**Реферат**

Курсовая работа: 33с., 2 табл., 23 источника, 2 прил.

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ, ОВЕРДРАФТ, СКОРИНГ-КРЕДИТОВАНИЕ

Объект исследования – потребительское кредитование.

Предмет исследования – правовые, организационные и технические условия развития потребительского кредита на территории Республики Беларусь.

Цель работы состоит в том, чтобы изучить развитие потребительского кредитования в Республике Беларусь, его особенности, а также пути и перспективы развития.

Методы исследования – сравнительного анализа, группировок, экономико-математические, экспертных оценок.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней материал, правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

**Содержание**

[Введение 2](#_Toc259970687)

[1 Теоретические основы потребительского кредита 3](#_Toc259970688)

[1.1 Понятие потребительского кредита 3](#_Toc259970689)

[1.2 Роль потребительского кредита 3](#_Toc259970690)

[2 Классификация потребительского кредита по видам и формам 3](#_Toc259970691)

[2.1 Виды потребительского кредита 3](#_Toc259970692)

[2.2 Формы потребительского кредита 3](#_Toc259970693)

[3 Перспективы развития потребительского кредита в РБ 3](#_Toc259970694)

[3.1 Современное состояние потребительского кредита в Республике Беларусь 3](#_Toc259970695)

[3.2 Перспективы развития кредитования населения в Республике Беларусь.3](#_Toc259970696)

[Заключение 3](#_Toc259970697)

[Список используемых источников 3](#_Toc259970698)

[ПРИЛОЖЕНИЕ А 3](#_Toc259970699)

[ПРИЛОЖЕНИЕ Б 3](#_Toc259970700)

Введение

С развитием финансового рынка в Беларуси и созданием финансовых структур широкое распространение получило предоставление различного рода финансовых услуг. Одним из видов услуг, предоставляемых финансовыми структурами, явился потребительский кредит. Появившись в 90-х годах, потребительское кредитование одновременно выступило не только как средство приближения отечественной финансовой системы к зарубежным аналогам и способом банка дополнительно заработать, но также стало эффективным средством восполнения финансовых средств у населения, что в период 90-х годов оставляло желать лучшего.

Важность потребительского кредитования подтверждает и практика зарубежных стран, где рост потребительского и жилищно-ипотечного кредитования населения в значительной мере расширил рынок для потребительских товаров длительного пользования и сыграл заметную роль в быстром развитии соответствующих отраслей промышленности и строительства.

Таким образом, актуальность исследования зарубежной практики и проблем развития потребительского кредитования в РБ обусловлена важностью данной финансовой услуги для развития отечественной экономики, а также недостаточной степенью разработки данной темы в отечественной литературе.

Целью написания данной работы является раскрытие понятия потребительского кредита и его роли; рассмотрение видов и форм потребительского кредита; изучение современного состояния потребительского кредита в Республике Беларусь.

При написании работы были изучены исследования отечественных и зарубежных авторов, касающиеся потребительского кредита, нормативные акты Республики Беларусь, а также материалы белорусской периодической печати, освящающие состояние рассматриваемого вопроса на сегодняшний день.

1 Теоретические основы потребительского кредита

1.1 Понятие потребительского кредита

Понятие потребительского кредита, как особой формы, заключается в предоставлении рассрочки платежа населению при покупке товаров длительного пользования. Она предоставляется торговыми фирмами и специализированными финансовыми компаниями. В кредитных отношениях между гражданами и торговыми фирмами банки непосредственного участия не принимают. Этим потребительский кредит отличается от банковского, который выдается населению в денежной форме. Однако потребительский кредит тесно связан с банковским, поскольку торговые фирмы и финансовые компании, предоставляющие рассрочку платежа, используют долговые обязательства потребителей для получения банковских кредитов.

Общее целевое направление собственно потребительского и банковского кредитов населению - служить источником финансирования конечного потребителя - послужило основанием для возникновения расширительной трактовки потребительского кредита как совокупности товарных и денежных кредитов, предоставляемых фирмами, банками и государством населению. Специфика потребительского кредита заключается в том, что кредитополучателями в данном случае являются физические лица, берущие кредит на удовлетворение своих личных потребностей.

В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счёт банковских кредитов, являются предметы потребления длительного пользования. Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае – это банки, специальные учреждения потребительского кредита, магазины и другие предприятия, а с другой стороны – кредитополучатели – физические лица. Так, во Франции около 1/4 всего потребительского кредита предоставляется банками и 3/4 - специализированными кредитными учреждениями. Но поскольку последние получают необходимые им средства в большей мере за счёт банковских кредитов, то фактически 9/10 всей суммы потребительского кредита предоставляется банками. Погашение производится в разовом порядке или с рассрочкой платежа.

Потребительский кредит предоставляется на принципах срочности, возвратности, платности и материальной обеспеченности. [23, 129]

Принцип платности кредита означает, что каждый кредитополучатель должен внести банку определенную плату за временное заимствование у него денежных средств. Данный принцип стал рассматриваться в системе основных принципов кредитования только с переходом деятельности кредитных учреждений на принципы хозрасчета. Это не означает, что в советской банковской практике не предусматривалась плата за пользование кредитом, но в условиях единой общественной формы собственности платности кредита не придавалось особого значения.

Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат по формированию ресурсной базы, создает источники для содержания своего аппарата, обеспечивает получение прибыли, поэтому в настоящее время, кроме уплаты кредитополучателями процентов за непосредственное использование позаимствованных ресурсов, могут предусматриваться выплаты банку различного рода вознаграждений, связанных с обслуживанием кредита: комиссионные выплаты за процедуру рассмотрения заявок на получение кредита и других документов, представленных в подтверждение кредитуемой сделки, вознаграждения за сопровождение кредита и другие.

Возвратность является основной сущностной характеристикой кредита, той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, возвратность — неотъемлемая черта кредита, его атрибут.

Значение принципа срочности на практике для банка проявляется в следующем: при невозврате или даже просто при несвоевременном возврате кредитополучателями позаимствованных средств банк-кредитор сталкивается с проблемами поддержания собственной ликвидности, поскольку основным источником его кредитных ресурсов являются привлеченные средства, возврат которых он, в свою очередь, должен обеспечить в определенные сроки.

Реализация принципа дифференцированности в современной банковской практике проявляется в оформлении кредитных отношений банка с кредитополучателями кредитными договорами, призванными обеспечить индивидуальный подход к каждому кредитополучателю с учетом его особенностей. При этом условия договора разрабатываются таким образом, чтобы степень риска кредитной сделки для банка была минимальной.

Под способом обеспечения возвратности кредита следует понимать конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника [15, с.18].

Банки выполняют роль посредников между сберегателями (первичными кредиторами) и инвесторами (первичными кредитополучателями). При этом двумя главными экономическими агентами в обществе являются физические и юридические лица. Конкретные физические или юридические лица, имеющие избыток денежных средств, считаются сберегателями, а те, кто испытывает дефицит средств, относятся к заемщикам.

Вместе с тем конкретные физические лица могут быть как сберегателями, так и кредитополучателями, но как экономическая группа физические лица — чистые сберегатели. Аналогично конкретные юридические лица или государство могут быть и кредиторами, и кредитополучателями, но как экономическая группа они являются чистыми кредитополучателями.

Таким образом, процесс финансового посредничества объясняет одну из отличительных черт, характеризующую специфику предоставления кредитов населению. Она проявляется не в том, что в качестве кредитополучателей выступают различные субъекты кредитной сделки (юридические или физические лица), а в том, что, кредитуя население, банки кредитуют экономическую группу чистых сберегателей, т.е. «чистых кредиторов банков».

Непосредственные причины возникновения и экономического назначения кредита связаны с возможностью преодоления неизбежной приостановки процесса общественного воспроизводства, обусловленной закономерностями кругооборота основных и оборотных средств экономических субъектов. Высвобождение денежных средств у одних и дополнительная потребность в них у других, как правило, не совпадают по времени и количественно. Таким образом, при помощи кредита разрешается противоречие между временным высвобождением средств из хозяйственного оборота и необходимостью их эффективного использования.

Однако если выдача кредитов первичным заемщикам (фирмам, государству) обусловлена объективной необходимостью поддержки производственной деятельности, то особенность предоставления кредитов физическим лицам заключается в кредитовании целей конечного потребления.

Другими словами, если при кредитовании предприятий производственного сектора достигается определенная непрерывность их производственного цикла путем сглаживания колебаний в кругообороте основных средств и преодоления несоответствий между потребностью в оборотных средствах и их фактическим наличием, то это еще не означает, что достигается непрерывность процесса общественного воспроизводства в целом, так как произведенная для конечного потребления продукция требует ее реализации. В случае, если предназначенный для продажи товар или услуга не находят требуемого спроса со стороны населения (к примеру, по причине относительно высокой стоимости) и предприятие не может получить выручку от реализации произведенной продукции, то денежный оборот данного предприятия (отрасли, экономики) нельзя считать завершенным (непрерывным). Более того, по причине отсутствия выручки у предприятия могут возникнуть проблемы с погашением кредитов, полученных для обеспечения процесса производства.

Следовательно, дальнейшее обеспечение непрерывности воспроизводственного процесса в обществе может достигаться посредством банковского потребительского кредита, при помощи которого у населения появляется возможность приобретать дорогостоящие товары в то время, когда процесс накопления сбережений для их приобретения еще не завершен или вовсе не был начат в связи с относительно низким уровнем доходов [10, с. 36].

В схеме потребительского кредитования могут участвовать не только банк и кредитополучатель, но и поручители, а также торговые организации.

Поручитель – это достаточно платёжеспособный человек (или организация), который является дополнительным гарантом для банка, что кредитополучатель вернёт деньги, в противном случае выплата кредита ложится на поручителя. Торговые организации довольно часто сотрудничают с банками в процедуре оформления кредита – они продают свои товары с отсрочкой платежа, привлекая в качестве кредитора – финансовую организацию, но человек, купивший товар «в кредит», становится должником не магазина, а банка, сотрудничающего с ним.

1.2 Роль потребительского кредита

Кредит в экономике страны, выполняет определённые функции:

1.Обличает перераспределение капиталов между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли.

2.Стимулирует эффективность труда.

3.Расширяет рынок сбыта товаров.

4.Ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли.

5.Является мощным орудием централизации капитала.

6.Ускоряет процесс накопления и концентрации капитала.

7.Обеспечивает сокращение издержек обращения:

а/ Связанных с обращением денег.

б/ Связанных с обращением товаров.

Основной ролью потребительского кредита является повышение жизненного уровня населения. Потребительский кредит регулируется со стороны государства более тщательно по сравнению с другими формами кредита, так как он связан с потребностями населения, регулированием его уровня жизни. В Республике Беларусь нормативно-правовая база, касающаяся регулирования потребительского кредитования представлена рядом нормативно-правовых актов, из которых особо выделить хотелось бы три из них: Банковский кодекс, Гражданский кодекс и Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата.

Банковский и Гражданский кодексы направлены на трактовку кредитного договора и отношений, с ним связанных. Определение кредитного договора приведено в статье 137 Банковского кодекса Республики Беларусь. За исключением небольших нюансов, оно практически идентично данному в Гражданском кодексе: по кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им [1].

Что касается инструкции «О порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата», то в ней предусмотрено, что кредиты физическим лицам предоставляются на финансирование недвижимости и (или) на потребительские нужды.

Кредит играет большую роль в обеспечении сокращения издержек обращения, связанных с обращением товаров и металлических денег. благодаря тому, что потребительский кредит ускоряет реализацию товаров, сокращаются издержки, связанные с их упаковкой и хранением. Экономия же на издержках обращения металлических денег достигается развитием системы безналичных расчётов, увеличением скорости обращения денег.

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

Потребительский кредит очень хорошо стимулирует эффективность труда. Получая заработную плату, недостаточную для покупки за наличный расчёт ряда товаров, в частности предметов длительного пользования, люди имеют возможность покупать эти товары в кредит или брать кредит под их покупку. Впоследствии, деньги за эти товары должны быть выплачены, поэтому каждый, взявший в кредит, старается продержаться на своём рабочем месте, как можно дольше, т.е. на более долгий промежуток времени. Только так он может быть уверенным в своих силах выплатить кредит и зарекомендовать себя перед кредиторами, как честное и добросовестное лицо, для дальнейших связей. Важно так же заметить, что потребительский кредит уменьшает текучесть кадров посредством того, что вынуждает людей, как можно крепче держаться за своё рабочее место. Уменьшение текучести кадров благоприятно влияет на экономику страны. В итоге, нужно сказать, что потребительский кредит является очень сильным фактором подъёма народного благосостояния. [15, 18]

Следует учесть, что потребительский кредит, временно форсируя рост производства, и создавая видимость высокой коньюктуры, в конечном счёте, может способствовать выходу производства за рамки платёжеспособного спроса населения, нарастания перепроизводства и обострению экономических кризисов.

Таким образом, применение потребительского кредита позволяет быстрее удовлетворять разнообразные потребности насе­ления, в том числе их желание приобрести предметы долговременно­го пользования до их полной оплаты, внести взнос на получение жи­лья и др. Потребительские кредиты способствуют повышению уровня потребления. Источником погашения ссудной задолженности по потребительс­кому кредиту служит часть предстоящих доходов заемщиков. Поэтому предоставлению таких кредитов должна предшествовать тщательная проверка реальности источников погашения.

Различные виды денежных средств, привлекаемых банком в качестве ресурсов, имеют кредитное происхождение, что свидетельствует о важной роли кредита в образовании средств для наличного и безналичного денежных оборотов. Вместе с тем не следует переоценивать возможность кредита по увеличению массы денежных средств в обороте. Так, нельзя считать, что выдача каждой ссуды сопровождается соответствующим увеличением денежной массы в обороте. В действительности обоснованное увеличение денежной массы возможно при наличии необходимых условий в хозяйстве.

Анализируя роль кредита в осуществлении безналичного оборота, нельзя игнорировать следующее. Для того чтобы бесперебойно совершать платежи, у населения периодически возникает дополнительная потребность в средствах. Такая потребность складывается в значительной мере вследствие несовпадения ежедневных сумм денежных поступлений и расходов. Возникающая при этом временная потребность в средствах может удовлетворяться за счет привлечения кредита. Это свидетельствует о значении применения кредита для бесперебойного безналичного денежного оборота.

Для использования преимуществ применения кредита в качестве дополнительного источника средств для бесперебойного безналичного денежного оборота важно соблюдение требования, состоящего в недопущении предоставления ссуд для покрытия недостатков в работе заемщиков и обеспечении выдачи ссуд в размере обоснованной потребности в средствах.

Большое значение для соблюдения этого требования имеет увязка размера предоставляемых ссуд и сроков их погашения с реальными процессами производства и реализации товаров, что предполагает выдачу заемных средств исходя из потребности, обусловленной ростом величины остатка кредитуемых ценностей, и на срок снижения остатков таких ценностей. При соблюдении такого требования сумма денежных средств, образовавшихся в результате кредитных операций, будет соответствовать потребности оборота, а по мере уменьшения остатков кредитуемых ценностей денежные средства будут использованы для погашения ссуд и «уйдут» из оборота заемщика. Это требование опирается на посылку, состоящую в том, что потребность оборота в денежных средствах зависит от стоимости массы товаров, поступающих в оборот. При подобном подходе усиливается значение совершения кредитных операций путем увязки массы денежных средств в обороте с потребностью в них.

Следует учитывать, что достижение соответствия денежной массы в обороте потребности в них имеет важное значение для бесперебойности процессов производства и реализации продукции. [22,50]

Еще более важна роль кредита в условиях инфляции, когда регулирование массы денег в обращении, происходящее с помощью кредита, приобретает возрастающее значение для поддержания стабильности покупательной способности денежной единицы.

В условиях инфляции возможность долгосрочного кредитования затрат на увеличение основных фондов существенно ограничивается по разным причинам и в том числе потому, что трудно определить, как добиться реального погашения ссудной задолженности с учетом обесценения денег в течение сравнительно продолжительного предстоящего периода. Поэтому роль кредита ограничивается.

Таким образом, потребительский кредит – вид кредита, назначение которого состоит в предоставлении населению денежных средств или товаров для удовлетворения потребительских нужд. Потребительский кредит широко используется при приобретении товаров длительного пользования (мебели, бытовой и компьютерной техники), дорогостоящих услуг (туристических путевок, лечения, образования), проведения дорогостоящих работ (ремонта, подсобного строительства). Можно выделить некоторые направления, в которых проявляется воздействие кредита:

• повышение жизненного уровня страны

• ускорение реализации товаров, сокращение издержек, связанных с их упаковкой и хранением;

• стимулирование эффективности труда;

• ускорение получения потребителями товаров, услуг и жилья (за счет предоставления заемных средств);

• регулирование выпуска в обращение и изъятия из обращения наличных денег на основе применения кредита и обеспечение безналичного денежного оборота платежными средствами.

2 Классификация потребительского кредита по видам и формам

2.1 Виды потребительского кредита

Классификацию потребительских кредитов можно провести по различным признакам.

По виду источников привлечения кредитных ресурсов:

- кредиты за счет внешних источников;

- кредиты за счет собственного капитала.

По виду процентной ставки:

- с плавающей ставкой;

- с фиксированной ставкой;

- со смешанной ставкой.

По технике предоставления:

- одна сумма;

- открытая кредитная линия;

- овердрафт.

По валюте:

- в национальной валюте;

- в иностранной валюте.

По целевому направлению кредиты могут быть целевыми (кредиты на образование, на финансирование недвижимости) и нецелевыми (овердрафт) [9, с.383].

По характеру использования:

- разовые;

- возобновляемые.

К ним относятся: револьверные кредиты, т.е. заемщик в течение определенного периода может неоднократно получать ссуды до предельной величины на оговоренных условиях — например, сохранение фиксированного остатка на счете; банк обычно взимает комиссию за кредит и требует сохранения определенного остатка средств на счете. При револьверном кредитовании в договоре устанавливается предельный размер задолженности заемщика по кредиту перед банком, после погашения части долга заемщик может взять кредит в пределах недоиспользованного лимита. Ролловерные кредиты — возобновляемый кредит с периодически пересматриваемой процентной ставкой, т.е. условие предоставления срочных ссуд на еврорынке, согласно которому ссуда периодически переоценивается на согласованный спрэд выше текущей ставки ЛИБОР.

По срокам предоставления:

- краткосрочные — от 1 дня до 1 года;

- долгосрочные — свыше 1 года.

В соответствие с отечественным законодательством, к долгосрочным кредитам относятся кредиты со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, свыше одного года [3]. Кредит на финансирование недвижимости имеет место, когда кредит идет на улучшение жилищных условий, создание подсобного домашнего хозяйства, кооперативное и индивидуальное жилищное строительство, строительство жилых домов для переселенцев, приобретение или строительство садовых домиков, благоустройство садовых участков, капитальный ремонт жилых домов, хозяйственное обзаведение, покупку скота. Такие кредиты предоставляются на сроки до 15 лет.

Льготные кредиты предоставляются на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений малообеспеченным трудоспособным гражданам Республики Беларусь, состоящим на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий. Максимальный срок, на который предоставляется льготный кредит, может быть значительно длиннее обычного срока (например, до 20 лет).

Потребительский кредит может быть использован на текущие потребности. Он предоставляется в виде рассрочек платежей за товары, денежных кредитов на их приобретение и неотложные нужды, кредитов под залог имущества в ломбардах и т.д. Размеры этих кредитов определяются стоимостью товаров, продаваемых в кредит, товаров, сдаваемых в ломбард, а также реальными доходами кредитополучателя (физического лица).

Кредит на текущие нужды, как правило, бывает краткосрочным. В белорусской практике, к краткосрочным кредитам относятся кредиты со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно.

Краткосрочные и долгосрочные кредиты физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) классифицируются на кредиты на финансирование недвижимости и на кредиты на потребительские нужды.

По субъектам кредитной сделки различают: банковские потребительские кредиты; кредиты, предоставляемые населению торговыми организациями; потребительские кредиты кредитных учреждение небанковского типа; личные и частные потребительские кредиты.

По обеспечению различают кредиты необеспеченные и обеспеченные. В качестве форм дополнительного обеспечения могут выступать: залог, поручительство, гарантии и страхование. При выдаче потребительских кредитов банки отдают предпочтение залогу и поручительству. Залогом могут быть различные виды активов, в том числе товарно-материальные ценности, ценные бумаги, недвижимость. Основная причина, по которой банк требует обеспечение, — это риск понести убытки в случае нежелания или неспособности кредитополучателя погасить кредит в срок и полностью. Обеспечение не гарантирует погашение кредита, но уменьшает риск, так как в случае непогашения кредита банк получает преимущество перед другими кредиторами в отношении любого вида активов, которые приняты в обеспечение банковского кредита.

По способу предоставления потребительские кредиты делятся на разовые и возобновляемые. В группу возобновляемых (револьверных) кредитов включаются кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам, или кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта.

По методу погашения различают кредиты, погашаемые без рассрочки платежа, и кредиты с рассрочкой платежа. Кредиты без рассрочки платежа имеют важную особенность: по таким кредитам погашение задолженности и процентов осуществляется единовременно. Кредиты с рассрочкой платежа включают: кредиты с равномерным периодическим погашением (ежемесячно, ежеквартально и т.д.); кредиты с неравномерным, периодическим погашением (сумма платежа в погашение кредита меняется). При выдаче кредита с рассрочкой платежа действует принцип, согласно которому сумма кредита списывается частями на протяжении периода действия договора. Подобный порядок погашения кредита не столь обременителен для кредитополучателя, как при единовременной уплате долга. Для банка также выгоднее, чтобы кредит погашался периодически в течение всего срока действия договора, так как это ускоряет оборачиваемость кредитуемых средств и высвобождает кредитные ресурсы для новых вложений, повышая таким образом его ликвидность.

Кредиты с рассрочкой платежа могут принимать форму прямого или косвенного банковского кредита. При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредитный договор между банком и кредитополучателем — пользователем кредита. Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом. Такими посредниками чаще всего выступают предприятия розничной торговли. Кредитный договор в этом случае заключается между клиентом и магазином, который в дальнейшем получает кредит в банке.

В Беларуси в последние годы активно развивается кредитование населения через торговые организации. Покупатели нередко приобретают товары длительного пользования (холодильники, стиральные машины, компьютеры и др.) с рассрочкой платежа. [20, с. 147]

Прямое банковское кредитование выгодно отличается от косвенного простотой организации кредитного процесса, что позволяет выяснить экономическую целесообразность выдачи кредита и организовать действенный контроль за его использованием и погашением. Однако к негативным факторам, связанным с прямым банковским кредитованием, обычно относят более высокий уровень риска, чем при косвенном банковском кредите.

Косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения дает возможность банку сократить влияние рисков, поскольку кредиты, предоставляемые, например, юридическим лицам (торговым организациям, предприятиям, на которых работают кредитополучатели), позволяют с большей степенью достоверности определить кредитоспособность юридического лица, перспективы погашения кредита в срок и полностью, организовать действенный контроль, в том числе на стадии погашения кредита.

С точки зрения клиента важно также, что он получает кредит в момент возникновения потребности в нем (например, в торговой организации при покупке товаров длительного пользования по кредитной карте), и для него нет необходимости обращаться в банк с просьбой о выдаче кредита.

2.2 Формы потребительского кредита

В зависимости от ссуженной стоимости целесообразно различать товарную, денежную и смешанную (товарно-денежную) формы потребительского кредита. В современной практике товарная форма кредита не является основополагающей. Преимущественной формой выступает денежная форма кредита, однако применяется и его товарная форма. Последняя форма кредита используется при продаже товаров в рассрочку платежа, прокате вещей. Практика свидетельствует о том, что кредитор, предоставивший товар в рассрочку платежа, испытывает потребность в кредите, причем главным образом в денежной форме. Можно отметить, что там, где функционирует товарная форма кредита, его движение часто сопровождается и денежной формой кредита. Данная форма кредита активно используется отдельными гражданами. [23,135]

Наряду с товарной и денежной формами кредита применяется и его смешанная форма. Она возникает, например, в том случае, когда кредит функционирует одновременно в товарной и денежной формах. Можно предположить, что для приобретения дорогостоящего оборудования потребуется не только лизинговая форма кредита, но и денежная его форма для установки и наладки приобретенной техники.

Как уже отмечалось, кредит сводится не только к стадии предоставления средств во временное пользование, но имеет и другие стадии, в том числе возвращение ссуженной стоимости. Если кредит предоставлен в денежной форме и его возврат был произведен также деньгами, то данная сделка представляет собой денежную форму кредита. Товарную форму кредита можно признать только в тех кредитных сделках, в которых предоставление и возвращение ссуженных средств происходят в форме товарных стоимостей.

Если кредит был предоставлен в форме товара, а возвращен деньгами или наоборот (предоставлен деньгами, а возвращен в виде товара), то здесь более правильно считать, что имеется смешанная форма кредита.

Смешанная (товарно-денежная) форма кредита часто используется в экономике развивающихся стран, рассчитывающихся за денежные ссуды периодическими поставками своих товаров (преимущественно в виде сырьевых ресурсов и сельскохозяйственных продуктов). Во внутренней экономике продажа товаров в рассрочку платежей сопровождается постепенным возвращением кредита в денежной форме.

Потребительский кредит кредитных учреждений имеет в основе две формы:

1.Прямые кредиты потребителя без посреднических торговых фирм. В Германии банки выдают клиентам-заёмщикам кредитные чеки на круглые суммы (10-20-50 марок), которые используются для оплаты товаров торговым фирмам. Эти фирмы в свою очередь получают у банков наличные деньги или перечисления на текущие счета. В данном случае в качестве кредиторов выступают банки, которым потребители погашают кредиты в установленные сроки.

2.Кредиты потребителям с поручительством торговых фирм. Банк заключает договор с торговой фирмой, обязуясь в пределах определённой суммы кредитовать её покупателей. Торговая фирма берёт на себя поручительство по долговым обязательствам заёмщиков банку и одновременно заключает договор со своими покупателями, в котором определяется сумма кредита, его условия и сроки погашения. Эти договоры передаются банку, который выплачивает фирме 80-90 % суммы кредита, а остальную часть зачисляет на особый блокированный счёт. Покупатель погашает кредит по частям; купленные им в кредит товары служат обеспечением платежа. В случае непогашения в срок кредита соответствующие суммы взыскиваются банком с блокированного счёта.

Выделяют следующие формы потребительского кредита:

- скоринг – кредитование;

- овердрафт;

- в рассрочку;

- выплата по кредитной карточке.[20, 153]

Овердрафт - форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств по счёту клиента (сверх остатка на счету), в результате чего образуется дебетовое сальдо.

Процент назначается на сумму овердрафта, обычно как маржа над базовой ставкой. Процент насчитывается на ежедневную сумму овердрафта и ежеквартально записывается на счёт. Может быть получен гонорар, когда банк соглашается на предоставление льготы клиенту, даже если она не полностью используется.

Сумма дебета не должна превышать лимита, согласованного банком и заёмщиком. Лимит обычно определяется относительно известного дохода.

Овердрафты выплачиваются по требованию, и обычно клиенту об этом сообщается в письменном уведомлении о предоставленной услуге. Овердрафт обычно требует для покрытия краткосрочных договоров - например, многие люди оказываются без денег в конце каждого месяца до того, как им выплачивается зарплата.

Овердрафты очень удобны, так как позволяют ощутить уверенность в том, что их расходы финансируются, даже если они превышают имеющиеся у них на данный момент средства. Банк выигрывает от предоставления высокой процентной ставки, но страдает от того, что вследствие существенных колебаний овердрафтов по сумме, он вынужден иметь в наличии достаточные средства для обеспечения согласованного лимита кредитования.

Потребительский кредит в товарной форме предоставляется преимущественно при продаже предметов длительного пользования - автомашин, холодильников, радиоприёмников, телевизоров, мебели - такой вид кредита называется покупкой в рассрочку.

Потребительский кредит в рассрочку позволяет осуществлять расходы в то время, когда доходы ещё не поступили, также приобретать материальные финансовые активы, со стоимостью, превышающей сумму, которую он мог бы заплатить, исходя только из его собственных сбережений.

Возможно покупать товары и оплачивать услуги в течение более продолжительного периода, чем нормальный интервал между денежными поступлениями.

Выплата по кредитной карточке - это очень удобный вариант, при условии, что кредитный лимит клиента достаточен для покупки товаров. Сущность такого кредитования сводится к тому, что выданная банком кредитная карточка дёт право её владельцу в пределах разрешённой суммы, т.е. персонального кредитного лимита, покупать товары в тех магазинах, с которыми банк имеет соглашения на их продажу в кредит на основе кредитных карточек Обращение за кредитом не является необходимым, и человек может выплатить деньги в течение более продолжительного периода, чем было определено. Однако это может оказаться дорогой услугой, и с начала 1990-х годов всё больше потребителей стараются тратить по своим кредитным карточкам ровно столько, сколько они могут полностью выплатить в конце месяца, чтобы избежать любых процентных издержек.

Скоринг - кредитование является обезличенной, но более простой и быстрой формой, чем деловая беседа. Из-за высокого объёма персонального кредитования и сравнительно небольшой суммы каждой ссуды, большинство банков не могут себе позволить провести оценку заявлений на предоставление ссуды, рассматривая каждый запрос в индивидуальном порядке. Поэтому вместо заявлений было введено 'скоринг" - кредитование. Некоторые банки в установленном порядке запрашивают информацию о заявителе в кредитных справочных агентствах, другие делают это только в крайних случаях. [16, 4]

Таким образом, классификацию потребительских кредитов можно провести по различным признакам: по виду источников привлечения кредитных ресурсов (кредиты за счет внешних источников; кредиты за счет собственного капитала), по виду процентной ставки (с плавающей ставкой; с фиксированной ставкой; со смешанной ставкой), по валюте (в национальной валюте; в иностранной валюте), по целевому направлению (целевые и нецелевые), по характеру использования (разовые, возобновляемые) и другие.

3 Перспективы развития потребительского кредита в РБ

3.1 Современное состояние потребительского кредита в Республике Беларусь

До недавнего времени в Беларуси фактически отсутствовал рынок кредитования физических лиц, и население не могло приобретать дорогостоящие товары длительного пользования в кредит, производители и продавцы регулярно сталкивались с проблемами ограниченности спроса, вызванной как раз отсутствием возможности эффективной продажи в рассрочку. Банки предпочитали работать с юридическими лицами, а гражданам, для того чтобы приобрести удобное и комфортабельное жилье, современную машину, качественную мебель или бытовую технику, приходилось годами, а то и десятилетиями откладывать заработанные деньги. Но в настоящее время ситуация изменилась. В настоящее время одной из самых заметных новых тенденций на рынке банковских услуг является резкий рост интереса банков к частным кредитополучателям.

Белорусские банки предоставляют кредиты физическим лицам на потребительские цели и финансирование недвижимости. Отметим, что за прошедшие годы в Республике Беларусь отмечается устойчивая положительная тенденция к росту подобных кредитов.

По информации банков наибольшим спросом у населения пользуются кредиты на приобретение автомобилей, бытовой техники, отдых и туризм, медицинские услуги, оплату образования, а также кредиты молодым семьям, молодым специалистам и другие. Дальнейшее развитие получили традиционные виды кредитов, ориентированные на менее защищенные категории граждан, в том числе сельских жителей и многодетных семей. Проводя процентную политику в области кредитования, для граждан, проживающих в сельской местности, банки применяют практику установления процентов по пониженной шкале.

Банками внедряются новые виды кредитования на приобретение мобильных телефонов, бытовой и компьютерной техники. При этом внедряются скоринг–процессы, что позволяет осуществлять экспресс–кредитование покупателей. Расширяется перечень банков, предоставляющих населению кредиты на обучение и лечение.

Например, РРБ-Банк изменил условия потребительского кредитования. Банк увеличил сроки кредитования наличными и безналичным перечислением с 3 лет до 5 лет. Выросла также и максимальная сумма предоставляемого потребительского кредита с 20 миллионов до 30 миллионов белорусских рублей. Кроме того, изменения коснулись процентных ставок по кредитам. Если раньше ставки менялись в зависимости от суммы кредита, то теперь установлена единая процентная ставка 19% годовых. [21]

По традиции последнего времени Сомбелбанк также произвел изменения в условия кредитования. Сомбелбанк изменил процентные ставки и условия выдачи кредитов. По кредиту «Техно», выдаваемому на товары отечественно и импортного производства на срок до 1 года в размере от 150 000 до 3,5 млн. рублей без справки о доходах и поручителей процентная ставка снижена на 0,5% и теперь составляет 14,5%. Ежемесячная комиссия составляет 2,52%. Обязательный взнос составит 10% от стоимости товара.

По кредиту на товары отечественного производства в белорусских рублях, выдаваемому на срок до 3 лет, процентная ставка составляет 12,5% годовых, а ежемесячная комиссия составляет 2,52% вместо 2,5%.

Из изменений в линейке потребительских кредитов Сомбелбанка можно отметить прекращение действия кредита "Весенний».

В целом, Сомбелбанк достаточно часто создает новые кредитные продукты или изменяет условия действия уже существующих кредитов. Поэтому стоит ожидать появления новых потребительских кредитов банка.

Дельта Банк совместно с сетью салонов связи «Связной» создал новое кредитное предложение. Программа потребительского кредитования представлена двумя новыми кредитными продуктами: Кредит «Связной» и кредит «Связной плюс». Кредит «Связной» предназначен для покупки всех товаров, реализуемых в сети магазинов «Связной», за исключением мобильных телефонов и комплектующих, карманных компьютеров, а также портативных плееров (MP3, аудио), диктофонов. Оформить кредит можно на срок от 3 до 36 месяцев с возможностью досрочного погашения без штрафных санкций. Размер кредита – от 300 тыс. до 10 млн. рублей.

Кредит «Связной плюс» предназначен для покупки мобильных телефонов, и комплектующих, карманных компьютеров, а также портативных плееров (MP3, аудио) и диктофонов. Оформить кредит можно, как и в случае с кредитом «Связной», на срок от 3 до 36 месяцев, однако максимальная сумма кредита составляет 2 200 000 рублей.

Потребительские кредиты многообразны, часть кредитов рассчитана на обеспечение – поручительство физических лиц. Обычно такие кредиты экономически более выгодны, поскольку продолжает работать правило: чем лучше обеспечен кредит, тем выгоднее условия кредитования. Если банк требует от кредитополучателя предоставление справки о доходах и выдает кредит при наличии поручителей, то у него будет больше уверенности в том, что кредитополучатель вернет кредитные средства в срок. Поэтому и процентные ставки по таким кредитам ниже, чем по экспресс-кредитам. [Приложение А]

Кроме того, максимальная сумма кредита зачастую ограничивается только платежеспособностью клиента. Но и в случае, если банк устанавливает конкретные ограничения по сумме кредита, планка кредитования значительно выше, чем в аналогичных кредитных предложениях банков, но без обеспечения.

Кредиты с поручителями часто выдаются еще и при условии подтверждения доходов. Для того, чтобы банк мог удостовериться в уровне ваших доходов, необходимо предоставить справку о доходах за последние 3-6 месяцев. Кроме справки о доходах банк может потребовать от клиента письменное подтверждение того, что он какое-то время (от 3 месяцев до года) работает на одном месте.

Естественно, банку требуется время, чтобы вынести решение. Поэтому рассматривается заявление о предоставлении кредитов с поручителями дольше. Чаще всего банки рассматривают документы от 3 до 5 дней.

Переплата по кредиту - это сумма процентов и всех дополнительных комиссий по кредиту, т.е. то, что вы выплатите банку сверх самого кредита.

Лидируют в предоставлении кредитов с поручителями на небольшие суммы (1 миллион рублей сроком на 1 год и 3 миллиона на 2 года) в основном крупные банки Белинвестбанк, БПС-Банк, Белагропромбанк и Беларусбанк. А при кредитовании на крупные суммы (6 миллионов на 3 года и 10 миллионов на пять лет) первые места в рейтинге занимают Франсабанк, БПС-Банк, Белинвестбанк и Паритетбанк. [21]

Экспресс-кредиты обычно характеризуются большей стоимостью, зато пакет документов гораздо меньше, обычно это паспорт и второй документ, удостоверяющий личность (водительские права, карточка социального страхования).

В некоторых банках требуется только паспорт, зачастую даже справка о доходах не требуется. Таким образом, более существенные риски для банка (отсутствие поручительства в качестве обеспечения по кредиту) и удобство для клиента (быстрое рассмотрение и отсутствие лишних документов) компенсируются большей стоимостью кредита. Экспресс-кредиты проще и удобнее в случае, если Вам необходимо взять в кредит небольшую сумму.

Тем не менее банки предоставляют кредиты наличными без поручителей и на большие суммы. Банк ВТБ и РРБ-Банк предоставляют кредиты на сумму 10 миллионов рублей на срок до 5 лет. [Приложение Б]

Отметим, что среди кредитов наличными без поручителей лидеры варьируются в зависимости от суммы кредита. Франсабанк, Белинвестбанк и ВТБ банк лидируют при небольших суммах кредитования (1 миллион сроком на 1 год). Однако уже при сумме кредита 6 миллионов рублей на 3 года лидируют другие банки: Банк Москва-Минск, Приорбанк и РРБ-банк.

3.2 Перспективы развития кредитования населения в Республике Беларусь

Сегодня 24 белорусских банка в той или иной мере работают с физическими лицами в данном направлении. Это является существенным стимулирующим фактором для совершенствования, которое должно идти по нескольким направлениям:

1. Смена стратегии формирования ресурсной базы.

Быстрое сокращение разрыва между привлеченными от физических лиц средствами и выданными кредитами свидетельствует о том, что уже в ближайшем будущем банк не сможет рассчитывать на сбережения населения в качестве источника финансирования. Ему придется менять стратегию формирования ресурсной базы. Таким образом, существенно актуализируется вопрос привлечения иностранных кредитных ресурсов и капиталов.

2. Оптимизация процесса оформления кредита, то есть сокращение сроков выдачи кредитов путем параллельного проведения обязательных мероприятий, а также путем разделения и распределения полномочий.

3. Более активное использование в процессе кредитования физических лиц кредитных отчетов, предоставленных системой «Кредитное бюро». [19,37]

В мировой практике кредитные отчеты используются банками в процессе кредитования в следующих целях:

- кредитная история используется в процессе определения кредитоспособности клиента. Определенный набор правил работы с кредитным отчетом является своеобразным фильтром, который отбирает клиентов без отметок с негативными данными или сигналов о возможном мошенничестве.

- достоверность предоставленной клиентом информации можно проверить, сравнивая данные, указанные в заявлении на получение кредита, с информацией, содержащейся в кредитном отчете.

- кредитный отчет на стадии мониторинга финансового состояния клиента является важным элементом процедуры оценки рисков.

- текущая задолженность клиента, полученная из кредитного отчета, позволит при кредитовании физических лиц в сочетании с данными о доходах клиента определить размер возможного кредита.

- кредитный отчет может оказать помощь в дифференциации процентных ставок в зависимости от уровня риска — чем выше риск, тем выше ставка. Степень риска определяется в том числе исходя из добросовестности оплаты процентов и своевременности погашения взятых ранее кредитов.

- положительная информация, полученная из кредитного бюро в момент привлечения или мониторинга финансового состояния клиента, может использоваться с целью предложения клиенту более мягких по сравнению со стандартными условиями кредитования и (или) дополнительного кредита, что позволит увеличить объемы кредитования и доходы от клиентов при неизменном уровне риска.

4. Активизация работы по возврату проблемных долгов не только путем мобилизации собственных ресурсов, но и путем привлечения коллекторских, юридических компаний, частных юристов и т.д.

Говоря о совершенствовании процесса кредитования в конкретном банке, мы имеем в виду внутренние факторы, но не стоит забывать и о внешних.

# Одной из проблем отечественного рынка розничного кредитования является непрозрачное ценообразование. Рассмотрим ситуацию с автокредитованием. В погоне за клиентом многие автодилеры предлагают ставки кредитования по заниженным процентам, что, несомненно, повышает привлекательность данного рода предложений.

Например, один из официальных дилеров Ford в Республике Беларусь предлагает воспользоваться кредитом на приобретение автомобиля Ford под 6% годовых. Существуют объективные экономические законы, которые не позволяют дилеру работать себе в убыток, поэтому кредит под 6% предлагается на первый год, далее ставка становится стандартной - 13,9%. Но если сравнить стандартные 13-14% большинства банков, то экономия получается довольно значительная. [6]

Другие автодилеры могут предложить, на первый взгляд, крайне выгодные для клиента условия кредитования - 0,01%. Но в этом случае комиссия банка за пользование кредитом составит гораздо большую сумму, чем сумма выплат по стандартным 13-14%. Правда, об этом клиенту скажут лишь тогда, когда он приедет оформлять кредит по заманчивой ставке 0,01%. Переплата, в случае пользования кредитом под 0,01% за 5 лет, составит, около 5 тысяч долларов, в сравнении с кредитом под стандартные 13-14%, не говоря уже о кредите под 6%.

Кроме того, назрела необходимость создания законодательства, которое будет направлено на защиту кредитополучателей-физических лиц.

Регулирование потребительских кредитов осуществляется в каждой из правовых систем присущими ей методами. Так, в англосаксонской системе ряд правовых конструкций, направленных на защиту интересов потребителя, был выработан в прецедентном праве. В континентальной системе законодательное регулирование традиционно играло большую роль, но и судебная практика также внесла свой вклад в трактовку ряда общих законодательных положений применительно к потребительскому кредитованию. Тем не менее в странах как континентальной, так и англосаксонской системы ведущая роль в потребительском кредитовании принадлежит законодательству.

Стоит отметить, что кредитование покупки товаров длительного пользования отечественного производства осуществляется, как правило, по процентным ставкам, которые на несколько процентных пунктов ниже рыночных ставок. Это стало возможно за счет заключения банками с белорусскими предприятиями двухсторонних договоров. Таким образом, через потребительское кредитование банковская система также осуществляет поддержку отечественного производителя. Эти возможности еще более расширились бы в случае снятия ограничений на расчетно-кассовое и депозитное обслуживание так называемыми негосударственными банками предприятий, имеющих в своем капитале долю государства. Вместе с тем потребительское кредитование стало важным фактором развития белорусского автомобильного рынка (как первичного, так и вторичного). Причем автокредитование приобретения новых автомобилей растет [13, с.30].

Рассматривая другие пути совершенствования потребительского кредитования в Беларуси, отметим, что белорусскому правительству, в целях улучшения жизненного уровня населения, создания более благоприятных условий для белорусских производителей (при вступлении Беларуси во Всемирную торговую организацию, прямые субсидии и дотации будут считаться незаконными) и создания конкуренции и заинтересованности у всех банков по кредитованию населения, необходимо отменить налог на добавленную стоимость у всех участников этого процесса для приобретения белорусских товаров.

В Беларуси синхронно с Российской Федерацией и Украиной были приняты меры по предотвращению недобросовестной ценовой конкуренции банков в сфере потребительского кредитования. В частности, Национальный банк Республики Беларусь ввел в банковскую статистику понятие полной процентной ставки, отражающей помимо выплачиваемых клиентом процентов и комиссионные сборы. Кроме того, был регламентирован состав комиссионных сборов по кредитам. Белорусские банки также были обязаны составлять для клиентов помесячный график платежей, дающих представление о номинальных затратах заемщиков на обслуживание кредитов. Следствием принятых мер стало снижение в 2007 г. уровня полных процентных ставок по потребительским кредитам в национальной валюте. Дальнейший прогресс в данном направлении в первую очередь зависит от динамики инфляции и состояния банковской ликвидности.

Необходимо выделить, что в целях активизации работы по расширению спектра банковских услуг банки уделяют внимание рекламному сопровождению процесса оказания розничных банковских услуг. Наряду с традиционными способами информирования клиентов о банковских услугах (телевидение, радио, газеты, рекламные буклеты и наружная реклама) применялись мультимедийные средства (Интернет, видеоэкраны, информационные агентства и др.). Большинством банков созданы и функционируют в актуальном режиме с постоянным информационным наполнением веб-сайты в сети Интернет.

Помимо этого, на качественно новом уровне развивается справочно-информационное консультирование по оказываемым банковским услугам. В банках (например, «Приорбанк» ОАО, ЗАО АКБ «Белросбанк», ЗАО «Трастбанк», ОАО «БПС-Банк») созданы и действуют Call-центры, специализирующиеся только на обслуживании клиентов по телефону.

Также интересным направлением развития альтернатив банковскому потребительскому кредиту является частный лизинговый кредит. Так, например, авторитетные производители Западной Европы практикуют частный лизинг (private leasing) автотранспортных средств, а также сельскохозяйственных машин для подсобного (фермерского) хозяйства, при котором лизингополучателем является физическое лицо. Оперативный лизинг в данном случае напоминает договор бытового проката. Однако определенный интерес могут представлять подобные операции с переходом права собственности в конце срока договора. Для лизингодателя такая форма является гораздо более удобной по сравнению с куплей-продажей в рассрочку по причине сохранения права собственности на имущество, и в случае систематических неплатежей лизингополучателя — возможности изъять собственное имущество. Лизингополучателю же выгодно осуществить выбор имущества, а затем приобрести его в собственность (при определенных гарантиях в случае банкротства лизингодателя) путем периодических выплат частей его полной стоимости.

Однако, положение о лизинге на территории Республики Беларусь (абз. 2 п.1.2.) ставит под сомнение вероятность существования в нашей стране договоров подобного рода, исключая из перечня объектов лизинга имущество, используемое для личных (семейных) или бытовых нужд.

Среди проблем отечественного рынка потребительского кредита нужно отметить следующие:

- скоро возникнет ситуация когда весь прирост сбережений будет направляться на кредитование населения, и все меньшая его часть будет отдаваться на кредитование экономики;

- непрозрачное ценообразование, что говорит о необходимости вмешательства государства в лице Национального банка в процесс ценообразования на рынке банковских кредитов.

В настоящее время назрела необходимость создания законодательства, которое будет направлено на защиту кредитополучателей-физических лиц.

Представляется, что включение рассмотренных в норм в отечественное законодательство положительно отразится на прозрачности всего рынка потребительского кредитования. Ведь правовая проблема в ближайшее время может стать злободневной и без ее решения вряд ли можно вести речь как о цивилизованном банковском праве, так и о повышении конкурентоспособности белорусской банковской системы.

Рассматривая другие пути совершенствования потребительского кредитования в Беларуси, отметим, что белорусскому правительству, в целях улучшения жизненного уровня населения, создания более благоприятных условий для белорусских производителей (при вступлении Беларуси во Всемирную торговую организацию, прямые субсидии и дотации будут считаться незаконными) и создания конкуренции и заинтересованности у всех банков по кредитованию населения, необходимо отменить налог на добавленную стоимость у всех участников этого процесса для приобретения белорусских товаров.

Таким образом, в Республике Беларусь различные банки предоставляют кредиты физическим лицам на потребительские цели и финансирование недвижимости. Наибольшим спросом у населения пользуются кредиты на приобретение автомобилей, бытовой техники, отдых и туризм, медицинские услуги, оплату образования, а также кредиты молодым семьям, молодым специалистам и другие. Банками внедряются новые виды кредитования на приобретение мобильных телефонов, бытовой и компьютерной техники.

Лидируют в предоставлении кредитов с поручителями на небольшие суммы (1 миллион рублей сроком на 1 год и 3 миллиона на 2 года) в основном крупные банки Белинвестбанк, БПС-Банк, Белагропромбанк и Беларусбанк. А при кредитовании на крупные суммы (6 миллионов на 3 года и 10 миллионов на пять лет) первые места в рейтинге занимают Франсабанк, БПС-Банк, Белинвестбанк и Паритетбанк. А среди кредитов наличными без поручителей лидеры варьируются в зависимости от суммы кредита. Франсабанк, Белинвестбанк и ВТБ банк лидируют при небольших суммах кредитования (1 миллион сроком на 1 год). Однако уже при сумме кредита 6 миллионов рублей на 3 года лидируют другие банки: Банк Москва-Минск, Приорбанк и РРБ-банк.

Заключение

1. Потребительский кредит – вид кредита, назначение которого состоит в предоставлении населению денежных средств или товаров для удовлетворения потребительских нужд. Потребительский кредит широко используется при приобретении товаров длительного пользования (мебели, бытовой и компьютерной техники), дорогостоящих услуг (туристических путевок, лечения, образования), проведения дорогостоящих работ (ремонта, подсобного строительства). Потребительский кредит предоставляется на принципах срочности, возвратности, платности и материальной обеспеченности.

Банки выполняют роль посредников между сберегателями (первичными кредиторами) и инвесторами (первичными кредитополучателями). В схеме потребительского кредитования могут участвовать не только банк и кредитополучатель, но и поручители, а также торговые организации.

Основной ролью потребительского кредита является повышение жизненного уровня населения. Потребительский кредит регулируется со стороны государства более тщательно по сравнению с другими формами кредита, так как он связан с потребностями населения, регулированием его уровня жизни. В Республике Беларусь нормативно-правовая база, касающаяся регулирования потребительского кредитования представлена рядом нормативно-правовых актов, из которых особо выделить хотелось бы три из них: Банковский кодекс, Гражданский кодекс и Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата.

2. Классификацию потребительских кредитов можно провести по различным признакам: по виду источников привлечения кредитных ресурсов (кредиты за счет внешних источников; кредиты за счет собственного капитала), по виду процентной ставки (с плавающей ставкой; с фиксированной ставкой; со смешанной ставкой), по валюте (в национальной валюте; в иностранной валюте), по целевому направлению (целевые и нецелевые), по характеру использования (разовые, возобновляемые) и другие, по срокам предоставления (краткосрочные — от 1 дня до 1 года; долгосрочные — свыше 1 года).

По субъектам кредитной сделки различают: банковские потребительские кредиты; кредиты, предоставляемые населению торговыми организациями; потребительские кредиты кредитных учреждение небанковского типа; личные и частные потребительские кредиты.

Потребительский кредит кредитных учреждений имеет в основе две формы: прямые кредиты потребителя без посреднических торговых фирм, кредиты потребителям с поручительством торговых фирм.

В зависимости от ссуженной стоимости целесообразно различать товарную, денежную и смешанную (товарно-денежную) формы потребительского кредита.

Также можно выделить скоринг – кредитование;овердрафт; в рассрочку; выплата по кредитной карточке.

3. В Республике Беларусь различные банки предоставляют кредиты физическим лицам на потребительские цели и финансирование недвижимости. Наибольшим спросом у населения пользуются кредиты на приобретение автомобилей, бытовой техники, отдых и туризм, медицинские услуги, оплату образования, а также кредиты молодым семьям, молодым специалистам и другие. Банками внедряются новые виды кредитования на приобретение мобильных телефонов, бытовой и компьютерной техники.

Лидируют в предоставлении кредитов с поручителями на небольшие суммы (1 миллион рублей сроком на 1 год и 3 миллиона на 2 года) в основном крупные банки Белинвестбанк, БПС-Банк, Белагропромбанк и Беларусбанк. А при кредитовании на крупные суммы (6 миллионов на 3 года и 10 миллионов на пять лет) первые места в рейтинге занимают Франсабанк, БПС-Банк, Белинвестбанк и Паритетбанк. А среди кредитов наличными без поручителей лидеры варьируются в зависимости от суммы кредита. Франсабанк, Белинвестбанк и ВТБ банк лидируют при небольших суммах кредитования (1 миллион сроком на 1 год). Однако уже при сумме кредита 6 миллионов рублей на 3 года лидируют другие банки: Банк Москва-Минск, Приорбанк и РРБ-банк.

Среди проблем отечественного рынка потребительского кредита нужно отметить следующие:

- скоро возникнет ситуация когда весь прирост сбережений будет направляться на кредитование населения, и все меньшая его часть будет отдаваться на кредитование экономики;

- непрозрачное ценообразование, что говорит о необходимости вмешательства государства в лице Национального банка в процесс ценообразования на рынке банковских кредитов.

В настоящее время назрела необходимость создания законодательства, которое будет направлено на защиту кредитополучателей-физических лиц.

Представляется, что включение рассмотренных норм в отечественное законодательство положительно отразится на прозрачности всего рынка потребительского кредитования. Ведь правовая проблема в ближайшее время может стать злободневной и без ее решения вряд ли можно вести речь как о цивилизованном банковском праве, так и о повышении конкурентоспособности белорусской банковской системы.

Список используемых источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь 25 октября 2000 года № 441-3 Принят Палатой представителей 3 октября 2000 года, одобрен Советом Республики 12 октября 2000 года. НЦПИ, 2006.
2. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 года №218-3, принят Палатой представителей 28 октября 1998 года, одобрен Советом Республики Национального собрания Республики Беларусь 19 ноября 1998 года. НЦПИ, 2006.
3. О лизинге на территории Республики Беларусь: Постановление Совета Министров, 31 декабря 1997г., № 1769// Консультант-плюс [Электрон. ресурс] / Информационная база данных нормативно-правовых актов – Минск, 2006.
4. Об утверждении Программы развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006 – 2010 гг.: Указ Президента Республики Беларусь, 15 января 2007г., № 27 // Консультант-плюс [Электрон. ресурс] / Информационная база данных нормативно-правовых актов – Минск, 2006.
5. Об утверждении инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям не отраженным в балансе: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 26 сентября 2006г., № 138 // Консультант-плюс [Электрон. ресурс] / Информационная база данных нормативно-правовых актов – Минск, 2006.
6. Артамонова А. Вся правда о дешевых кредитах / А. Артамонова [Электрон. ресурс]. – 2008. – Режим доступа: http://www.tut.by – Дата доступа 25.04.2010г.
7. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учеб. / Е.Ф. Жукова [и др.]; под общ. ред. Е.Ф. Жукова. – Москва: Вузовский учебник, 2007. - 491с.
8. Банковское дело: учеб. / А.М. Тавасиева [и др.]. – Москва: Юнити-дана, 2007, - 527с.
9. Банковское дело: учеб. / Г.Г. Коробова [и др.]; под общ.ред. Г.Г. Коробовой. – Москва: Экономистъ, 2007. - 751 с.
10. Гилевич, И. Кредитование населения – начало пути? / И. Гилевич // Банковский вестник. – 2003 - №7. - С.36.
11. Довнар, Ю.П. Банковское право. Особенная часть / Ю.П. Довнар. – Минск: Амалфея, 2007. – 340с.
12. Жарковская, Е.П. Банковское дело / Е.П. Жарковская, И.О. Арендc. - Москва.: Омега-Л, 2007. - 400 с.
13. Кисель, С. Розничное банковское кредитование в Республике Беларусь / С. Кисель // Банковский вестник. – 2007 - №28. - С. 24-31
14. Конопицкая, М.А. Банковские операции: учеб. / М.А. Коноплицкая – Минск: Высшая школа, 2008. – 315с.
15. Купчинова, О. Трансформация принципов банковского кредитования / О. Купинова // Банковский вестник. – 2006 - №10. - С. 18.
16. Маркина, Т. Бум банковской розницы / Т. Маркина // Экономическая газета. – 2007 - №78. - С. 4.
17. Организация деятельности коммерческих банков: учеб.: 3-е изд./ Г.И. Кравцова [и др.]; под общ. ред. проф. Г.И. Кравцовой. - Минск: Изд-во БГЭУ, 2007. - 478 с.
18. Организация деятельности коммерческого банка/ Л.П. Афанасьев, [и др.]; под общ. ред. К.Р. Тагирбекова. – Москва: Весь Мир, 2004. - 843 с.
19. Пленкин В., Барауля О. Создание Кредитного бюро в Беларуси / В. Пленкин, О. Барауля // Банковский вестник. – 2007 - №28. – С.36 – 39.
20. Раковец, А.А. Кредитный процесс. Риски банковской деятельности: измерение, прогнозирование, управление и минимизация: монография./ А.А. Раковец //. - Минск: БГУ, 2007. - 239 с.
21. Pейтинг потребительских кредитов 15 апреля 2010 / [Электронный ресурс]. - [www.infobank.by](http://www.infobank.by)
22. Сафонов,А. О роли банковского потребительского кредита / А. Сафонов // Вестник. – 2004 - №2. - с. 50.
23. Тарасов, В.И. Деньги, кредит, банки: учеб./ В.И. Тарасов. – Минск: «Мисанта», 2005. - 512с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

**Таблица 1 – Потребительские кредиты с поручителями**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  | |  | |  | |  |  |  | |  | **Банк / Кредит** | **Процентная ставка** | **Сумма и срок кредита** | | | | | | | **Примечание** |  | |  | **1 млн.руб /    1 год** | **3 млн.руб / 2 года** | | **6 млн.руб/ 3 года** | | **10млн.руб / 5 лет** | |  | |  | **с поручителями** | | | | | | | | | |  | |  | **ФРАНСАБАНК Кредит на потребительские нужды до 4 лет** | 22% | - | - | | 2 095 000 | | **-** | | срок рассм.до 3-4 дней+5 дней на изготовление карточки дней, лимит от 5 до 20 млн. досрочное погашение без ограничений и взимания дополнительных комиссий |  | |  | **БПС-БАНК  Потребит.кредит на 3 года / 5 лет (расчет соответствующей ставке)** | 21,5-22% | 207 167 | 835 500 | | 2 273 000 | | 6 203 833 | | срок рассм.до 10 календ.дней. На срок до 3-х лет - СР+ 9%. На срок до 5 лет - СР + 10%, поручит, справка о доходах, ком.за снятие наличных - 3%. на приобретение товаров отечественных потребителей 21,5% |  | |  | **БЕЛИНВЕСТБАНК Потребительский кредит до 5 лет** | 23,5% | 152 292 | 809 375 | | 2 323 750 | | 6 222 917 | | Кредит  с поручителями до 5 лет - 23,5 в пределах платежеспособности до         10 000 000, срок рассмотр.до 5 раб.дней, справка за 6 мес. |  | |  | **БЕЛАРУСБАНК  Потребительский кредит до 1 года / 3 лет (только на отечественные товары) расчет по соответсвующей ставке** | 22-23% | 200 167 | 849 750 | | 2 333 500 | | **-** | | срок выдачи до 3  раб.дней, ставка 22% - до 1 года, 23% - до 3 лет, в пределах платежеспособности, мин. 2 поручит., ,справка о доходах, безналичное перечисление в оплату товаров отечественного производства |  | |  | **БЕЛАГРОПРОМБАНК  Потребительский кредит до 3 лет** | 24% | 191 000 | 871 000 | | 2 431 000 | | - | | срок выдачи до 5 раб.дней, сумма от 1 млн. и более - в пределах платежеспособности, поручит., справка о доходах за 3 мес. |  | |  | **БЕЛОРУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК  Кали ласка. На 3 года** | 23% | - | 1 198 750 | | 2 847 500 | | - | | кредит выдается на 3 года. минимальный уровень дохода кредитополучателя: 750 тыс. минимальная сумма кредита: 3 млн., максимальная: 50 млн. руб. при сумме кредита до 7млн руб. – 1 поручитель, свыше 7 млн. руб. – 2 поручителя Срок рассмотрения заявки – до 5 банковских дней |  | |  | **ПАРИТЕТБАНК  Потребительский кредит наличными до 5 лет** | 22,5% | 428 875 | 1 310 125 | | 3 018 250 | | 7 255 750 | | срок выдачи до 10 раб.дней, до 10млн.руб. - мин.1 поручит., свыше 10млн.руб - 2 поруч., макс.сумма в пределах платежеспособности, справка о доходах за 3 мес. |  | |  | **БЕЛРОСБАНК  Потребительский кредит до 5 - 7 лет (расчет по меньшей ставке)** | 23-24% | - | - | | - | | 7 671 667 | | срок рассмотр.до 2 раб.дней, кредит от 7 до 50млн., 1-2  поруч.в зависимости от суммы, до 5 лет, ставка 23%, кредит от 7 до 150млн., до 7 лет под залог или поручительство, ставка 24%, справка за 6 месяцев |  | |  | **БАНК МОСКВА-МИНСК Кредит на потребительские нужды наличными сроком до 5 лет** | 20-22% | - | - | | - | | 8 072 333 | | срок рассм. до 3 раб.дней, ставка 20% для кредита до 15млн., 22% - от 15 до 50 млн., при сумме кредита до 30 млн руб. -1 поручитель,от 30 млн-до 50 млн - 2 поручителя. справка за 6 мес. |  | |  | **БЕЛВНЕШЭКОНОМБАНК  Потребительский кредит до 3 лет** | 26% | 464 833 | 1 490 500 | | 3 467 000 | | - | | срок рассмотр.до 5 раб.дней, мин.2 поручит, справка за 3 мес., в пределах платежеспособности |  | |  | **БЕЛВНЕШЭКОНОМБАНК  Потребительский кредит до 3 лет** | 26% | 464 833 | 1 490 500 | | 3 467 000 | | - | | срок рассмотр.до 5 раб.дней, мин.2 поручит, справка за 3 мес., в пределах платежеспособности |  | |  |  |  |  |  | |  | |  | |  |  |   Примечание – Источник [21]  ПРИЛОЖЕНИЕ Б  **Таблица 2 – Потребительский кредит без поручителей**   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  | |  | |  | |  |  |  | |  | **Банк / Кредит** | **Процентная ставка** | **Сумма и срок кредита** | | | | | | | **Примечание** |  | |  | **1 млн.руб /    1 год** | | **3 млн.руб / 2 года** | **6 млн.руб / 3 года** | | **10 млн.руб / 5 лет** | |  | |  | **без поручителей** | | | | | | | | | |  | |  | **ФРАНСАБАНК Кредит наличными на потребительские нужды до 1,5 лет** | 23% | | 144 583 | - | - | | - | | без поручителей. Ставка 23%. Лимит от 1,5 млн до 5 млн. белорусских рублей. Наличными или безналичным перечислением |  | |  | **БЕЛИНВЕСТБАНК   Экспресс-кредит до 2 лет** | 32,5% | | 201 042 | 1 090 625 | - | | - | | экспресс-кредит до 2 лет - 32,5% до 3млн., срок рассмотр.1 час, без поручит., справка за 6 мес. |  | |  | **БАНК ВТБ  Кредит на потребительские нужды до 3 лет** | 19,9% | | 245 792 | 1 299 875 | 3 814 750 | | 10 487 917 | | срок рассм. до 6 раб.дней, срок кредита - до 5-х лет, лимит от 500 тыс до 25 млн ., справка о заработной плате за 6 месяцев, без поручителей |  | |  | **ТРАСТБАНК   Кредит на оплату товаров на 6, 12, или 24 месяца** | 19% | | 297 267 | 1 715 000 | - | | - | | срок выдачи в теч.1 часа, без поручит.и справки -от 300тыс. до 100% товара. Наличными или на карточку |  | |  | **СОМБЕЛБАНК Кредит кредит наличными до 24 месяцев.** | 17% | | 330 883 | - | - | | - | | Без поручителей до 4 миллионов рублей. Оформление за 1 час. Сумма кредита от 250 000 до 10 миллионов рублей; На срок от 3 до 24 месяцев (до 20 месяцев при сумме кредита до 4 миллионов рублей). |  | |  | **ХОУМ КРЕДИТ БАНК  Кредит на приобретение товара до 24 мес. (расчет по меньшей ставке)** | 14-15% | | 357 900 | 2 139 839 | - | | - | | срок рассм.кредита на оплату товара от 20мин.до 1 часа, кредит от 100 тыс до 10 млн.рублей. Срок кредита на выбор 6, 8, 10, 12, 16, 20, 24 месяца. первонач.взнос 10%, справка о доходах не нужна, при наличии справки или страховки - сумма до 10 млн., равные платежи весь срок кредитования |  | |  | **ПРИОРБАНК  Простокредит на 1,2 или 3 года** | 22% | | 434 533 | 1 384 427 | 3 297 338 | | - | | срок рассм. до 15 раб. дней, сумма кредита от 1 до 9 млн.бел.руб, наличными, справка за 6мес.,платежи равными долями |  | |  | **ДЕЛЬТА БАНК     Наличный кредит "Отличные наличные" до 36 мес.** | 12% | | 454 885 | 2 631 790 | 7 812 091 | | - | | срок рассм. 3 дня., кредит от 3 мес до 3 лет, сумма кредита от 1 млн. до 15 млн.рублей, равные платежи весь срок кредитования |  | |  | **РРБ-БАНК Потребительский кредит до 60 мес.** | 19% | | 256 917 | 1 167 750 | 3 339 500 | | 9 099 167 | | срок рассмотр.в теч 1 часа, справка за 3 мес., сумма кредита - до 30млн.наличными |  | |  | **БЕЛРОСБАНК Потребительский кредит до 2 лет** | 22% | | 459 167 | 1 277 500 | **-** | | - | | срок рассмотр.до 2 раб.дней, кредит от 1 до 7млн. - без поручит., до 2 лет, справка за 6 месяцев |  | |  | **АБСОЛЮТБАНК   кредит на 1 год** | 12-13% | | 478 042 | **-** | **-** | | **-** | | срок рассмотр. до 1 дня. Без залога и поручителей. Если кредит до 3 млн. без справки о доходах кредит на 1 год под 13%, от 3 до 5 млн со справкой кредит на 18 месяцев под 12% |  | |  | **БАНК МОСКВА-МИНСК    Кредит "Универсальный"  сроком до 3 лет** | 20% | | 485 333 | 1 350 000 | 3 293 000 | | - | | срок рассм. до 3 раб.дней, сумма от 500тыс. до 7млн., срок кредита  - 3 года, без поручителей, справка за 6 мес. |  | |  | **МЕЖДУНАРОДНЫЙ РЕЗЕРВНЫЙ БАНК Потребительский кредит наличными. Срок кредита: 6, 12, 18, 24, 30, 36 или 48 месяцев** | 12% | | 545 000 | 3 255 000 | - | | **-** | | срок выдачи до 2 час., кредит от 200тыс.до 5млн.рублей - без поруч.(необх.при возрастн.условиях), справка за 3 мес. Срок кредита: 6, 12, 18, 24, 30, 36 или 48  месяцев. Равные платежи весь срок кредитования |  | |  | **БЕЛОРУССКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ БАНК  (Центральное отд.)   Кредит наличными или на оплату товаров до 18 месяцев** | 17% | | 559 083 | - | - | | - | | срок рассм. 1-2 часа, без поручит., справки о доходах за 3 мес., сумма кредита до 2,5млн. |  | |  |  |  | |  |  |  | |  | |  |  |   Примечание – Источник [21] |  |



Конец формы