из

произвольных источников, в том числе за счёт собственных капиталов; средств клиентов, находящихся на депозитах; межбанковских кредитов и т.д. Поэтому данную модель называют депозитной или моделью универсального банка.

Существует прямая зависимость процентных ставок по ипотечным ссудам от общего состояния кредитно-финансового рынка в стране. Она оказывает существенное влияние на масштаб и активность банков по ипотечному кредитованию в отдельные благоприятные и неблагоприятные периоды. Поскольку ипотечные кредиты чаще всего долгосрочные, вероятность изменения процентных ставок очень велика. Если рыночная процентная ставка возрастает, то может сложиться ситуация, когда банк продолжает получать от заёмщиков выплаты по ипотечным кредитам исходя из той ставки, под которую он их выдавал (ниже новой рыночной ставки по кредитам), а вкладчикам он вынужден платить доход по большей ставке, чем предполагалось (на уровне новой рыночной ставки по депозитам).

Относительная простота организации ипотечного кредитования на базе этой модели обусловила достаточно широкое практическое распространение ее во многих странах мира и особенно в развивающихся странах с не полностью сформировавшейся инфраструктурой финансового рынка и рынка ценных бумаг. Однако по той же причине она занимает существенную нишу на рынке ипотечных услуг и в развитых странах, таких как Англия, Испания, Израиль и др. [23, с. 149].

Создание эффективно работающего рынка ипотечных кредитов возможно только при активной поддержке государства, поскольку именно государство дает начало программам федерального уровня. От того, насколько грамотно осуществляется государственная политика в области ипотечного кредитования, во многом зависит успешная реализация той или иной схемы на практике. При этом государственная поддержка должна осуществляться лишь в объёмах, необходимых для становления рыночных механизмов функционирования соответствующих секторов экономики. По мере развития и совершенствования

рыночной базы роль государства должна снижаться и переориентироваться на те сегменты, где рыночные механизмы ещё не сформированы.

Развитие системы ипотечного кредитования позволит сделать приобретение жилья доступным для основной части населения; обеспечит взаимосвязь между денежными ресурсами населения, банков, финансовых, строительных компаний и предприятий стройиндустрии, направляя финансовые средства в реальный сектор экономики.

Управление рисками является основным содержанием работы банка в процессе кредитования субъектов хозяйствования и охватывает все стадии этой работы – от первичного рассмотрения кредитной заявки до завершения расчётов и рассмотрения вопроса о возобновлении (продолжении) кредитования. Грамотное планирование возможных рисков может уберечь банк от просроченных задолженностей по кредитам. При этом управление рисками составляет органичную часть управления процессом кредитования в целом. Последний включает в себя этапы, представленные на рисунке 1.5 [16, с. 361].



Рисунок 1.5 - Управление процессом кредитования в банке

Составлено автором на основании источника [57]

Главная задача управления рисками при кредитовании населения – минимизация рисков в тех пределах, в которых это позволяют текущая рыночная конъюнктура и необходимость как минимум сохранить позиции банка на рынке услуг кредитования, в том числе и в среде малого предпринимательства, если это отвечает приоритетам и целям долговременной кредитной стратегии банка.

Кредитование условно можно разделить на несколько этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи и погашения:

- рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом;
- изучение кредитоспособности клиента;
- подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам;
- контроль банка за выполнением условий договора и погашением кредита (сопровождение кредита);
- работа банка с проблемными ссудами.

Решение о целесообразности выдачи кредита принимается либо уполномоченным должностным лицом, либо соответствующим органом управления банка. В целях рациональной организации кредитной работы решением правления определяются полномочия начальника кредитного отдела, заместителя председателя правления по кредитам. Устанавливаются максимальные суммы, в пределах которых могут быть выданы ссуды. В одних банках кредитный инспектор лишь разрабатывает условия ссуды и готовит все материалы, право же утверждения принадлежит высшей администрации и кредитному комитету, состоящему из директоров и опытных кредитных работников.

В других банках кредитный инспектор может принимать решение по всем кредитным заявкам, которые он готовит, с последующим утверждением на кредитном комитете. Кредитный комитет – это специальный орган, уполномоченный рассматривать или принимать решения по большинству вопросов, связанных с кредитованием, и лишь в особых случаях выносить их на рассмотрение правления. В состав кредитного комитета входят представители

правления, кредитного и юридического, валютного и коммерческого отделов, а также главный бухгалтер банка.

Пакет документов для рассмотрения кредитным комитетом состоит из следующих документов:

- заявка;
- заключение кредитного эксперта;
- анкетный лист заёмщика;
- заключение службы безопасности;
- заключение юридической службы.

При необходимости пакет документов может быть дополнен другими документами, имеющими существенное значение при принятии решения кредитным комитетом о выдаче кредита.

Одним из наиболее распространенных мероприятий по снижению кредитного риска банка при кредитовании физических лиц является оценка кредитоспособности заемщика. Анализ кредитоспособности заемщика подразумевает оценку банком возможности и целесообразности предоставления заёмщику кредитов, а также определение вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитными договорами. Анализ кредитоспособности заемщика дает банку возможность уберечь должника от банкротства, своевременно вмешавшись в его дела, а если это невозможно, то оперативно прекратить кредитование данного клиента.

Оценка кредитоспособности заёмщика проводится в кредитном отделе банка, основываясь на информации об уровне получаемого дохода клиента, достаточного для своевременного погашения кредита, о наличии у клиента имущества, которое в случае необходимости может послужить обеспечением выданного кредита, и т.п. Более того, банковский работник должен анализировать рыночную конъюнктуру, тенденции ее изменения, риски, которые претерпевают банк и его клиенты, а также прочие факторы. К источникам информации о заемщике можно отнести сведения с места жительства, места работы и т.д.

На сегодняшний день банки при анализе кредитоспособности заёмщика – физического лица обращают внимание на его способность получать доход, достаточный для своевременного погашения ссуды, стабильность этого дохода, соответствие социальным требованиям, наличие ликвидного обеспечения по кредиту. Таким образом, параметры оценки у большинства банков однородны и направлены на минимизацию риска невозврата кредита.

Работник банка предлагает потенциальному заемщику заполнить анкету. Данная анкета нужна для предварительной оценки возможности предоставления ссуды заёмщику. Для заполнения анкеты от клиента не требуются паспортные данные, понадобятся только общие сведения о заемщике, об имуществе, доходах и расходах. После заполнения заёмщиком анкеты рассчитывается сумма набранных заёмщиком баллов и подписывается протокол оценки возможности предоставления ему кредита. Если полученная сумма баллов составила менее определённого значения, то в протоколе пишется, что у клиента недостаточно возможностей для получения кредита.

Существуют такие способы оценки кредитоспособности физических лиц как андеррайтинг и скоринговые модели. Банк применяет каждую из моделей для разных видов кредитования и корректирует ее в индивидуальном порядке (таблица 1.5).

Таблица 1.5

Методики определения кредитоспособности заёмщика физического лица

	Андеррайтинг	Скоринг
Вид кредита	Ипотечный кредит	Кредитные карты, экспресс – кредиты.
Документы, предоставляемые заёмщиком для оценки		Паспорт, анкета, заявление
Время рассмотрения	15-30 дней	15-30 минут
Подразделения банка, участвующие в анализе клиента	Кредитный департамент, служба безопасности, отдел ценных бумаг	Кредитный инспектор
Показатели, характеристики	Количественные и качественные показатели	Качественные характеристики
Степень автоматизации,%	60	100

Источник: [21, с. 45]

Скоринговые модели используются главным образом при выдаче кредитных карт и предоставлении кредитов на покупку товаров. Скорингом называется математическая (статистическая) модель, благодаря которой на базе кредитной истории действующих клиентов банк рассчитывает, насколько вероятно, что каждый отдельно взятый клиент вернет задолженность в назначенный срок. Скоринг показывает те факторы, которые больше связаны с надежностью или, наоборот, с ненадежностью клиента.

Технология кредитного скоринга – это оценка в баллах характеристик, которые дают возможность достаточно точно установить уровень кредитного риска при предоставлении банковского кредита тому или иному заёмщику. К наиболее значимым для прогнозирования кредитного риска показателям можно отнести возраст, доход, профессию, стоимость жилья и т.п. При применении скоринговой модели снижается уровень невозврата кредита, повышается быстрота и объективность принятия решений, управление кредитным портфелем становится более эффективным.

При ипотечном кредитовании физических лиц основной способ уменьшения кредитного риска банка – проведение андеррайтинга заёмщика, т.е. проводится оценка возможности погашения кредита, предполагающая анализ платёжеспособности потенциального заёмщика в установленном банком порядке, а также принятие положительного (либо отрицательного) решения по заявлению на предоставление ипотечного кредита.

Наиболее важным моментом в процессе андеррайтинга является оценка платёжеспособности клиента с точки зрения его возможностей осуществлять платежи по кредиту своевременно. Для проведения такой оценки консолидируется информация о получаемых заёмщиком доходах, его расходах, а также о его трудовой занятости. Затем принимается решение о том, сможет ли клиент погасить кредит, одновременно с этим выдаётся заключение, является ли закладываемое имущество достаточным для данной ссуды.

При оценке методики андеррайтинга, можно сделать вывод о том, что здесь используется системный подход к анализу заёмщика. Достоинство данной

методики заключается в возможности банка выработать индивидуальных подход к каждому потенциальному заёмщику, в рамках которого будет учтено требуемое число характеристик. Отрицательной стороной данной оценки является трудоемкость ее выполнения, и необходимость в особой квалификации банковских сотрудников. Чаще всего банки предпочитают компенсировать кредитный риск, повышая процентную ставку.

Кредитный договор вступает в силу с момента его подписания банком и заёмщиком, если иное не предусмотрено договором. В соответствии с кредитным договором, где определены основные экономические и юридические параметры ссуды, осуществляется выдача кредита. В зависимости от потребности заёмщика и интересов банка могут быть открыты простой ссудный счёт или овердрафт. Независимо от выбранного способа кредитования и формы ссудного счета задолженность (сумма выданного кредита) отражается по дебету активных ссудных счетов, по кредиту – погашение.

Обоснованность открытия ссудного счета подтверждается внутрибанковским документом – распоряжением операционному отделу, в котором указывается сумма кредита, срок, процентная ставка, основание для выдачи.

Возврат банковских ссуд означает своевременное и полное погашение заемщиками выданных им ссуд и соответствующих сумм процентов за пользование заемными средствами. Обеспечение возврата кредита – это сложная целенаправленная деятельность банка, включающая систему организационных, экономических и правовых мер, составляющих особый механизм, определяющий способы выдачи ссуд, источники, сроки и способы их погашения, документацию, обеспечивающую возврат ссуд.

Источники возврата ссуд подразделяются на первичные и вторичные (дополнительные). Первичным источником является доход заёмщика (для юридических лиц – выручка в наличной и/или безналичной форме, для физических лиц – заработная плата и/или другие поступления). Вторичными (дополнительными) считаются выручка от реализации заложенного имущества,

перечисление средств гарантом, поручителем или страховой организацией. Порядок использования банком первичных и вторичных источников погашения ссуд различен. Погашение ссуд за счёт дохода заёмщика регулируется кредитным договором, срочным обязательством или поручением на перечисление соответствующих средств. Погашение осуществляется в день наступления срока платежа или в другой определенный период при наличии средств на расчетном счете клиента. Погашение ссуды за счет вторичных источников означает включение банком в действие механизма принудительного взыскания причитающегося ему долга. Данный механизм также имеет правовое обеспечение (помимо кредитного договора) в виде договора о залоге, гарантийного письма, договора поручительства, страхового полиса.

Учитывая трудоемкость работы с вторичными источниками и длительность процедур включения их в реальный механизм погашения банковской ссуды, основной акцент при решении вопроса о возможности выдачи ссуды следует отводить первичному источнику – доходу. Если возникает серьезное сомнение в реальности использования дохода в качестве основного источника погашения ссуды, в выдаче ссуды лучше отказать. Вторичные источники лишь подкрепляют первичный, но не замещают его.

Целевое использование кредита легче проследить, если одним из условий его предоставления является открытие заемщиком расчетного счета в банке.

На последних этапах кредитного процесса, когда срок возврата кредита подходит или уже наступил, банк активно использует свою службу экономической безопасности, которая должна действовать жестко, но в рамках законности, при необходимости доводя дело до суда [27, с. 45].

После того как кредит выдан, главной задачей банка является активная работа по наблюдению за кредитом с целью управления им. Условия, при которых предоставлялся кредит, постоянно меняются, что имеет определённые последствия для финансового положения заёмщика и его возможности погасить кредит. Поэтому в период действия кредитного договора кредитный работник,

работающий с заемщиком повседневно, осуществляет контроль за исполнением последним условий договора, целевым использованием кредита, финансовым состоянием заёмщика (т.е. осуществляет сопровождение кредита до полного его погашения). Наблюдение предполагает наличие достоверной и оперативной информации обо всех изменениях, происходящих у заемщика.

По отношению к заёмщику, не выполняющему своих обязательств по кредитному договору (что ставит под угрозу своевременное и полное погашение задолженности по кредиту) банк-кредитор может применять следующие меры воздействия:

- предупредить заёмщика о прекращении дальнейшего кредитования, если в согласованные сроки не будут выполнены требования банка;
- приостановить дальнейшую выдачу предусмотренного договором кредита;
- в случае неуплаты очередного взноса в погашение кредита и бесперспективности его своевременного погашения в дальнейшем – предъявить оставшуюся надень платежа часть долга по данному кредиту к взысканию;
- при систематическом невыполнении заёмщиком условий кредитного договора и рекомендаций банка – потребовать досрочного погашения всех ранее предоставленных ему кредитов. Возможность применения этой меры оговаривается в кредитном договоре исходя из практики кредитных отношений банка с конкретным заемщиком.

Необходимо отметить, что трудности с погашением ссуд чаще всего возникают не случайно и не сразу. Опытный работник банка может еще на ранней стадии заметить признаки зарождающегося процесса финансовых трудностей, испытываемых клиентом, и принять меры к исправлению ситуации и защите интересов банка. Эти меры следует принять как можно раньше, прежде чем ситуация выйдет из-под контроля и потери станут необратимыми.

Таким образом, кредитоспособность клиента является для банка одним из важнейших показателей. С помощью нее банк оценивает своего

потенциального заёмщика, принимает решение о его способности вернуть предоставленный банком кредит вовремя, уплатив при этом проценты.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

2.1. Анализ динамики банковского кредитования физических лиц в РФ

В России динамика основных показателей банковского кредитования в 2013-2017 гг. определялась главным образом ситуацией на внешних рынках, замедлением роста российской экономики, а также изменением курса рубля. В 2015 г. отмечался сильный темп падения кредитования: совокупный объем банковских кредитов физическим лицам в экономике уменьшился на 32,1 % (за 2014 г. – на 1,69 %) и составил 2768 млн. руб. Объемы банковского кредитования в России с 2016 года характеризуются ростом (рисунок 2.1), и показывают средний темп роста. Фактически объёмы кредитования на 2017 год пришли к уровню объёмов кредитования который был в 2013 году. Так, до 2014 г. наблюдался ежегодный темп роста банковского кредитования населения, а с 2015 г. наблюдается резкое снижение темпов роста на уровне 30 % за год.

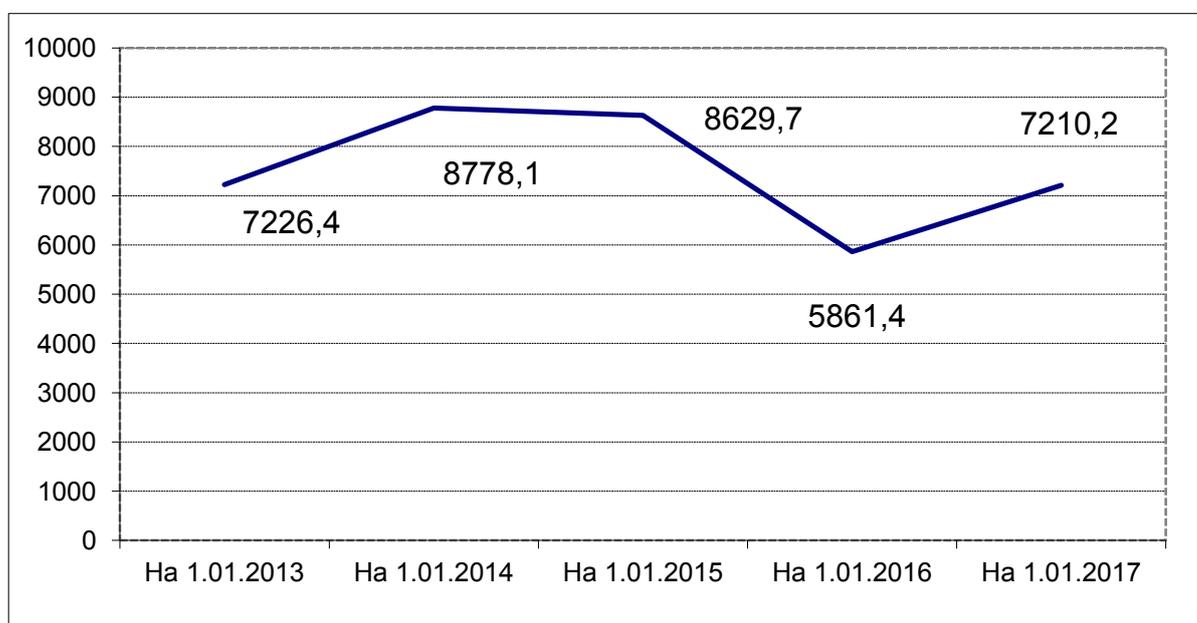


Рисунок 2.1 – Объемы банковского кредитования физических лиц в России с 2013-2017 гг., млн. руб.

Источник: [20, с. 45]

На 1.01.2017 г. объем банковского кредитования по сравнению с 1.01.2016 г. вырос на 18,7 % (таблица 2.1).

Таблица 2.1

Основные показатели кредитования физических лиц в России в 2012-2017 гг.

Год	Абсолютное значение, млрд.руб.					Темп роста к предыдущему году, %		
	всего	в том числе				всего	в том числе	
		в рублях	уд. вес, %	в ин. валюте	уд. вес, %		в рублях	в ин. валюте
На 1.01.2012	6584,8	6241,2	91,2	359,6	8,8	105,35	105,52	89,05
На 1.01.2013	7226,4	6875,3	94,2	323,6	5,8	109,74	114,32	89,99
На 1.01.2014	8778,2	8498,7	96,8	244,4	3,2	121,47	118,34	75,53
На 1.01.2015	8629,7	8375,9	97,6	237,2	2,4	98,31	117,72	97,05
На 1.01.2016	5861,4	5560,8	97,3	300,8	2,7	67,92	96,47	92,81
На 1.01.2017	7210,2	6978,7	97,8	254,2	2,2	118,7	113,64	84,51

Составлено автором на основании источника [55]

Итак, в 2016 г. объем кредитов, предоставленных физическим лицам, уменьшился как в рублях, так и в иностранной валюте. Темп роста к предыдущему году составил соответственно 67,92 %.

В 2017 г. объем предоставляемых кредитов в рублях увеличился, а в иностранной валюте продолжает снижаться. При этом темп роста составил соответственно 118,7 %. Постепенное восстановление на рынке труда, рост доходов населения и снижение ставок по потребительским кредитам привели к значительному росту в рублях на 113 % .

Структура задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам в 2014-2015гг., фактически не изменилась. Основную долю в задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам составляют кредиты в рублях – 97 %, соответственно кредиты в иностранной валюте занимают около 3%. Доля просроченной задолженности выросла в 1,8 раза с 4,4% до 8%.

В структуре банковского кредитования в России с 2012 г. явно проявляется тенденция значительного сокращения кредитов в иностранной валюте и с преобладанием кредитования в российских рублях (до 97,8% от общего объема потребительских кредитов на 1.01.2017 г.) (рисунок 2.2).

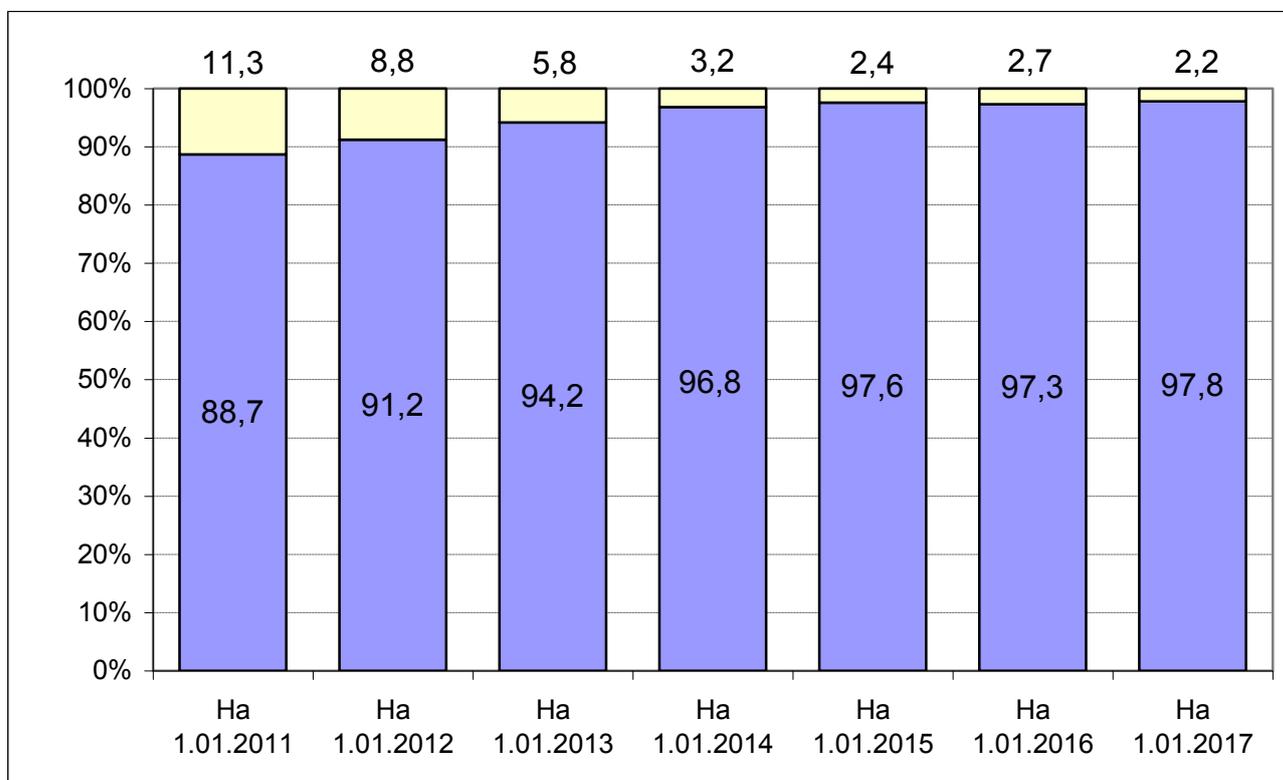


Рисунок 2.2 – Структура банковского кредитования населения в России в 2011-2017 гг. в разрезе видов валют, %

Составлено автором на основании источника [55]

В 2012 г. наблюдалось увеличение темпа роста и в рублях, и в иностранной валюте, который составил соответственно 140,32% и 89,99%.

2013 г. характеризуется увеличением объема кредитования в рублях, но уменьшения в иностранной валюте. Темп роста при этом увеличивается в обоих случаях и составляет соответственно 143,34 % и 102,15 %.

В 2014 г. наблюдается увеличение предоставляемых кредитов в рублях и уменьшение в иностранной валюте. С 2014 года начинается постепенный рост рублёвой валюты относительно иностранной. Темп роста к предыдущему году уменьшился по сравнению с 2013 г., в рублях он составляет теперь 129,72 %, а в иностранной валюте – 95,02 %.

В 2015 г. объем кредитов, предоставляемых физическим лицам, уменьшился. Темп роста к предыдущему году в рублях составил 95,47 %; в иностранной валюте – 82,47%, данный рост обусловлен потребительскими опасениями граждан на фоне ослабления курса рубля.

В 2016 г. объем кредитов, предоставляемых физическим лицам, незначительно увеличился на 1,19%. Темп роста к предыдущему году в рублях составил 10,64%; в иностранной валюте произошло сокращение объема кредитов, предоставляемых физическим лицам, на 12,53%.

Условия предоставления кредитов не характеризуются улучшением ситуации. Колебания кредитов наблюдались на фоне скачков ключевой ставки Банка России (с 31 октября 2014 г. – 9,5 %, с 11 декабря 2014 г. – 10,5 %, с 16 декабря 2014 г. – 17 %, со 2 февраля 2015 г. – 15 %, с 16 марта 2015 г. – 14%, с 5 мая 2015 г. – 12,5 %, с 16 июня 2015 г. – 11,5 %, 3 августа 2015 г. – 11,0%, с 14 июня 2016 г. – 10,5%, с 19 сентября 2016 г. – 10,0%) и неизбежно последовавшего изменения процентных ставок коммерческих банков.

Ставки по кредитам удерживали рекордные высоты в 25-35% годовых. За понижением ключевой ставки с февраля 2015 г. не последовало такого же оперативного понижения ставок по кредитам. За весну-лето 2015 г. займы стали доступнее в среднем на 5-5,9 %. В конце 2015 г. средние полные ставки по нецелевым потребительским кредитам для населения наличными в рублях приблизились к уровню начала года. Процентные ставки в 2016 г. находились в диапазоне от 12,0% до 24,9% годовых в зависимости от вида кредита и наличия поручителей. К примеру: Сбербанк России предоставляет потребительские кредиты на максимальную сумму 3 млн. руб. под 16,5% на срок до 60 месяцев; ВТБ-24 при идентичных условиях по сроку и сумме под 17%; минимальная процентная ставка у банка «Совкомбанк» на сумму 100 тыс. руб. и срок до 12 месяцев; максимальная – у банка «Тинькофф» – 24,9% на сумму до 500 тыс. руб. и срок до 36 месяцев.

Альтернативным вариантом получения банковского кредита является кредитование в микрофинансовых организациях (МФО). При отсутствии

справки о доходах, или же при стаже работы на рабочем месте 2-3 месяца заёмщик может обратиться не в банк, а в специальную финансово-кредитную организацию. В таком случае, процентная ставка на потребительский кредит будет выше, но это объясняется необходимостью банка минимизировать риск просрочек, невозврата кредита, невыплаты процентов и т. д.

Платежеспособность потенциального клиента оценивается на основании информации из Бюро кредитных историй и данных из других источников. По данным Центрального Банка РФ, на первом месте по темпам прироста за год (январь 2016-январь 2015) остаются микрозаймы «до зарплаты» – 25,7%. В 2016 г. «займы до зарплаты» выросли на 25% (17% от совокупного портфеля МФО), потребительские микрозаймы прибавили 10% (46% от портфеля). На кредитном рынке прослеживается падение с 2015 года, из-за кризиса и санкций, и только с 2016 года начался медленный рост объемов жилищного кредитования: за период 2011-2017 гг. их объем возрос в 4 раза (рисунок 2.3).

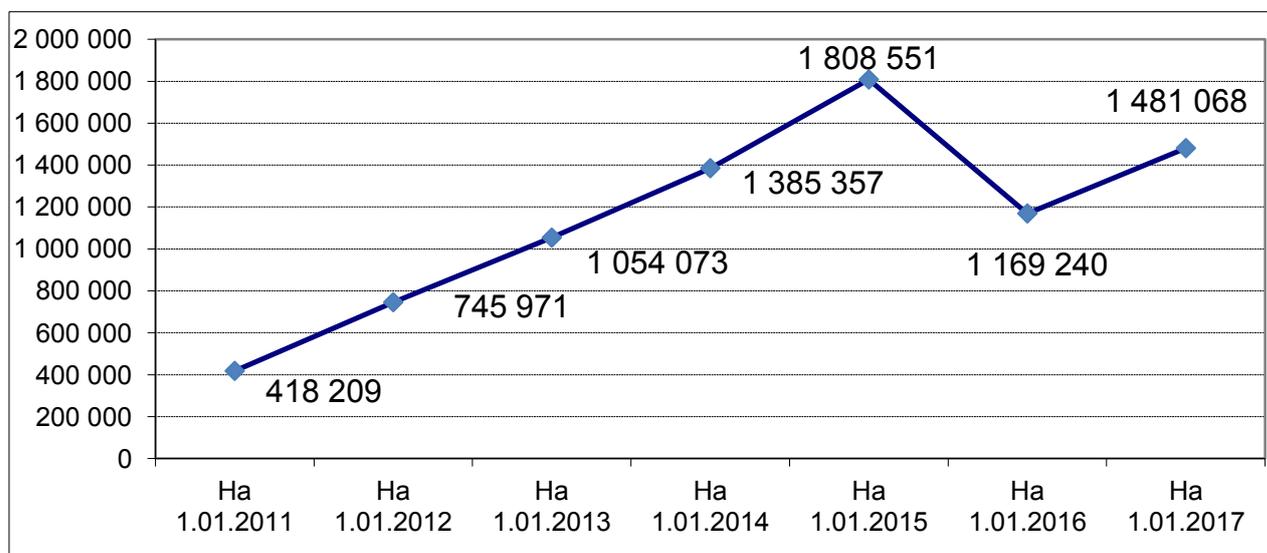


Рисунок 2.3 – Объемы предоставленных долгосрочных жилищных кредитов в 2011-2017 гг. в России, млн. руб.

Составлено автором на основании источника [55]

В структуре жилищного кредитования за период 2011-2016 гг. преобладает национальная валюта – российский рубль. Хотя ежегодно происходит рост средневзвешенной ставки по жилищным кредитам (на 1.01.2015 г. – 12,47; на 1.01.2016 г. – 13,36 %; на 1.01.2017 г. – 12,47 %), их

объемы ежегодно возрастают. Жилищное кредитование в иностранной валюте характеризуется снижением объемов (на 65% на 1.01.2017 г. относительно 1.01.2015 г.) и ставок по ним (на 1.01.2017 г. – 7,7 %, на 1.01.2015 г. – 12,2%). Также следует отметить рост задолженности по долгосрочному кредитованию жилья (в 1,5 раза на 1.01.2017 г. в сравнении с 1.01.2015 г.).

Таблица 2.2

Основные показатели ипотечного кредитования физических лиц в России
2013-2017 гг.

Показатель	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2015	01.01.2014	01.01.2013
Объем ипотечных жилищных кредитов, предоставленных физ. лицам, млн. руб.	1481102	1169331	1809301	1387221	1055747
Удельный вес ипотеки в общем объеме банковских кредитов физ. лицам, %	20,54	19,95	20,97	15,80	14,61

Составлено автором на основании источника [54]

По данным анализа объёмов ипотечного жилищного кредитования предоставленного физическим лицам, можно проследить рост удельного веса ипотечного кредитования от общего объема банковских кредитов физическим лицам. С 2013 года прослеживается рост процента удельного веса ипотеки в объеме кредитов физическим лицам на 5,93%. На 2017 год удельный вес ипотеки составил 20,54%. Наивысшее значение удельного веса имело в 2015 году и составляло 20,97% от общего объема кредитов физическим лицам. После в 2016 году наблюдался спад на 1,02% (рисунок 2.2).

В 2016 году для рынка ипотечного жилищного кредитования на фоне сокращения количества действующих кредитных организаций продолжилось уменьшение числа кредитных организаций, предоставляющих ипотечные жилищные кредиты. По состоянию на 1 января 2017 года число участников первичного рынка ипотечного жилищного кредитования сократилось по

сравнению с началом 2016 года на 75 кредитных организаций и составило 484 участника. В 2016 году кредитными организациями было предоставлено 856 461 ИЖК на сумму 1473,3 млрд рублей. Их доля в объеме кредитов физическим лицам составила 20,4%, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 0,6 п.п., вернувшись тем самым на уровень 2014 года. Средний размер предоставленных ИЖК возрос с 1,66 до 1,72 млн руб (рисунок 2.4).

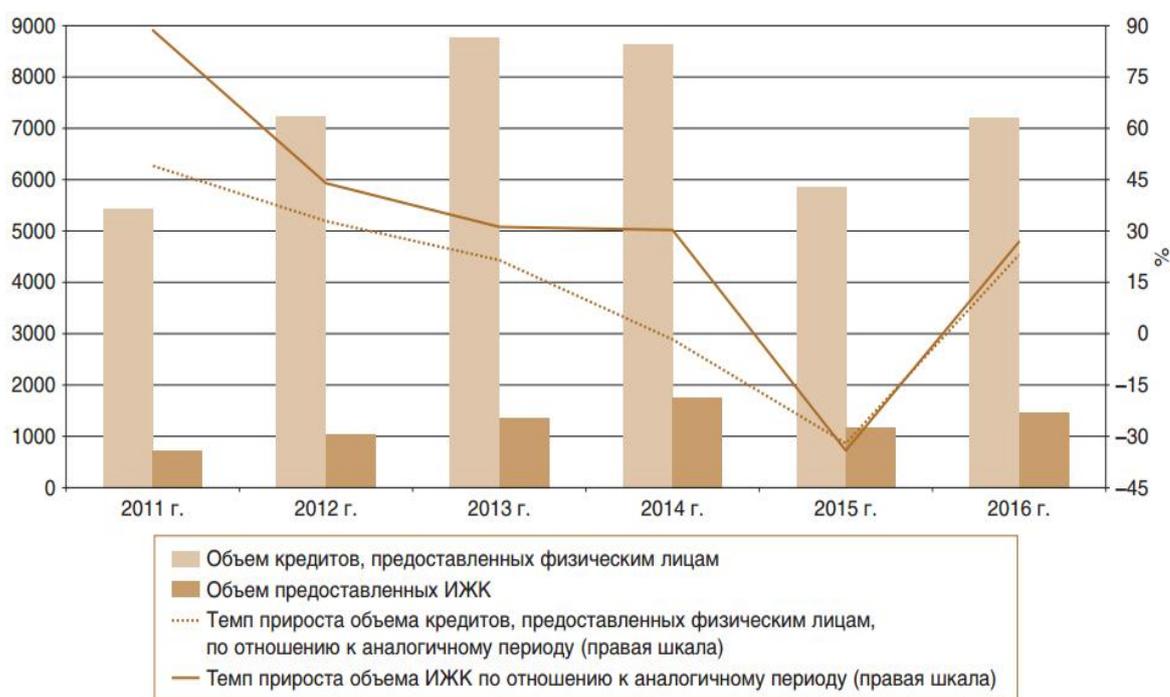


Рисунок 2.4 - Динамика объемов кредитов, предоставленных физическим лицам, в том числе ИЖК

Источник: [54]

Проведение программы государственной поддержки ипотечного кредитования и понижение ключевой ставки в 2016 году с 11,00 до 10,00% способствовали уменьшению средневзвешенной процентной ставки по ИЖК в рублях, выданным за месяц: с января по ноябрь значение ставки варьировалось от 13,08 до 12,11%, а в декабре 2016 года составило 11,54%.

Таким образом, приведенные данные свидетельствуют о заметном снижении объемов кредитования физических лиц в Российской Федерации. Сокращение сектора банковского кредитования следует рассматривать как устойчивый в среднесрочной перспективе тренд, обусловленный совокупным влиянием ряда факторов:

– снижение реальных располагаемых денежных доходов населения (на 6,6 % на начало 2017 г. в сравнении с 2015 г.), что снижает возможности физических лиц не только осуществлять инвестиционно-сберегательные операции, но и обслуживать долги, а также претендовать на получение банковских кредитов;

– рост процентных ставок (среднерыночные значения процентных ставок по потребительским кредитам за 2016 г.– начало 2017 г. составляли от 16,16 % (нецелевые потребительские кредиты на сумму свыше 300 тыс. руб. сроком до 1 года) до 38,72 % (POS-кредиты на сумму до 30 тыс. руб. сроком до 1 года) вслед за увеличением ключевой ставки Банка России, несмотря на то, что последняя постепенно снижается, положение дел практически не улучшается: спрос на кредиты от потенциальных клиентов заметно упал, но и сами банки ужесточили свои требования;

– увеличение доли просроченной задолженности. Вследствие этого банки вынуждены значительно увеличивать резервы и идти на сокращение прибыли.

Последствия роста необеспеченного кредитования в 2011-2013 гг. оказали влияние на качество портфелей в 2014 г. – доля просроченной задолженности увеличивалась. Конечно, это в определенной степени математический эффект, когда «хорошие» старые кредиты амортизировались быстрее формирования новых, а, что естественно, «плохие» оставались на балансе кредиторов. Тем не менее к концу 2014 г. большинство банков уже понимали, что точки эффективности в розничном кредитовании смещаются с вовлечением новых заёмщиков в сферу работы с уже существующим кредитным портфелем. То есть вопросами первостепенной важности становятся задачи взыскания проблемной задолженности, реструктуризации и профилактики дефолтов.

Основная часть кредитов населению России (96,8-97,6 %), в том числе потребительских и ипотечных, предоставляется в рублях, что обусловлено неустойчивостью курса доллара, а также повышением процентных ставок по валютным кредитам.

Прежде, чем предоставить кредит физическому лицу, отечественные банки предпочитают тщательно проверять своих заёмщиков. Для этого последние подвергаются процедуре оценки кредитоспособности, которая проводится посредством общепринятых методик (скоринг, оценка финансового положения клиента и андеррайтинг), адаптированных под конкретный банк.

Тем не менее, риски при кредитовании физических лиц превалирует в структуре рисков коммерческих банков России. Об этом свидетельствует рост доли просроченной задолженности по кредитам физическим лицам на 3,7 п.п. за 2014-2016 гг. (до 8,1 %), а также доли ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней – более чем в 2 раза (до 16,9 %) (таблица 2.3).

Таблица 2.3

Динамика показателей, отражающих уровень рисков при кредитовании физических лиц в коммерческих банках России, на конец года

Наименование показателя	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Темп прироста необеспеченных потребительских кредитов, %	28,4	29,5	31,3	8,9	-12,4
Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле, %	3,9	4,1	4,4	5,6	8,1
Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней	7,5	7,7	8,0	11,9	16,9

Составлено автором на основании источника [55]

Тем не менее, темп прироста необеспеченных потребительских кредитов, формирующих основную часть розничного кредитного портфеля банков и отличающихся повышенным уровнем риска, замедлился в 2014-2015 гг. в 3,5 раза (до 8,9 % в 2015 г.), а в 2016 г. объем необеспеченных потребительских кредитов сократился на 12,4 %.

Качество необеспеченных потребительских ссуд ухудшилось преимущественно за счёт автокредитования, тогда как кредитное качество портфеля ипотечных ссуд, оставалось высоким. В то же время, проблемные потребительские ссуды были покрыты сформированными банковскими

резервами на возможные потери. Ограничению рисков на рынке банковского кредитования способствовали также меры Банка России.

Таким образом, проанализировав современное состояние банковского розничного кредитования, можно сказать, что объем кредитов, предоставленных физическим лицам в России, в 2016 г. вырос в 6,02 раза по сравнению с 2006 г., но при этом темп роста предоставляемых кредитов в период с 2006 по 2016 г. уменьшился. Основными тенденциями развития банковского кредитования в России являются: замена потребительских кредитов другими видами кредитов в кредитных портфелях банков; опасное снижение темпов роста объемов банковского кредитования; увеличение портфеля микрозаймов; подорожание банковского кредита.

2.2. Оценка деятельности коммерческих банков в сфере кредитования физических лиц

По итогам 2016 г. многие коммерческие банки, лидирующие на рынке кредитования физических лиц, уменьшили свое присутствие на нем, а особенно те организации, которые ранее специализировались на потребительском кредитовании. Современный этап развития экономики расширяет банковскую деятельность и перечень операций банков, но наиболее востребованной банковской операцией остаётся кредитование и его разновидность кредитование населения.

В 2016 году отмечались умеренные темпы прироста кредитования: совокупный объем кредитов экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам) возрос на 7,6 % (за 2015 год — на 25,9 %) и составил 44,0 трлн. рублей. Объемы банковского кредитования в России хотя и характеризуются ежегодным ростом, но при этом снижается их темп роста.

Так, до 2014 года наблюдался ежегодный темп роста банковского кредитования в среднем на 20 %, с 2015 года наблюдается снижение темпов роста на уровне 12 % в год. На 1.04.2017 года объем банковского кредитования ниже

уровня соответствующего периода 2016 года на 5,7 %.

Темп роста к предыдущему году уменьшился по сравнению с 2014 годом, в рублях он составляет теперь 129,72 %, а в иностранной валюте — 95,02 %. В 2016 году объем кредитов, предоставляемых физическим лицам, уменьшился. Темп роста к предыдущему году в рублях составил 113,47 %; в иностранной валюте — 87,47 %

Итак, в 2011 году объем кредитов, предоставленных физическим лицам, уменьшился как в рублях, так и в иностранной валюте. Темп роста к предыдущему году составил соответственно 89,62 % и 84,13 %. В 2012 году объем предоставляемых кредитов в рублях увеличился, а в иностранной валюте продолжает снижаться.

При этом темп роста составил соответственно 117,52 % и 89,05 %. Постепенное восстановление на рынке труда, рост доходов населения и снижение ставок по потребительским кредитам привели к значительному росту в рублях и ин. валюте в 2013 и 2014 гг. В 2013 году наблюдалось увеличение темпа роста и в рублях, и в иностранной валюте, который составил соответственно 140,32 % и 89,99 %. 2014 год характеризуется увеличением объема кредитования в рублях, но уменьшения в иностранной валюте. В 2015 год характеризовался падением темпов роста потребительского кредитования, из-за кризиса, повлекшего за собой безработицу, понижение доходов населения.

Открытая конкуренция на рынке кредитных ресурсов российских банков способствует постоянному развитию отдельных направлений их деятельности. Обобщенный анализ основных характеристик кредитных продуктов крупных российских банков в области организации банковского кредитования позволил заключить:

– кредитные продукты имеют стандартные условия кредитования, однако включают дифференцированный подход в рамках различных категорий заёмщиков;

– ставки по кредитам в среднем составляют от 14% до 27%, за исключением льготных продуктов;

– со сроками и предоставляемыми суммами у клиентов более широкий выбор, так минимальная сумма колеблется от 10 000 руб. до 50 000 руб., а максимальная достигает 5 000 000 руб.

– минимальные сроки предоставления варьируют от 3-х до 12-ти месяцев, максимальный срок банковского кредита достигает 60 месяцев.

Представленные кредитные продукты крупных российских банков необходимо рассматривать в сравнении с отдельными направлениями деятельности кредитных организаций, занимающих низкие места в рейтинге банковских бизнес-структур. Данное сравнение позволит выявить как сходства, так и различия в области формирования кредитных предложений для физических лиц (таблица 2.4).

Таблица 2.4

Рейтинг банков на 1.01.2017 г. по показателю

«Объём кредитного портфеля и доле просроченной задолженности»

Банк	Место в рейтинге	Объём кредитного портфеля физ. лиц на 01.01.2017 г., млрд. руб.	Доля просроченной задолженности по кредитам физ. лиц
ПАО «Сбербанк России»	1	4134,13	3,8%
ПАО «ВТБ»	2	0,17	96,8%
АО «Газпромбанк»	3	289,61	2,3%
ПАО «ВТБ 24»	4	1390,66	8,4%
ФК «Открытие»	5	36,68	14,3%
АО «Россельхоз банк»	6	292,50	4,3%
АО «Альфа-Банк»	7	243,34	24,1%
ПАО «ВТБ Банк Москвы»	8	228,22	9,8%
ПАО «ЮниКредит Банк»	9	126,60	12,0%
ПАО «Московский Кредитный Банк»	10	118,32	3,8%

Составлено автором на основании источника [55]

Анализируя рейтинг банков по показателю «Объём кредитного портфеля и доле просроченной задолженности», следует отметить, что наибольший объём кредитного портфеля физических лиц имеет ПАО «Сбербанк России», размер портфеля составляет на 01.01.2017 г. 4134,13 млрд. руб. Что касается доли просроченной задолженности по кредитам физических лиц, то наибольшую долю на 01.01.2017 г. имеет ПАО «ВТБ», доля составила 96,8%.

Необходимо отметить, в 2016 году ПАО «Сбербанк России» практически вывел выдачи потребительских кредитов на уровень докризисного 2014 года. Рост объема выдач банковского кредитования связан с восстановлением банковского спроса, обеспеченного планомерным снижением ставок: ПАО «Сбербанк России» за 2016 г. три раза понижал процентные ставки и, более того, организовывал по потребительским кредитам специальные акции. В настоящее время ПАО «Сбербанк России» предлагает различные варианты получения банковского кредита для пенсионеров, для зарплатных клиентов, для клиентов, имеющих вклад в данном банке. Например, к Новому 2017 году в ПАО «Сбербанк России» действовало специальное предложение по кредиту на специальных условиях – под процентную ставку 13,9%, сроком от трех месяцев до двух лет при сумме кредита 300 тыс. руб.

В целях стимулирования банковского спроса в сфере кредитования физических лиц в России в 2016 г. были предприняты различные инициативы – государственные программы в рамках автокредитования и ипотечного кредитования. Такие меры, сделав кредиты более доступными, позволили сохранить на них потребительский спрос. Однако нельзя еще говорить о завершении экономического кризиса, и поэтому коммерческие банки, с целью снижения рисков кредитования, ограждения себя от проблемных заёмщиков и невозврата средств, предъявляют высокие требования к потенциальным клиентам. На получение кредитов сегодня могут рассчитывать чаще всего обладатели стабильного и высокого дохода, безупречной кредитной истории.

Учитывая положительную динамику банковского кредитования в России, следует выделить основные тенденции в сфере банковского кредитования:

- снижение доходов населения в связи с кризисными явлениями в экономике, а в результате снижение платёжеспособности граждан;

- снижение требований коммерческих банков при предоставлении кредитов физическим лицам, в результате чего растёт просроченная задолженность;

- высокие процентные ставки по потребительскому кредиту снижают привлекательность для потенциальных заёмщиков банковского кредита.

- на развитие банковского кредитования серьезное влияние оказывает уровень доходов населения. Для России характерен довольно высокий показатель индекса Джини – статистический показатель, демонстрирующий степень дифференциации или уровня неравенства населения по накопленному богатству. Показатель измеряется от 0 до 1, и чем ближе значение к единице, тем выше степень дифференциации доходов населения в обществе.

Летом 2012 г. в журнале Forbes вышла статья под заголовком «российские миллионеры контролируют 70% богатства страны. Из статьи следовало, что 700 ультрабогатых семей в России контролируют свыше \$500 млрд. или – как написал Forbes – треть богатства России. Согласно данным Росстата в 2016 г. российский индекс Джини составил 0,399, при этом доля доходов 20% самых бедных граждан сократилась на 0,1 п.п., доля доходов наиболее богатых 20% членов общества выросла на 0,2 п.п. Следует отметить, что в России увеличивается число граждан, живущих ниже черты бедности. Если во времена кризиса 2008-2009 гг. доходы ниже прожиточного минимума имели 19 млн. чел. или 13,4% населения, то в 2016 г. за чертой бедности оказалось 22,7 млн. человек или 15,7% россиян. При сокращении реальных денежных доходов граждан у населения появилась неуверенность в будущих доходах, что заставило задуматься о возможности возврата и оплаты кредита, что и повлияло на спад спроса на товары длительного пользования и снижение спроса на потребительские кредиты.

- заведомо низкие объемы кредитования, в особенности, по необеспеченным кредитным продуктам (кредиты наличными, кредитные

карты). Эта тенденция является актуальной, так как банки опасаются вести высокорисковую кредитную политику из-за угрозы отзыва лицензии.

– упор на обеспеченность и консервативную кредитную политику. В настоящее время один из немногих действенных вариантов решения финансовых проблем, например, получение кредита на сумму более 500 тыс. руб. – это получение кредита под залог. При этом программы нецелевого залогового кредитования обретают популярность, а также можно заметить перестроение кредитного процесса в крупных банках в сторону нецелевого обеспеченного кредитования. Также к заёмщикам стали применяться более жёсткие требования к их финансовому состоянию, такие как, наличие у заёмщика не более двух действующих кредитных продуктов, суммарная кредитная нагрузка должна составлять не более 30-40 % от дохода клиента.

– упор на господдержку. Из-за резкого роста процентных ставок по кредитам кредиты стали недоступны для населения. Поскольку большая часть сделок по приобретению первичной недвижимости и новых автомобилей финансировалась за счёт кредитов, рынок недвижимости и новых автомобилей оказались под угрозой. Для решения этой проблемы правительство своевременно приняло решение запустить программы господдержки, а именно субсидирование ставки по автокредитам на новые автомобили, собранные в России, а также субсидирование ставок по ипотечному кредитованию строящегося жилья. Однако, данные программы имеют ограничения: установлена максимальная сумма сделки, а также минимальный размер первоначального взноса.

– значительный рост числа просроченных кредитов в кредитном портфеле. Поскольку в 2014 г. в отношении России были приняты санкции, которые вызвали ограничение финансирования российской экономики извне, и совершенно преградили российским банкам пути к источникам зарубежного финансирования. Эти действия послужили причиной снижения динамики финансирования реального сектора экономики России и, следовательно, финансовое состояние заёмщиков ухудшилось, и доходы населения снизились.

– рост рынка сопутствующих услуг (взыскание просроченной задолженности, юридическая поддержка заёмщиков). Рост доли просроченных кредитов повышает интерес банков к услугам коллекторских агентств. Зачастую представители таких организаций осуществляют некорректные действия по отношению к заёмщикам, как следствие, у заёмщиков повышается потребность в получении квалифицированной юридической помощи для защиты от подобных действий, а также для оптимизации кредитных обязательств, уменьшения долгового бремени и получения возможности рассчитаться по кредитным обязательствам меньшими платежами.

Таким образом, рассматривая современные условия банковского кредитования, которые сформировались на российском рынке, можно отметить, что рынок характеризуется высоким уровнем процентных ставок, относительно небольшими сроками предоставления кредитов, значительными требованиями к уровню платёжеспособности заёмщика. Следует учитывать также высокую степень риска и большие издержки, связанные с решением вопросов просроченной задолженности.

Наиболее эффективным направлением на современном этапе является развитие ипотечного и жилищного кредитования. Ввиду большого удельного веса импортных товаров в общих продажах всех товарных групп, за исключением жилья, расширение кредитования на этих сегментах банковского рынка будет вызывать незначительный мультипликативный рост совокупного конечного спроса.

Дальнейшему развитию розничного банковского кредитования в нашей стране будет способствовать совершенствование регулирования государством следующих вопросов: предоставление банковского кредита; отношения банков и частных заёмщиков с бюро кредитных историй; возврат просроченной задолженности граждан; банкротство должников – физических лиц.

Повышению качества банковских услуг по кредитованию физических лиц в России будет содействовать внедрение инноваций, а именно: программ автокредитования с обратным выкупом автомобиля; услуг некредитного

характера, связанных с выдачей кредитов и организацией сбыта кредитных услуг населению; метода ценообразования, устанавливающего кредитную ставку методом «стоимость плюс» и выявляющего резервы ее снижения.

Росту эффективности розничного кредитования в банках можно добиться за счёт сопровождения оценки кредитоспособности заёмщиков – физических лиц оценкой их платёжеспособности на основе опционного метода Блэка-Шоулза. Данный метод позволит определить перспективную стоимость платёжеспособности заёмщиков с учётом рисков изменения заработной платы, доходов от инвестиционных вложений, а также расходов по обслуживанию долга заёмщика, включая потребительские расходы.

Таким образом, в настоящее время теоретические исследования российских ученых в области банковского кредитования физических лиц далеки от завершения, об этом свидетельствует разнообразие подходов к трактовке искомой категории, классификации форм и видов розничных кредитов, выбору методик оценки кредитоспособности частных заёмщиков. В свою очередь, практика кредитования российскими банками населения в 2013-2016 гг. отличается:

- замедлением темпов роста объема выданных кредитов;
- сужением сегментов необеспеченного банковского кредитования и автокредитования;
- неустойчивостью процентных ставок;
- улучшением структуры розничного кредитного портфеля за счёт ипотечного кредитования и кредитных карт;
- преобладанием рублевых кредитов;
- адаптацией общепринятых методик оценки кредитоспособности заёмщиков под конкретный банк;
- преобладанием рисков кредитования физических лиц в структуре банковских рисков.

Для повышения уровня развития банковского кредитования населения в России необходимо: совершенствование государственного регулирования,

внедрение инноваций на банковском рынке розничного кредитования,
совершенствование методики оценки кредитоспособности частных заёмщиков.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

3.1. Проблемы банковского кредитования физических лиц

На сегодняшний день круг проблем, мешающих эффективному функционированию рынка банковского кредитования населения достаточно широк. Их можно рассмотреть с 3 позиций: банка, клиента, государства.

С точки зрения банка можно выделить следующие основные проблемы, связанные с кредитованием населения (Рисунок 3.1).



Рисунок 3.1 - Основные проблемы, связанные с кредитованием населения, с точки зрения банка

Составлено автором на основании источника [46]

Чтобы обеспечить свободный и полный доступ к кредитным историям заёмщиков для получения информации о заемщике, банки обращаются в организации, именуемые Бюро Кредитных Историй (БКИ), которые занимаются сбором, обработкой, хранением и предоставлением информации, имеющей отношение к кредитной истории отдельных людей, включая такие сведения, как остаток текущей задолженности или же информацию о уже

погашенных займах, данные о внесении платежей, случаи непогашения или не своевременного погашения кредита.

При постоянном и достоверном предоставлении информации о клиентах в БКИ, банки имеют все шансы получать необходимую информацию о кредитных операциях возможных заёмщиков. Но большинство БКИ, особо принадлежащие банкам, подвержены конфликту интересов: каждое пытается получить полную и достоверную информацию о клиенте, при этом, не предоставляя своей информации о заемщике.

Еще одна сложность, связанная с кредитными историями заключается в том, что заводить кредитную историю – дело добровольное, и заемщик вправе не разрешить кредитору давать о себе информацию в БКИ. Следовательно, у банков не будет полной информации о потенциальных клиентах и о добросовестности выполнения ими возложенных на них обязательств по договору кредитования, заключенных ранее.

Нецелевое использование кредита применяется при таком виде кредитования населения, как потребительское кредитование, когда очень сложно отследить на какие цели заёмщик берет кредит и как он им распорядится.

Предположим, банк предоставляет заёмщику кредит на получение образования, предполагая, что это поможет заёмщику повысить свой доход, а, следовательно, своевременно вернуть кредит с процентами. Однако заёмщик расходует полученные от банка денежные средства на приобретение бытовой техники.

В соответствии с уголовным кодексом РФ мошенничеством в сфере банковского кредитования является хищение денежных средств заемщиком (группой лиц по предварительному сговору) путем представления банку заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, а также деяния, совершенные лицами с использованием своего служебного положения.

Схема преступления в сфере розничного кредитования достаточно проста. Мошенник представляет подложные документы, свидетельствующие о

намерении вернуть кредит банку. Это могут быть фальшивые документы о доходах и финансовом положении заёмщика или подложные документы на имущество, отдаваемое в залог.

Также в отдельных случаях могут использоваться коррумпированные связи в банках. Сотрудники службы безопасности очень лояльно относятся к проверке документов, получая за это подкуп. Затем деньги, полученные в виде кредита, просто не возвращаются. Попытки службы безопасности обратить взыскание на предмет залога оказываются безрезультатными, т.к. изначально обозначенная залоговая стоимость сильно завышена, а может быть и так, что предмет залога вообще отсутствует.

Отдельно внимание стоит уделить рассмотрению мошенничества в сфере банковского кредитования населения. Такой вид кредита предусматривает выдачу средств на приобретение товаров народного потребления (бытовая техника, мебель и т.п.) и не требует предоставления залога, сведений о заработной плате, заключения договоров поручительства с третьими лицами. Как правило, потребительский кредит оформляется на месте и предоставляется в течение нескольких минут, что лишает службу безопасности банка возможности проверить репутацию должника.

Зачастую злоумышленники вступают в преступный сговор с работниками магазинов и получают кредит на приобретение товара, но фактически этот товар не берут, а получают только денежные средства. В свою очередь работники магазина получают процент за оформление кредита на покупку товара.

Еще одним видом банковского мошенничества в сфере кредитования населения являются преступления, связанные с банковскими картами. Такой вид интернет – мошенничества получил название – фишинг. Целью такого рода мошенничества является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей – ПИН – кодам. Эта цель достигается посредством массовых рассылки писем от имени банков с просьбой сообщить этот код, или под видом

продажи какого-либо дешевого интересного товара через Интернет. После этого деньги со счетов клиентов снимаются через интернет–магазины.

Главная проблема невозврата денежных средств, выдаваемых по кредитному договору, заключается в следующем:

- низкий уровень правовой и экономической грамотности населения;
- недооценка собственных финансовых возможностей заёмщика;
- наличие пробелов в области кредитования в законодательстве РФ.

В настоящее время для возврата кредитов с должников – физических лиц коммерческие банки вынуждены обращаться к услугам коллекторских агентств, тем самым неся дополнительные расходы.

В большинстве случаев, банки решают проблему недобросовестности своих клиентов используя ресурсы собственной службы безопасности и возможности сотрудничества с правоохранительными органами. Так как перспектива уголовного преследования является для заёмщика малопривлекательной, данный подход является действенным.

Предъявление судебного иска против потребителя не имеет для банка больших перспектив, если учитывать что затраченные средства могут превышать размер самого кредита.

В настоящее время одной из наиболее популярных форм обеспечения кредитных обязательств является залог. Механизм реализации залога представляет собой достаточно сложный и неудобный процесс для банка. Так же оценка залога может являться актом мошенничества, когда сотрудники банка договариваются о наценке объекта залога выше его реальной стоимости на рынке, для того, чтобы у заёмщика был большой шанс получить необходимую ему ссуду. По действующему Гражданскому кодексу регистрация залога движимого имущества не предусмотрена. Это означает, что, отдав, например, автомобиль в залог банку, недобросовестный заемщик может продать или повторно его заложить.

Далее рассмотрим проблемы с точки зрения заёмщика (Рисунок 3.2).

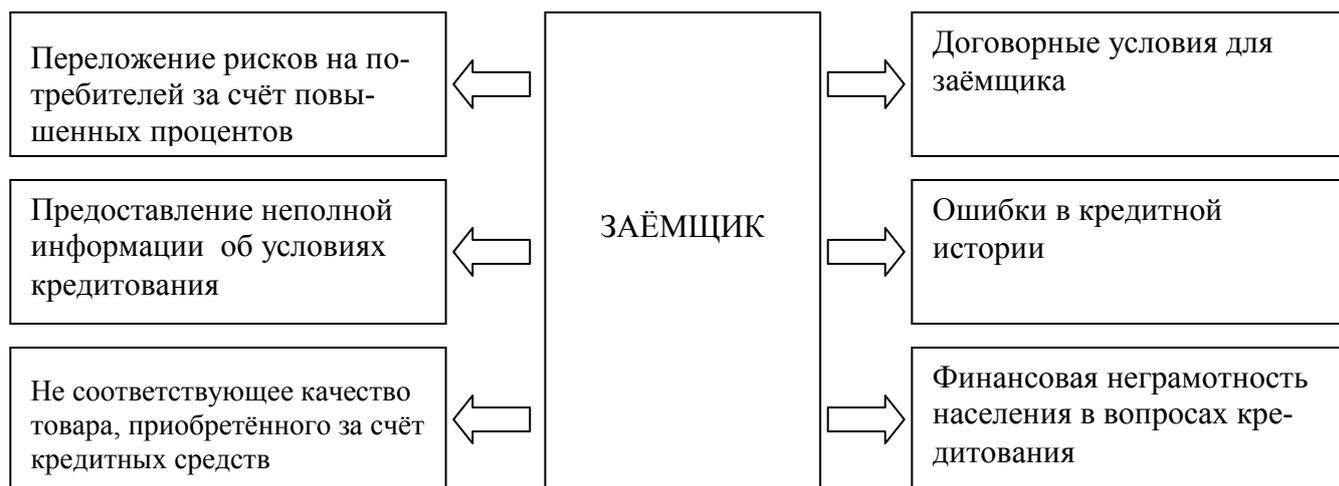


Рисунок 3.2 - Основные проблемы, связанные с кредитованием населения, с точки заёмщика

Составлено автором на основании источника [42]

Проблему собственных юридических рисков банки решают довольно просто: они перекладывают свои риски на потребителей за счёт повышенных процентов за пользование кредитом. Чем выше риски – тем выше процентные ставки по кредиту.

Зачастую банки прибегают к сложной системе расчетов процентов за пользование кредитными средствами. В результате, заёмщик не всегда может вычислить реальную стоимость взятого кредита. Впоследствии выясняется, что кредит оказался намного дороже, чем изначально предполагал заёмщик. Частично решению этой проблемы способствует введение требования Центрального Банка РФ об обязанности банков раскрывать информацию о реальных эффективных ставках.

Если товар, приобретенный в кредит, оказался некачественным, то возврат или обмен такого товара регулируется Законом «О защите прав потребителя». А что в этом случае делать с кредитом, далеко не всегда прописано в договоре кредитования.

При кредитовании физических лиц Банк использует разработанные им формы, в которых заемщику отведена сравнительно невыгодная роль. В результате сложилась ситуация, когда коммерческие банки диктуют заёмщикам

свои условия кредитования, разрабатывая собственные тексты договоров и вписывая туда удобные, прежде всего для себя условия.

В кредитных историях заёмщиков могут встречаться ошибки, как правило, технические и в основном, как заверяют сотрудники БКИ, по причине невнимательности банковских сотрудников.

Еще одним отрицательным фактором может являться несвоевременное обновление информации о заемщике. Например, если заемщик уже погасил крупный кредит, а в его кредитном досье этот факт еще не успели отразить. Или если имелась просроченная задолженность по кредиту, но потом она была погашена в полном объеме, а в бюро кредитных историй все еще имеется запись о том, что клиент является недобросовестным заемщиком.

От уровня финансовой грамотности населения во многом зависит экономическое развитие страны. Недостаточный уровень таких знаний приводит к ряду отрицательных последствий, как для заемщика, так и для других участников экономики. Именно поэтому разработка и внедрение программ по повышению финансовой грамотности населения является важным направлением государственной политики во многих развитых странах, таких как США, Великобритания и Австралия. Рост финансовой грамотности населения приводит к снижению рисков задолженности граждан по кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т. д.

Также, мы можем выявить проблемы, возникающие в розничном кредитовании, с точки зрения государства:

Отсутствие закона, регулирующего отношения, возникающие между банком и заёмщиком – физическим лицом.

На сегодняшний день взаимоотношения между заёмщиком и банком выстраиваются на основании общих норм российского гражданского и банковского законодательства, а также законодательства о защите прав потребителя. Основными нормативными актами в этой области являются

Гражданский кодекс РФ, Закон “О банках и банковской деятельности” и Закон “О защите прав потребителя”.

Несмотря на все рассмотренные проблемы, на сегодняшний день рынок розничного кредитования имеет хорошие перспективы. Темпы роста объемов розничных кредитов в России позволяют говорить о росте доверия населения к кредитным продуктам. Стабилизация рыночных процессов и активная деятельность игроков банковской отрасли позволяют снизить кредитные риски и сделать условия по кредитам более привлекательными.

Ситуация с кредитованием экономики в 2016 году оказалось несколько хуже, чем с активами. Кредитование экономики снизилось на 4%, в том числе кредитование нефинансовых организаций снизилось 5,6%, тогда как кредитование физических лиц, напротив, выросло на 1%. При этом динамика кредитования нефинансовых организаций в значительной степени была обусловлена валютной переоценкой, и без учета ее влияния, кредитование снизилось только на 1,7%.

Доля просрочки в 2016 году у российских банков росла умеренными темпами, а в конце года и вовсе начала заметно снижаться. В частности, доля просроченной задолженности снизилась с 5,75% по итогам января до 5,6% на 1 декабря 2016 года. При этом доля просроченной задолженности достигла локального максимума (5,9%) по итогам августа 2016 года.

В целом продолжает наблюдаться улучшение качества кредитного портфеля российских банков – просроченная задолженность сокращалась как в относительных величинах, так и в абсолютных. Вероятно, это может свидетельствовать о прохождении пика неплатежей по банковским кредитам. Тенденция снижения доли просроченной задолженности продолжится и в 2017 году и в целом по итогам следующего года она может снизиться на 0,5-0,9 процентного пункта.

Пассивная база российского банковского сектора в 2016 году характеризуется номинальным ростом вкладов физических лиц +2% и значительным сокращением средств корпоративных клиентов -9,7%.

Провальный результат по динамике средств корпоративных клиентов во многом связан с укреплением рубля, а без учета влияния валютной переоценки, средства корпоративных клиентов снизились в гораздо меньшей степени – на 4,9%, при этом рост депозитов физических лиц составил 5,2%.

Ипотечное кредитование в России развивается достаточно уверенно. В кризисный период, безусловно, произошла просадка, но государственная программа поддержки ипотеки, да и в целом рыночная ситуация, позволили данному рынку показать одни из самых хороших показателей в последние годы среди всех видов кредитования как физических лиц, так и корпоративных клиентов. Ипотечный портфель практически непрерывно растет уже почти 7 лет. Таким образом, в последнее время ипотечное кредитование стало настоящим флагманом банковского рынка кредитования, на ипотечные кредиты приходилось 41% всей задолженности населения перед банками, что является рекордным уровнем за всю современную историю России.

В России более 360 банков имеют на балансе хоть какие-то кредиты физических лиц под залог недвижимости, но у большинства из них портфели менее 100 миллионов рублей. Чтобы попасть в число ТОП-200 крупнейших банков по размеру ипотечного портфеля, он должен превышать 66 миллионов рублей. На рост концентрации на данном рынке также указывает более высокая доля банков с положительной динамикой среди крупнейших кредитных организаций – в первой десятке лишь один банк продемонстрировал отрицательную динамику, а среди ТОП-50 банков по размеру ипотечного портфеля 64% характеризовались ростом против 40% среди остальных 150 банков.

По-прежнему на один лишь Сбербанк приходится более половины рынка ипотеки в стране. На втором, третьем и четвертом местах расположились также государственные банки: ВТБ 24, Газпромбанк и Россельхозбанк соответственно. Всего же суммарно на первую четверку крупнейших госбанков приходится 80% рынка ипотечных кредитов. Очень сильную динамику в 2016 году продемонстрировали Банк "ФК Открытие" и Банк ВТБ. Ипотечный портфель

этих банков вырос кратно, что позволило им значительно подняться в рейтинге. У Банка "ФК Открытие" портфель вырос в 4,4 раза, что позволило банку занять 7-е место против 20-й позиции на начало текущего года, а у Банка ВТБ портфель и вовсе увеличился более чем в 8000 раз, что позволило ему занять 16 позицию.

За последние два года российские коммерческие банки столкнулись с серьезными проблемами, среди которых можно выделить следующие:

- Снижение доходов населения в связи с кризисными явлениями в экономике, а в результате снижение платёжеспособности граждан.

- Снижение требований коммерческих банков при предоставлении кредитов физическим лицам, в результате чего растёт просроченная задолженность.

- Высокие процентные ставки по потребительскому кредиту снижают привлекательность для потенциальных заемщиков банковского кредита.

На развитие банковского кредитования серьезное влияние оказывает уровень доходов населения. Для России характерен довольно высокий показатель индекса Джини - статистический показатель, демонстрирующий степень дифференциации или уровня неравенства населения по накопленному богатству. Показатель измеряется от 0 до 1, и чем ближе значение к единице, тем выше степень дифференциации доходов населения в обществе.

Согласно данным Росстата в 2016 году российский индекс Джини составил 0,399, при этом доля доходов 20% самых бедных граждан сократилась на 0,1 п.п., доля доходов наиболее богатых 20% членов общества выросла на 0,2 п.п. [32].

Следует отметить, что в России увеличивается число граждан, живущих ниже черты бедности. Если во времена кризиса 2008-2009 гг. доходы ниже прожиточного минимума имели 19 млн. человек или 13,4% населения, то в 2016 году за чертой бедности оказалось 22,7 млн. человек или 15,7% россиян.

При сокращении реальных денежных доходов граждан у населения появилась неуверенность в будущих доходах, что заставило задуматься о возможности возврата и оплаты кредита, что и повлияло на спад спроса на

товары длительного пользования и снижение спроса на потребительские кредиты.

Рассматривая современные условия потребительского кредитования, которые сформировались на российском рынке, можно отметить, что рынок характеризуется высоким уровнем процентных ставок, относительно небольшими сроками предоставления кредитов, значительными требованиями к уровню платежеспособности заёмщика. Следует учитывать также высокую степень риска и большие издержки, связанные с решением вопросов просроченной задолженности.

Однако российский рынок банковского кредитования имеет значительный потенциал. Среди основных тенденций его развития можно назвать такие, как:

- расширение работы кредитных организаций в регионах, за счет расширения представительства;
- усиление конкуренции и в результате улучшение условий кредитования;
- появление на рынке банковского кредитования новых участников;
- развитие некредитных финансовых организаций; повышение активности иностранных банков.

Названные события могут способствовать развитию и укреплению цивилизованного кредитного рынка, который в значительной степени может выступить как источник стимулирования банковского спроса, роста уровня благосостояния граждан.

Наиболее эффективным направлением на современном этапе является развитие ипотечного и жилищного кредитования. Ввиду большого удельного веса импортных товаров в общих продажах всех товарных групп, за исключением жилья, расширение кредитования на этих сегментах банковского рынка будет вызывать незначительный мультипликативный рост совокупного конечного спроса.

3.2. Перспективы развития банковского кредитования физических лиц

Кредитование – важнейший элемент развития банковского сектора, так как с его помощью формируется большая часть доходов коммерческого банка. При кредитовании невозможно избежать рисков. Даже самая продуманная кредитная политика не гарантирует избежания потерь.

Коммерческие банки должны заранее учитывать возможность таких потерь и стараться минимизировать негативные последствия. Сотрудники коммерческого банка должны уметь управлять кредитным риском так, чтобы снизить его, увеличивая при этом доходность.

Поэтому проблема кредитного риска остается актуальной и на сегодняшний день. Кредитный риск – риск неисполнения заёмщиком своих обязательств перед кредитором. Решение о выдаче кредита не может приниматься только одним лицом, поэтому создаются кредитный отдел в банке и кредитный комитет, которые направляют и поддерживают весь кредитный процесс. Если кредитор не уверен в платёжеспособности заемщика, он может выдать ему меньшую сумму, чтобы избежать больших потерь. Коммерческие банки подвержены данному виду риска на протяжении всего периода кредитования: от выдачи денежных средств до наступления срока его возврата.

Снижению кредитного риска способствует грамотное использование инструментов управления ими [51]. Самым важным инструментом управления кредитным риском можно считать сбор достоверной информации. Потому как постоянная проверка этой информации поможет предвидеть и минимизировать кредитный риск. В основном, это касается постоянных крупных заёмщиков.

Также банки применяют такой инструмент снижения риска, как обеспечение. Для уверенности в том, что банк не понесет убытков, клиенту предлагается заключить договор, в котором предусматривается передача имущества клиента в собственность банку, если первый не сможет погасить долг. Для минимизации последствий кредитного риска коммерческие банки создают резерв на возможные потери по ссудам (РВПС).

Размер РВПС устанавливается исходя из качества обслуживания долга и финансового состояния заёмщика. Резервы на возможные потери по ссудам пересматриваются каждый день в соответствии с изменением величины и качества выданных денежных средств. Их относят на расходы банка. Если обнаруживаются несущественные проблемы, то банки согласовывают с заёмщиком дополнительные условия. Если же проблемы более серьёзные, то имеет место передача кредита в ведение специального отдела по восстановлению проблемных кредитов.

Помимо внутренних факторов, влияющих на кредитный риск, существуют внешние. Так, например, в 2015 году качество кредитного портфеля банков снизилось. Такой спад объясняется падением цен на нефть, санкции, закрытие рынков капитала. В связи с этим ухудшилось финансовое состояние многих заёмщиков, также снизилось качество обслуживания долга по кредитам.

Таблица 3.1

Информация о рисках кредитования физических лиц

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Темп роста, %
Всего выдано ссуд	10 831 843	10 305 854	10 386 690	95,9
Ссуды с просроченными платежами	859 864	1 114 354	1 037 489	120,7
Доля ссуд с просроченными платежами в общем объёме ссуд, %	7,9	10,8	10,0	126,6
Сформированные РВПС под ссуды всего	922 270	1 167 787	1 125 750	122,1
РВПС от общего объёма ссуд, %	8,5	11,1	10,8	127,1
Сформированные РВПС под просроченные ссуды	715 187	967 394	935 444	130,8
Доля РВПС под ссуды с просроченными платежами соответствующих ссуд, %	83,2	86,8	90,2	108,4
Доля РВПС под ссуды с просроченными платежами в общем объёме РВПС, %	77,5	82,8	83,1	107,2

Составлено автором на основании источника [54]

В этом же году наблюдается рост объёма кредитов на 7,6 %, а просроченная задолженность по ним возросла на 53,3% и по состоянию на

01.01.2016 составила 2,9 трлн. руб. Это повлекло за собой рост доли просроченной задолженности до 6,7%. Причинами этому стало снижение качества ссуд и замедление роста кредитного портфеля.

Из представленных выше данных делаем вывод о том, что физические лица стали меньше брать кредитов. Но при этом ссуд с просроченными платежами стало больше на 20,7%. Так же и их доля растёт с каждым годом.

В связи с этим банки стали увеличивать свои резервы на возможные потери. Доля РВПС в общем объёме ссуд увеличились на с 8,5 до 10,8, то есть на 2,3 процентных пункта. А доля РВПС под ссуды с просроченными платежами соответствующих ссуд и доля РВПС под ссуды с просроченными платежами в общем объёме РВПС увеличились на 8,4 и 7,2 % соответственно.

На 2016 г. ссуды с просроченными платежами составили 1 037, 48 млрд. руб., что составляет 10% от общей суммы выданных ссуд. Доля резервов на возможные потери по ссудам от просроченных ссуд составила 83,1 %, т.е. 935, 44 млрд. руб. [6]. Доля кредитного риска в России постепенно увеличивается. Так, в 2014 году она составляла 15,5%, а в 2015 году уже 18,5%.

Предотвратить кредитный риск можно путем отказа заемщику от предоставления ссуды, если у банка он вызывает подозрения. На сегодняшний день уже существует несколько методов минимизации кредитного риска:

1. Дифференциация заёмщиков – определение условий выдачи кредита исходя из его рейтинга.
2. Диверсификация – использование различных видов и форм выдачи кредита.
3. Ограничение рисков – установление лимитов на выдачу крупных сумм.
4. Деление кредитов – сотрудничество с другими банками по кредитованию крупных заёмщиков. Для того чтобы снизить кредитный риск сотрудники банка обязаны проводить тщательный отбор заёмщиков, анализировать условия выдачи денежных средств и постоянно контролировать финансовое состояние заёмщика.

Всем вышеперечисленным мерам может помочь разработка более современных методов управления кредитными рисками. Достичь заданной цели можно путем усовершенствования устаревших подходов к управлению рисками с помощью современных технологий и формирования новой системы оценки кредитоспособности заёмщика.

Система кредитования населения в России, как и во всём мире, устроена по принципу пирамиды — погашение и обслуживание старых кредитов обеспечивается привлечением новых. Но из-за того, что ставки остаются высокими, а выдача кредитов замедляется, эта пирамида перестаёт работать. В результате люди выплатят больше, чем займут. Снижение доходов населения ещё выше поднимет ставку по кредитам — поскольку риски банков растут.

Стремительные перестройки в мировой экономике позволили выявить в условиях кризиса проблемы современной кредитной системы РФ, тормозящие ее развитие. К таким проблемам можно отнести:

- 1) существование мелких коммерческих банков со слабой финансовой базой;
- 2) проблемы ипотечной системы;
- 3) проблемы автокредитов;
- 4) удорожание кредитов для населения;
- 5) ужесточение условий банков по всем видам кредитов для населения и юридических лиц в условиях нестабильности экономической ситуации;
- 6) конкуренция со стороны новых кредитно-финансовых институтов, страховых фирм и инвестиционных фондов, которые привлекают вклады населения не на подлинной коммерческой основе, а по принципу «пирамиды»;
- 7) неспособность многих банков к кредитованию производства;
- 8) падение спроса на кредиты;
- 9) уменьшение объемов кредитования.

Таким образом, современная кредитная система в РФ не вполне соответствует всем потребностям экономики, необходимы изменения в отдельных областях кредитования. В течение последних месяцев 2016 г.

наблюдается отток капитала иностранных инвесторов из некоторых секторов российской экономики в связи с обострением отношений РФ с рядом стран ЕС, США и Канадой. Отмечается тенденция сворачивания деятельности некоторых иностранных банков на территории РФ, уменьшения объема кредитования, приходящегося на данные финансовые организации, которая по прогнозам будет продолжаться и в 2016 г.

Но вместе с этим российские банки в такой ситуации приобретают более сильные конкурентные преимущества. Доверие вкладчиков к иностранным банкам уменьшается в связи с замораживанием счетов отдельных лиц, нарушением прав вкладчиков. В то же время российские финансовые институты представляются более стабильными. Поэтому в ближайшее время будет наблюдаться спрос на заимствование средств в крупных российских банках.

Этому будут способствовать восстановление платёжеспособности населения, замедление роста просроченных платежей. Необходимо применить ряд мероприятий по повышению эффективности отдельных видов кредитования:

- 1) обеспечение государственной поддержки российским банкам;
- 2) увеличение объемов кредитов из федерального бюджета субъектов РФ и срока их предоставления до 3 лет;
- 3) создание благоприятных условий для кредитования коммерческими банками субъектов малого и среднего предпринимательства (увеличение сумм кредита для юридических лиц до 20 млн. рублей, для предпринимателей без образования юридического лица до 1 млн. рублей и срока его предоставления до 5 лет, снижение процентных ставок по кредиту);
- 4) расширение целевого кредитования предприятий под расчеты за поставленную продукцию (факторинг);
- 5) предоставление субсидий на развитие образовательных кредитов;
- 6) предоставление субсидий на укрепление банковской системы;

7) улучшение требований к заемщикам (снижение требований по возрасту заемщиков и др.);

8) увеличение объема кредитов крупных российских банков.

В современных условиях необходима определенная сдерживающая позиция государства в отношении регулирования ставок и создания благоприятных условий выплаты задолженности по кредитам. Устойчивость кредитной системы РФ и рост ее качественных показателей должны быть приоритетными вопросами, т. к. четко выверенный механизм кредитования обеспечивает устойчивое развитие экономики страны.

В последние годы процесс кредитования физических лиц находится на этапе восстановления. Сегодня кредитование физических лиц требует усовершенствованного подхода к решению имеющихся проблем как в сфере расширения объектов кредитования, так и в сфере условий предоставления займов. Устойчивость кредитной системы РФ и рост ее качественных показателей должны быть приоритетными вопросами, т. к. четко выверенный механизм кредитования обеспечивает устойчивое развитие экономики страны.

Перспективы развития кредитных операций в России, прежде всего, связаны с экономической и политической стабилизацией, оздоровлением реальной экономики, а также с повышением уровня жизни населения. Поэтому главной задачей руководства на ближайшую перспективу должно стать урегулирование экономической и политической ситуации, что будет способствовать развитию экономики и повышению эффективности ее функционирования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Положительная динамика банковского кредитования в современной России неизменно связана с проблемами, решать и преодолевать которые необходимо для успешного развития этого важного направления работы банков с физическими лицами.

В данной работе были изучены понятия, виды банковского кредитования физических лиц. В работе проанализированы динамика ссудного портфеля банков с 2011-2016 гг., обозначены проблемы развития банковского кредитования.

1. Основные проблемы в области кредитования физических лиц, стоящие перед банками на сегодняшний день: низкая платежеспособность населения, высокие первоначальные капитальные вложения, отсутствие полной прозрачности доходов граждан, слабое обеспечение кредитов и трудная реализация залога в случае невозврата займа, присутствие иностранных банков на рынке, большое распространение экспресс-кредитования, недобросовестная конкуренция, рост доли невозврата кредитов, отсутствие законодательного регулирования банковского кредитования в России.

2. Скоринг-модель позволяет удерживать средний уровень риска по кредитному портфелю за счёт отказа в выдаче кредитов клиентам, попавшим в группу «ограниченных», рекомендуя положительное решение для клиентов, относящихся к группе «приемлемых» и «целевых».

В настоящее время потребительское кредитование является активно развивающимся институтом и обладает особой значимостью для экономики в целом, финансовой и социальной сфер, а также физических лиц – потребителей. С одной стороны, современная банковская деятельность невозможна без осуществления кредитования физических лиц. С другой стороны, физические лица за счёт потребительского кредитования приобретают возможность быстрого и простого получения денежных средств.

Вместе с тем в настоящее время существует ряд неразрешенных теоретических и практических проблем в области банковского кредитования

кредитования. Несмотря на активные обсуждения в литературе, единого подхода к их решению не выработано.

Одной из наиболее актуальных проблем для банков является обеспечение возвратности потребительских кредитов. Предлагая потребителю новую кредитную линейку, банкам следует учитывать не только потребности в кредитовании и конкурентные преимущества, но и текущее положение потенциального заёмщика. Это особенно актуально с учётом большого количества заёмщиков с «испорченной» кредитной историей. Банкам сейчас как никогда необходимо подробно и доступным языком разъяснять клиентам – физическим лицам не только преимущества кредитования, но и его недостатки, а также напоминать об ответственности, которую влечёт за собой невыполнение условий кредитного договора. В настоящее время некоторые кредитные организации решили оценивать кредитную историю клиентов только за последние 12 месяцев, давая тем самым возможность заёмщикам, нарушившим свои обязательства по ранее заключённым кредитным договорам, исправиться и получить новое финансирование в банке.

Наиболее острым вопросом в отношении по потребительскому кредитованию является просроченная задолженность. В качестве решения проблемы возвратности кредита при просрочке платежей по нему может выступать реструктуризация задолженности, поскольку позволяет банку уменьшить риск полного невозврата денежных средств, а должнику выплатить долг на приемлемых для него условиях. Как правило, в банках используется несколько программ по реструктуризации задолженности по потребительским кредитам, а также кредитная амнистия.

Таким образом, банковское кредитование является наиболее успешно развивающимся рынком розничных банковских услуг, носящим многоаспектный и комплексный характер, в целях обеспечения всестороннего правового регулирования которого необходимо принятие специальных законодательных актов, а также внесение изменений в действующие нормативные правовые акты.

Приведенные данные свидетельствуют о заметном снижении объемов кредитования физических лиц в Российской Федерации. Сокращение сектора банковского кредитования следует рассматривать как устойчивый в среднесрочной перспективе тренд, обусловленный совокупным влиянием ряда факторов:

- снижение реальных располагаемых денежных доходов населения (на 6,6 % на начало 2017 года в сравнении с 2016 годом), что снижает возможности физических лиц не только осуществлять инвестиционно-сберегательные операции, но и обслуживать долги, а также претендовать на получение банковских кредитов;

- рост процентных ставок (среднерыночные значения процентных ставок по потребительским кредитам за 2016 — начало 2017 г. составляли от 16,16 % (нецелевые потребительские кредиты на сумму свыше 300 тыс. руб. сроком до 1 года) до 38,72 % (POS-кредиты на сумму до 30 тыс. руб. сроком до 1 года) вслед за увеличением ключевой ставки Банка России, несмотря на то, что последняя постепенно снижается, положение дел практически не улучшается: спрос на кредиты от потенциальных клиентов заметно упал, но и сами банки ужесточили свои требования;

- увеличение доли просроченной задолженности с 4,19 % в январе 2015 г. до 8,22 % на 1.01.2017 г. Вследствие этого банки вынуждены значительно увеличивать резервы и идти на сокращение прибыли.

По итогам 2016 г. многие банки, лидирующие на рынке кредитования физических лиц, уменьшили свое присутствие на нем, а особенно те организации, которые ранее специализировались на потребительском кредитовании. Современный этап развития экономики расширяет банковскую деятельность и перечень операций банков, но наиболее востребованной банковской операцией остаётся кредитование и его разновидность кредитование населения. Основным тенденциям развития банковского кредитования в России являются: замена потребительских кредитов другими видами кредитов в кредитных портфелях банков; опасное снижение темпов роста объемов банковского кредитования; увеличение портфеля микрозаймов;

подорожание банковского кредита. Указанные тенденции являются неблагоприятными как для российских банков, так и для экономической системы в целом. В связи с экономической ситуацией в стране, развитие сегмента банковского кредитования замедлится, возможен кризис банковской системы.

Таким образом, проанализировав современное состояние банковского кредитования, можно сказать, что объем кредитов, предоставленных физическим лицам в России, в 2016 году вырос в 5,02 раза по сравнению с 2006 годом, но при этом темп роста предоставляемых кредитов в период с 2006 по 2016 год уменьшился. В 2017 году банки снизили ставки учетного процента, чтобы потребители могли брать кредиты в иностранной валюте. Уже сейчас валютный кредит можно взять под 10,5 % в год. Несмотря на это, сейчас в основном востребованы кредиты в рублях, но возникает необходимость в оформлении ссуд в иностранной валюте.

Перспективы развития банковского кредитования в России довольно неоднозначны, с одной стороны он является наиболее удобной формой кредитования населения для приобретения товаров и услуг, но на данный момент существует множество проблем, сдерживающих развитие банковского кредитования в России. Лишь после устранения этих проблем и совершенствования кредитной системы можно говорить о дальнейшем развитии и тенденциях к росту банковского кредитования в России.

Темпы роста экономики и банковского сектора в 2017 году, как и прежде, будут определяться динамикой цен на нефть и ключевой ставки ЦБ РФ. В 2017 году кредитный портфель нефинансовому сектору прибавит 6% благодаря удешевлению фондирования и более высоким темпам роста экономики. Тем не менее рост портфеля у многих банков будет ограничен слабым запасом основного капитала на фоне ужесточения подхода ЦБ РФ к резервированию ссуд и скрытых в реструктуризации проблемных кредитов крупному бизнесу.

В 2017 году ожидается продолжения тенденции к консолидации банковской системы за счёт отсеивания мелких банков с рынка.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бабич, А.М., Павлова Л.Н. Финансы, денежное обращение и кредит / А. М. Бабич, Л. Н. Павлова. - М.: ЮНИТИ, 2016. – 340 с.
2. Балабанова, И.Т. Банки и банковское дело / И. Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2013. – 829 с.
3. Банковская система России. Тенденции и прогнозы. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://vid1.rian.ru/ig/ratings/b_banki11.pdf (дата обращения: 10.06.2017).
4. Борисов, А.И. Потребительское кредитование или жизнь в займы / А. И. Борисов // Банковское дело. – 2016. – № 6. – С. 12-14.
5. Будаков, Д.Ю. Проблемы банковского кредитования / Д.Ю. Будаков // Деньги и кредит. – 2015. – №9. – С. 18-20.
6. Букато, В.И., Головин Ю.В., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. / В.И. Букато, Ю.В. Головин, Ю.И. Львов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 668 с.
7. Веселова, А. Д. Проблемы и перспективы развития банковского кредитования в РФ / А. Д. Веселова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6. – С. 100-103.
8. Вишневский, А.А. Потребительский кредит: особые формы правовой защиты интересов потребителя. Опыт зарубежных стран / А.А. Вишневский // Юридическая работа в кредитной организации. – 2015. – № 2. – С. 11-13.
9. Герасимова, Е.Б. Комплексный анализ кредитоспособности заёмщика. / Е.Б. Герасимова // Финансы и кредит. – 2016. – №4. – С. 21-29
10. Глушкова, Н. Б. Особенности банковского кредитования в РФ в условиях финансового кризиса / Н. Б. Глушкова // Вестник Тверского государственного университета. Серия: экономика и управление. – 2016. – №1. – С. 105-113.

11. Глушкова, Н.Б. Банковское дело: Учеб. пособие. / Н.Б. Глушкова. – М.: Экономический проект: Альма Матер, 2016. – 742 с.
12. Годовой отчет банка России за 2015 год. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2015.pdf (дата обращения: 10.06.2017).
13. Голозубова, Н. В. Оценка современного состояния рынка банковского кредитования в России / Н. В. Голозубова // Молодой ученый. – 2016. – №11. – С. 670-674.
14. Гушин, В.В. Правовое регулирование кредитных историй / В. В. Гушин // Законы России. Опыт, анализ, практика. – 2017. – № 4. – С. 25-29.
15. Даниленко, С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие. –М.: Юстицинформ, 2014. – 784 с.
16. Даниленко, С.А., Комиссарова М.В. Потребительское кредитование: учебно-практическое пособие / С. А. Даниленко, М.В. Комиссарова. –М.: Юстицинформ, 2015. – 784 с.
17. Демин, Ю. В. Все о кредитах. Понятно и просто / Ю. В. Демин. – СПб.: Питер, 2014. – 335с.
18. Демченко, С.С. Субъекты кредитования: особенности правового статуса / С. С. Демченко// Право и экономика. – 2016. – №5. – С. 31-38
19. Долан, Э. Дж., Кэмпбелл К.Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика: Пер. с англ. / Э. Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл. - СПб.: 2012. – 786 с.
20. Ендовицкая, Д.А., Бочарова И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заёмщика: учебное практическое пособие / Д.А. Ендовицкая. – М.: КНОРУС, 2013. – 772 с.
21. Ефимова, Ю.В. Анализ банковского кредитования физических лиц / Ю.В. Ефимова// Банковский ритейл. – 2015. – №2. – С. 17-30
22. Жабина, О. А. Перспективы банковского кредитования на современном этапе в РФ / О. А. Жабина. – М.: Матерман, 2014.- 365–366 с.

23. Жарковская, Е. П., Банковское дело: учебник / Е. П. Жарковская; 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Омега-Л, 2015. – 652 с.
24. Иванов, А.Н. Банковские услуги: Зарубежный и российский опыт. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 676 с.
25. Игнатова, И. Потребительское кредитование: технологии работы в условиях кризиса // Банковское кредитование. – 2015. – №12. – С. 12-14.
26. Иода, Е.В., Мешкова Л.Л., Болотина Е.Н. Классификация банковских кредитов. / Под общ. ред. проф. Иода Е.В. – 2-е изд., испр., перераб. – Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2013. – 722 с.
27. Казимагоматов, А.А. Банковское обслуживание населения: зарубежный опыт. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 756 с.
28. Каурова, Н.Н. Рынок розничных продуктов: тенденции, перспективы, риски // Банковский ритейл. – 2017. – № 1. – С. 3-5.
29. Колесников, В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 684 с.
30. Колесов, А.И. О некоторых вопросах развития банковского кредитования // Деньги и кредит. – 2014. – №7. – С. 7-12.
31. Корнийчук, Е.В. Проблемы в секторе банковского кредитования населения // Современные научные исследования и инновации. 2013. № 6 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ecn.ru/Credit/Korniichuk.pdf> (дата обращения: 10.06.2017).
32. Коробова, Г.Г. Банковское дело. / Г. Г. Коробова. – М.: Юристъ, 2015. – 751 с.
33. Кривенко, О. С. Современное состояние банковского кредитования в России / О. С. Кривенко, А. В. Махова // InSitu. – 2016. – № 4. – С. 48-52.
34. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник. / О.И. Лаврушин, И.Д.Мамонова, Н.И. Валенцева, – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2014. – 768 с.

35. Лепетиков, Д.В. Потребительское кредитование: общие тенденции и особенности поведения лидеров рынка // Банковский ритейл. – 2016. – № 3. – С. 45-49.
36. Миловидов, Д.А. Современное банковское дело. – М.: Норма, ИНФРА-М, 2017. – 635 с.
37. Мозжухов, А. Ю. Общее состояние законодательства о потребительском кредите // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2015. – №9. – С. 65-72.
38. Нестерова, Т.Н. Банковский менеджмент. Учебное пособие. – М.: Норма, Инфра-М, 2013. – 694 с.
39. Никитина, Т.В. Банковский менеджмент. / Т.В. Никитина. – СПб.: Питер, 2014. – 660 с.
40. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ. (ред. от 18.06.2017) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 10.06.2017)
41. О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 N-218 ФЗ. (ред. от 03.07.2016 г.) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 10.06.2017)
42. Ольхова, Р.Г. Банковское дело. Управление в современном банке: учебное пособие, 2-е изд. / Р.Г. Ольхова. – М.: КноРус, 2016. – 804 с.
43. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ. (ред. от 03.07.2016) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 10.06.2017)
44. Османов, О.А. Проблемы банковского кредитования на современном этапе / О. А. Османов, А. М. Исаев // Юридический вестник ДГУ. – 2016. – № 1. – С. 74-77.
45. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора. 2014. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878 (дата обращения: 10.06.2017)

46. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 10.06.2017).
47. Печникова, А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б. Банковские операции. – М.: Норма, ИНФРА-М, 2013. – 752 с.
48. Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие / И.В. Пещанская. – М.: Норма, ИНФРА-М, 2013. – 778 с.
49. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утв. Банком России 26.03.2004 г. №254-П (ред. от 14.11.2016 г.) – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 10.06.2017).
50. Пристансков, Д. Е. Кредит для потребителя / Д. Е. Пристансков// ЭЖ-Юрист.–2015. № 39. – С. 3-5.
51. Савинов, О. Г. О многообразии форм кредита физическим лицам / О. Г. Савинов // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2016. – № 6 (92). – С. 91-95.
52. Скопец, А.Н. О проблемах организации системы банковского кредитования / А. Н. Скопец // Юридическая работа в кредитной организации. – 2014. – №4. – С. 11-21.
53. Солова, И.Е. Рынок банковского кредитования: тенденции и прогнозы / И. Е. Солова// Банковский ритейл. – 2015. – №4. – С. 15-30.
54. Статистический бюллетень Банка России. 2016. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1601.pdf> (дата обращения: 10.06.2017).
55. Статистический бюллетень Банка России. 2017. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/BBS/Bbs1701.pdf> (дата обращения: 10.06.2017).

56. Тавасиев, А.М. и др. Банковское дело: базовые операции для клиентов: Учеб. пособие. / Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 704 с.

57. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под общ. ред. А. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 452 с.

58. Янов, В.В. Кредит физическим лицам: подходы к критериям классификации / В. В. Янов// Экономические науки. 2014 г. № 8. С. 14-17

Классификация потребительских кредитов

Разновидности потребительских кредитов по определенному классификационному признаку (1 уровень детализации)	Разновидности потребительских кредитов по определенному классификационному признаку (2 уровень детализации)
1. По объектам кредитования (по целевому назначению)	
А) Нецелевые кредиты	На неотложные нужды Кредитные карты
Б) Целевые кредиты На строительство и приобретение жилья (ипотечный кредит)	С дополнительными услугами Без дополнительных услуг С учетом официальных доходов С учетом официальных и неофициальных доходов С первоначальным взносом Без первоначального взноса На покупку жилья на первичном рынке На покупку жилья на вторичном рынке Ломбардный кредит (под залог уже имеющейся у заемщика недвижимости) На покупку коммерческой недвижимости
Автокредит	На новые автомобили На автомобили с пробегом На новые автомобили иностранного производства На автомобили иностранного производства с пробегом На коммерческий транспорт Автокредит с обратным выкупом «Беспроцентный» автокредит
Образовательный кредит На оплату доступа к сетям связи На отдых Мотокредит Рефинансирование (перекредитование) На развитие личных подсобных хозяйств	С льготным периодом погашения Без льготного периода погашения С обеспечением Без обеспечения
2. По виду кредитора в кредитной сделке	
А) Банковские потребительские ссуды Б) Ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями В) Потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа	Кредиты, выдаваемые ломбардами Кредиты, выдаваемые кассами взаимопомощи Кредиты, выдаваемые кредитными кооперативами Кредиты, выдаваемые строительными обществами.
3. По срокам кредитования	
А) Краткосрочные (от 1 дня до 1 года) Б) Среднесрочные (от 1 года до 3 лет) В) Долгосрочные (от 3 лет до 30 лет)	
4. По способу предоставления	
А) Овердрафт по лицевому счету Б) Зачисляемые на ссудный счет В) Выдаваемые наличными Г) Перечисляемые торговой организации	
5. По обеспеченности	
А) Необеспеченные кредиты (без покрытия) Б) Обеспеченные кредиты (с покрытием)	
Обеспеченные залогом	Под залог драгоценных металлов Под залог ценных бумаг (облигаций госзаказов, муниципальных облигаций, векселей банков, акций) Под залог недвижимости (квартира, дом, торговое помещение) Под залог оборудования (торговое оборудование, промышленное оборудование, сельхозтехники) Под залог личного имущества (видео- или аудио аппаратура, мебель, бытовая техника, автомобиль, компьютер и оргтехника и др.)
Обеспеченные гарантиями или поручительством	
Обеспеченные страхованием	
Обеспеченные залогом	Под залог ценных бумаг Под залог мерных слитков драгоценных металлов

6. По методу погашения	
А) Ссуды, погашаемые одновременно	
Б) Ссуды, погашаемые с рассрочкой платежа	С равномерным периодическим погашением С неравномерным периодическим погашением (равными, возрастающими, убывающими суммами основного долга)
7. По методу взимания процентов	
А) Ссуды с удержанием процентов в момент представления ссуды	
Б) Ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита	
В) Ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования кредитом	
8. По характеру кругооборота средств	
А) Разовые Б) Возобновляемые	
9. По виду заемщика	
А) Ссуды, предоставляемые всем слоям населения	
Б) Ссуды, предоставляемые определенным социальным группам населения	Работающим гражданам Студентам Пенсионерам Индивидуальным предпринимателям Молодым семьям Нерезидентам Заемщику, имеющему созаемщика (групповой кредит) Физическим лицам – работникам организаций – клиентов банка VIP – клиентам Физическим лицам, имеющим положительную кредитную историю за определенный срок в банке-кредиторе (доверительный кредит)
10. По сроку рассмотрения кредитной заявки	
А) Кредит, предоставляемый на общих основаниях Б) Экспресс-кредит	
11. По размеру ссуды	
А) Микрокредит Б) Средний В) Макрокредит	
12. По валюте кредитования	
А) Кредит в национальной валюте Б) Кредит в иностранной валюте	
13. По видам процентных ставок	
А) С фиксированной ставкой Б) С дифференцированной ставкой	
14. По форме потребительского кредита	
А) Прямой Б) Косвенный	
15. По способу оценки кредитоспособности	
А) Кредит, по которому оценка кредитоспособности заемщика осуществляется методом экспертных оценок	
Б) Кредит, по которому оценка кредитоспособности заемщика осуществляется скоринговым методом	
В) Кредит, по которому оценка кредитоспособности заемщика осуществляется методом андеррайтинга	