**1.1.Понятие, необходимость и роль потребительского кредита**

В рыночной экономике кредит рассматривается как всеобщая форма движения ссудного капитала. Он "выражает экономические отношения между владельцами денежных средств (коммерческими банками) и субъектами рынка, то есть пользователями этих средств (юридическими и физическими лицами) по поводу использования денежных ресурсов на основе возвратности и платности". Главная задача кредита - ускорение оборота денежных ресурсов с целью обеспечения дохода и устойчивого экономического роста.

Материальной предпосылкой развития кредита является кругооборот капитала в процессе расширенного воспроизводства. Временно свободные в результате кругооборота финансовые ресурсы могут быть на некоторое время отданы в ссуду под определенный процент. С помощью кредита временно свободные денежные ресурсы превращаются в ссудный капитал и затем вновь вовлекаются в процесс производительного использования. Тем самым обеспечивается непрерывность процесса расширенного воспроизводства.

Кредит как способ вовлечения в хозяйственный оборот временно свободные денежные средства является доминирующим для условий рынка. В этом предназначении он противостоит прямому финансированию из госбюджета, которое широко практиковалось в советской экономике. Кредит базируется на фундаментальных принципах: возвратности, срочности и платности. Они в полной мере отвечают принципам рыночной экономики. Вместе с тем отметим различные сферы действия кредитных отношений в зависимости от целей и субъектов этих отношений. Это обусловливает наличие разных форм кредита. Одной из важных и распространенных форм является потребительский кредит.

Как справедливо заметила Г.Н. Панова, "кредит как экономическая категория, проявляет свою сущность, с одной стороны, в виде совокупности экономических отношений по поводу возвратного движения стоимости, а с другой, - в виде ссуды или займа товаров или денежных средств. Движение формы стоимости составляет внутреннее содержание кредита". В работах Ю.Е. Шенгера, В.И. Рыбина, О.И. Лаврушина, И.В. Левчука и других авторов более подробно исследовались кредитные отношения, формировалось понятие кредита как экономической категории.

В западной экономической литературе под кредитом обычно понимают "...доверие, которым пользуется лицо, взявшее на себя обязательство будущего платежа, со стороны лица, имеющего право на этот платеж, - т.е. доверие, которое заимодавец оказывает" должнику". Это определение дано в начале XX века известным экономистом В.Лексисом, который впрочем, далее опровергает вышеприведенное утверждение. Он пишет: "...ежедневный опыт показывает, что заимодавцы (кредиторы) питают по отношению к платежеспособности и платежеготовности должников больше недоверия, чем доверия; они поэтому требуют гарантий для обеспечения возможно боле полной защиты своих интересов от потерь, связанных с кредитными отношениями. Таким образом, доверие заимодавца для осуществления кредита решающего значения не имеет"[[1]](#footnote-1).

Потребительскими кредитами в нашей стране называют кредиты, предоставляемые населению. При этом потребительский характер кредитов

определяется целью (объектом кредитования) предоставления кредита.

В России к потребительским кредитам относят любые виды кредитов, предоставляемых населению, в том числе кредиты на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные кредиты, кредиты на неотложные нужды и прочие. В отличие от российской трактовки потребительские кредиты в западной банковской практике определяют несколько иначе, а именно: потребительскими называют кредиты, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг[[2]](#footnote-2).

Согласно определению, данному в Финансово-кредитном энциклопедическом словаре[[3]](#footnote-3), потребительский кредит (от англ. "consumer credit", "purchase loan") — это форма кредита, предоставляемого населению предприятиями торговли и сферы услуг при покупке предметов потребления, товаров длительного пользования, оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа. В Словаре-справочнике финансового менеджера[[4]](#footnote-4), потребительский кредит определяется как розничная продажа товаров индивидуальным покупателям с предоставлением отсрочки платежа на определенную часть их стоимости.

Существует ещё множество различных трактовок и определений потребительского кредита, но из всего выше перечисленного можно сделать один общий вывод: потребительский кредит – это целевая форма кредитования физических лиц. В денежной форме – банковская ссуда под залог, в товарной – продажа товаров с отсрочкой платежа. По сути, потребительский кредит – это продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера.

Основным результатом, "выигрышем" от внедрения различных форм и видов потребительского кредитования становится повышение уровня жизни населения страны, ускорение товарооборота и создание условий для развития производства, а так же, как следствие этого - снижение социальной напряженности в обществе в результате доступности более высокого качества жизни для широких слоев населения.

Важным качеством потребительского кредита является также тот факт, что он может предоставляться как в денежной, так и в товарной форме, т.е., по своей экономической природе сочетает качества как товарного, так и банковского кредита.

В качестве заемщика выступает население, а предоставляют основную часть потребительского кредита банковские учреждения. При получении потребительского кредита еще есть, как правило, посредник или посредствующее звено между кредитором и заемщиком, например, таким звеном являются торговые организации, продающие товары в кредит. Они кредитуют население (потребительский кредит в товарной форме), но сами пользуются кредитами банка, как для приобретения товаров, так и для последующего кредитования населения. Посредствующим звеном при предоставлении потребительского кредита выступает предприятие или организация, где работает заемщик. В данном случае субъекты хозяйствования могут брать на себя обязательства по регулярному взысканию задолженности по потребительскому кредиту и возврату его банку, а также оказывать содействие своим работникам – получателям потребительского кредита в оформлении необходимой документации для его получения (в конкретных случаях). Организации имеют также право предоставлять материальную помощь отдельным категориям работников при выплате задолженности по потребительскому кредиту.

В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемые населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды, на образование, кредиты индивидуальным частным предпринимателям, оказание услуг и на прочие потребности, имеющие целью их удовлетворение посредством необходимого дополнительного финансирования (на возвратных и платных основах).

Он дает возможность совершить акт покупки товаров в то время, когда процесс накопления сбережений для их приобретения уже не завершен, а у отдельных категорий населения и не был начат в связи с относительно низким уровнем доходов. Поэтому потребительский кредит разрешает две группы противоречий (с позиции конечного потребителя):

- между сравнительно высокими ценами на товары длительного пользования и текущими доходами населения,

- между денежными накоплениями у одной группы населения и необходимостью их использования у другой.

Потребительский кредит в определенной мере способствует относительному выравниванию уровней жизни лиц с неодинаковыми доходами, сокращает разрыв между уровнем и структурой потребления различных социальных слоев и групп населения.

* 1. **История развития потребительского кредита**

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

Первые кредиты в истории человечества вызывались, как правило, нуждой, а не возможностью получить дополнительную прибыль. Как только люди начали выращивать что-то на земле, они сразу столкнулись с периодическими неурожаями; которые могли оставить без еды на весь год. Здесь и появляются первые кредиты: если отдельному крестьянину не хватало собранного урожая, он шел к более богатому соседу и просил одолжить определенную сумму денег до следующего урожая.

Кроме того, первые формы кредитов и процентов имели, конечно же, натуральный характер (разновидность бартера). Крестьянин занимал один мешок зерна, а возвращал полтора или два. Таким образом, кредит опередил появление и рыночного хозяйства, и денег. Конечно, ничто не могло гарантировать, что человек, уже попавший в затруднительное положение, сможет не только поправить свои дела, но еще и достать излишек, чтобы отдать долг. Как писал один историк хозяйства, "брать проценты при этих условиях значит падающего подтолкнуть ".

Если человек не мог отдать долг, он мог лишиться своего имущества. Если у него было нечего взять, он отправлялся отрабатывать долг на поле или на двор к своему кредитору, собственно, уходил в долговое рабство. Конечно, подобное явление не вызывало одобрения в обществе. Одним из первых борцов против него стала церковь.

Основным источником аргументов священников в осуждении процента была Библия. В Евангелии от Луки написано: «...взаймы давайте, не ожидая ничего...» (VI, 35). Это означает, что кредитор не должен просить ни процентов, ни возврата самой ссуды. К этому добавлялось учение о проценте древнегреческого мыслителя Аристотеля (чью философию средневековая церковь пыталась совместить с христианством). Согласно Аристотелю, процент является противоестественной формой дохода, так как "деньги не могут рождать деньги"

И, кроме того, церковь пыталась найти некие рациональные доказательства неестественности процента. Одним из аргументов был, например, следующий: поскольку отданные в долг деньги возвращаются кредитору обратно в целости, процент является платой за время, а время нельзя продавать, так как оно принадлежит Богу. Пользуясь своей властью, церковь пытается покончить с процентом "сверху". В 1179г. папа Александр III запрещает процент под страхом лишения причастия. В 1274г, папа Григорий X применяет более строгое наказание - изгнание из государства, В 1311г. папа Климент V вводит в качестве наказания отлучение от церкви.

К концу средних веков государство, наконец, перестает бороться против любой формы кредитов и пытается не допустить ростовщичества регулированием высоты процента. В 1545г. в Англии максимальной была объявлена ставка 10% в год. В 1624г, она снижена до 8%, а в 1652г. - до 6%. Другие страны действовали похожим образом. Например, в 1640г. в Нидерландах была установлена максимальная ставка процента в размере не выше 5%, во Франции в 1601г. был установлен максимальный процент 6%.

В России такой закон ввели в 1754г., а максимальный процент был тоже равен 6%. В XVIII в. широкая волна протеста против запрещения процентов начинает постепенно разрушать общественное мнение, и в XIX в. практически везде отменяют контроль за размером процента. Однако в законодательстве многих стран остается понятие ростовщичества ("эксплуатации нужды, слабости разумения, неопытности или душевного возбуждения кредитующегося") и уголовная ответственность за него.

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

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

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

На протяжении многих веков банковский потребительский кредит был слабо развит в капиталистическом обществе, что было обусловлено целым рядом объективных и субъективных причин. Вплоть до Второй мировой войны коммерческие банки развитых капиталистических стран почти не предоставляли населению денежные ссуды на потребительские цели. Первыми вступили на этот путь коммерческие банки США. Еще в 1920-1930 гг. группа из нескольких банков, возглавляемая одним из предшественников нью-йоркских "City-Corp" и "Bank of America", создала у себя отделы потребительского кредита. Первоначально эта банковская группа предоставляла займы частным лицам на такие цели, как оплата медицинской помощи, стоматологических услуг, обучения и т.п., но затем приступила и к выдаче ссуд на покупку в рассрочку потребительских товаров. После окончания войны сектор потребительского кредита стал одним из наиболее быстроразвивающихся сегментов рынка кре­дитных услуг коммерческих банков. В других западных странах бум в области банковского кредитования потребительских нужды населения начался в конце 50-х годов. Таким образом, особое развитие потребительский кредит получил в условиях общего кризиса капитализма (главным образом после 2-ой мировой войны 1939-1945) в связи с резким усилением несоответствия между ростом производства и ограниченностью платёжеспособного спроса трудящихся.

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

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

Наибольшее распространение потребительский кредит получил в США: только за период 70-х гг. наблюдался троекратный рост остатков по потреби­тельскому кредиту. К началу 90-х гг. он превышал сумму 600 млрд. долл. Стоит отметить, что темпы роста потребительского кредита в промышленно развитых странах Европы опережали динамику рынка США (так, в Германии в 70-х гг. наблюдался пятикратный рост потребительского кредита, достигнув уровня 190 млрд. долл. США к началу нынешнего десятилетия). Однако разница в стартовых позициях стран после Второй мировой войны предопределила особенное положение рынка США как наиболее емкого и развитого.

**1.3. Виды потребительского кредита**

Классификация потребительских кредитов заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и т.д. Рассмотрим классификацию потребительских кредитов, взяв за основу классификацию, предложенную д.э.н., профессора Г.Г.Коробовой.

По направлениям использования (объектам кредитования) в России потребительские кредиты подразделяют на кредиты: на неотложные нужды; под залог ценных бумаг; строительство и приобретение жилья; капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию и присоединение к сетям водопровода и канализации, кредиты на образование. Гражданам, проживающим в сельской местности, кроме того выдаются кредиты на строительство надворных построек для содержания скота и птицы и приобретение средств малой механизации для выполнения работ в личном подсобном хозяйстве. Членам садоводческих кооперативов и товариществ предоставляются долгосрочные ссуды на приобретение или строительство садовых домиков и на благоустройство садовых участков. Банки выдают также долгосрочные ссуды на приобретение автомобилей, других товаров длительного пользования, хозяйственное обзаведение отдельным категориям граждан.

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

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

По виду заемщика различают ссуды, предоставляемые:

1. всем слоям населения;
2. различным социальным группам;
3. студентам и т.п.

По срокам кредитования потребительские кредиты подразделяют на:

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

К краткосрочным ссудам относится «экспресс - кредит». Он выдается с 1997 года под заклад ценных бумаг. Это один из самых быстрых по времени оформления видов кредита.

Достоинство «экспресс-кредита» под заклад ценных бумаг состоит в том, что:  
 • сумма кредита зависит от оценочной стоимости ценных бумаг;   
 • другого подтверждения кредитоспособности заемщика не требуется;   
 • используется пониженная процентная ставка по сравнению с другими   
видами кредита населению;

• уплата процентов за кредит и возврат основной суммы кредита осуществляются клиентом одновременно в конце срока действия кредитного договора;

• простое оформление.

Максимальный размер кредита не ограничен и не требует справки о доходах заемщика и его поручителей.

Также к разновидности краткосрочного кредита относят кредитование в форме овердрафта. Овердрафт – это особая форма краткосрочного кредитования, при которой банк осуществляет кредитование расчетного или текущего счета клиента. Под кредитованием счета ст.850 ГК РФ ч. 2 понимается осуществление банком платежей со счета, несмотря на отсутствие на нем денежных средств.[[5]](#footnote-5)

Овердрафт представляет собой краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания средств по счету клиента банка, сверх остатка средств на счете; другими словами, это — возможность образования на счете клиента отрицательного дебетового сальдо. Кредит в порядке овердрафта носит многоцелевой характер и выдается для покрытия потребности клиента в оборотных средствах. Овердрафт может быть разрешенным, т.е. образованным по договоренности сторон, и неразрешенным, т.е. без согласия банка. Предоставление клиенту заемных средств производится на основании дополнительного соглашения об овердрафте, являющегося приложением к договору банковского счета.

В российской практике коммерческие банки предоставляют овердрафт клиентам при соблюдении ими следующих условий:

• заключения договора банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание;

• отсутствия требований к расчетному счету (картотека, 2) в течение полугода;

• наличия постоянных оборотов по расчетному счету;   
 • безупречной кредитной истории;

• устойчивого финансового положения. [[6]](#footnote-6)

К среднесрочным кредитам относятся ссуды на неотложные нужды. Этот кредит может быть предоставлен на срок до 5 лет гражданам, имеющим самостоятельный источник дохода (в том числе и пенсионерам), отделением Сбербанка России по месту их жительства. Он предоставляется на различные цели потребительского характера, например: приобретение транспортных средств, гаражей, дорогостоящих предметов домашнего обихода (мебели, бытовой техники и др.), хозяйственное обзаведение, оплату медицинских услуг, приобретение туристических и санаторных путевок, организацию праздничных торжеств и др.

В настоящее время эта ссуда выдается в размере до 10 тыс. долл. США в рубленом эквиваленте этой суммы (по курсу ЦБ РФ).

Обязательным условием получения кредита на неотложные нужды является:   
 - постоянная прописка или место работы;

- постоянный источник дохода (стаж на последнем месте работы не менее 1 года).

К долгосрочным кредитам можно отнести ипотечный кредит и кредит на образование.

Ипотечный кредит - это кредит (заем), предоставленный для приобретения недвижимости под залог данной недвижимости в качестве обеспечения обязательства.

По договору об ипотеке может быть заложено следующее недвижимое имущество:

* земельные участки;
* предприятия, а также здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности;
* жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир;
* дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения;
* воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты.   
   Ипотечный кредит, как правило, имеет целевое назначение и используется хозяйствующими субъектами в основном на новое строительство, реконструкцию или приобретение различных объектов производственного и социально-бытового назначения; на приобретение техники, оборудования .[[7]](#footnote-7)

С 2000 г. Сбербанк России выдает кредиты на образование. Образовательный кредит предоставляется гражданам России на срок до 10 лет для оплаты обучения на дневном отделении средних специальных (техникум, коллеж, лицей, училище, школа и т.д.) и высших учебных заведений (университет, академия, институт), зарегистрированных на территории России и осуществляющих подготовку специалистов на коммерческой основе. Кредит может быть выдан в рублях на основе договора об открытии кредитной линии в пределах установленного лимита кредитования в безналичном порядке. Лимит кредитования определяется Сбербанком России исходя из платежеспособности законного представителя учащегося. Его максимальный размер составляет 70% стоимости обучения. Сумма выдаваемого кредита зависит от стоимости обучения и платежеспособности родителей. На время академического отпуска и службы в рядах Вооруженных сил России кредитный договор может бы пролонгирован.[[8]](#footnote-8)

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

По способу предоставления потребительские кредиты делят на целевые и нецелевые (на неотложные нужды, овердрафт и т.д.).

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

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

Кредиты без рассрочки платежей имеют важную особенность; по таким кредитам погашение задолженности по ссуде и процентом осуществляется единовременно. Примером таких ссуд могут служить так называемые бриджинг-кредиты, которые выдаются на покупку нового дома частным лицом в сумме разницы стоимости нового и старого дома владельца.

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 (возрастает или снижается) в зависимости от определенных факторов, например, по мере приближения даты окончательного погашения кредита или завершения кредитного договора с неравномерным непериодическим погашением). 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 заемщика, как при единовременной уплате долга. Для банка также выгодное, чтобы кредит погашалась периодически в течение всего периода действия договора, так как это ускоряет оборачиваемость кредита и высвобождает кредитные ресурсы для новых вложений, повышая таким образом

его ликвидность.

По методу взимания процентов кредиты классифицируют следующим образом: кредиты с удержанием процентов в момент ее предоставления; кредиты с уплатой процентов в момент погашения кредита; кредиты с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику).

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

По характеру кругооборота средств ссуды делят на разовые и возобновляемые (револьверные, ролловерные). В группу револьверных кредитов, как правило, включают кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам, или кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта. Кредитные линии по счетам до востребования частных лиц менее распространены в мировой банковской практике, но используются аналогично кредитам по кредитным картам. Клиенты могут выписывать чеки на суммы, превышающие остаток средств на счете (чековый кредит), но уплачивают при этом проценты банку за пользование овердрафтом.

В обобщенном виде, предложенная классификация потребительских кредитов показана в таблице 1.

В целом представленная в таблице 1 классификация отражает многообразие потребительских кредитов, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации, поэтому ее можно продолжить в зависимости от других признаков.

Таблица 1.

Классификация потребительских кредитов

|  |  |
| --- | --- |
| 1) По направлениям использования (объектам кредитования) | * на неотложные нужды; * под залог ценных бумаг; * строительство и приобретение жилья; * капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию и присоединение к сетям водопровода и канализации. |
| 2) По срокам кредитования потребительские кредиты | * краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года); * среднесрочные (сроком от 1 года до 3–5 лет); * долгосрочные (сроком свыше 3–5 лет). |
| 3) По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) | * банковские потребительские кредиты; * кредиты, предоставляемые населению торговыми организациями; * потребительские кредиты кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.); * личные или частные потребительские кредиты, предоставляемые частными лицами; * потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают. |
| 4) По способу предоставления | * целевые * нецелевые (на неотложные нужды, овердрафт и т.д.). |
| 5) По обеспечению | * необеспеченные (бланковые); * обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием). |
| 6) По методу погашения | * кредиты, погашаемые единовременно; * кредиты с рассрочкой платежа. |
| 7) По методу взимания процентов | * кредиты с удержанием процентов в момент ее предоставления; * кредиты с уплатой процентов в момент погашения кредита; * кредиты с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику). |
| 8) По характеру кругооборота средств | * на разовые; * возобновляемые (револьверные, ролловерные). |

**1.4.Кредитные риски**

Практически все виды банковских операций подвержены риску, и кредитование физических лиц (потребительских нужд населения) – не исключение.

Под риском обычно понимается возможность опасности, неудачи; действие на удачу в надежде на счастливый исход.[[9]](#footnote-9)

В экономике «риск - это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям»[[10]](#footnote-10).

Применительно к кредиту риск характеризуется как вероятность непогашения основного долга и процентов, непредвиденные обстоятельства, могущие возникнуть до истечения срока, к которому лицо, получившее отсрочку платежа или кредита, обязалось погасить задолжность. В общем, кредитный риск – это риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде.

По словам американского финансиста Роуза Питера, автора книги «Банковский менеджмент» «кредитный риск – это вероятность того, что стоимость активов банка, представленная суммой выданных кредитов, уменьшиться или будет сведена к нулю либо фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня».

Причины риска могут быть самыми разнообразными: экономические кризисы, рост внешней задолженности, рост расходов банка, различные инфляционные процессы и финансовые инновации, и т.п.

Кредитный риск может возникнуть по каждой отдельной ссуде, предоставленной банком, и, как следствие, по отдельной ссуде в целом.

Кредитный риск в одинаковой степени относится как к банкам, так и к клиентам банка и может быть классифицирован по ряду признаков. Рассмотрим классификацию предложенную д.э.н., профессором О.И.Лаврушиным. Классификация видов кредитных рисков представлена в таблице 2.

Таблица 2

Классификация видов кредитных рисков

|  |  |
| --- | --- |
| Критерий классификации | Вид кредитных рисков |
| Уровень риска | Риски на макроуровие отношений, риски на микроуровне отношений |
| Степень зависимости риска от банка | Независимый от деятельности кредитной организации, зависимый от деятельности кредитной организации |
| Отраслевая направленность кредитования | Промышленный, торговый, сельскохозяйственный и тп. |
| Масштабы кредитования | Комплексный риск, частный риск |
| Виды кредита | Риски по субъектам, объектам, срокам, обеспеченности |
| Структура кредита | Риски на стадии предоставления, использования, возврата кредита и т.п. |
| Стадия принятия решения | Риски на предварительной стадии кредитования, риски на последующей стадии кредитования |
| Степень допустимости | Минимальный, повышенный, критический, недопустимый |

Кредитный риск на макроуровне может быть вызван и изменениями в законодательстве, пересмотром нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, затрагивающих нормы регулирования деятельности кредитных организаций, нормы резервирования, условия рефинансирования и т.п.   
 На микроуровень отношений конкретного банка и его клиента влияет не меньший набор факторов. Часть этих факторов может носить характер как внешней, так и внутренней причины. На микроуровне внешними факторами могут быть: банкротство заемщика, требования кредиторов о погашении задолженности, кража, мошенничество, семейные проблемы, безработица (если речь идет об индивидуальном заемщике — физическом лице) и др. Внутренними факторами обычно считаются: недостаток обеспечения, ошибочная оценка заявки клиента, слабый контроль в процессе кредитования и замедленное реагирование на предупредительные сигналы. Указанные внутренние факторы являются основными причинами потерь — их влияние более чем на 60% определяет результаты деятельности кредитной организации

По степени зависимости риск может быть независимым и зависимым от банка. Независимый от банка риск, как правило, связан с действием политических и общеэкономических факторов, непредсказуемым изменением законодательства. Зависимые от банка риски возникают на уровне микроотношений с клиентом, многое здесь зависит от самого банка, уровня его менеджмента (внутренние причины).

По степени отраслевой направленности кредитные риски проявляют себя в зависимости от того, с кем банк имеет дело — промышленным или сельскохозяйственным предприятием, торговой или международной организацией. Кредитный риск как таковой в данном случае как бы накладывается на ту отрасль, к которой относится субъект кредитования.

По масштабам кредитный риск разделяют на комплексный и частный. Комплексный кредитный риск охватывает все кредиты, которыми пользуются заемщики, это риск кредитного портфеля, который складывается у коммерческого банка в данный момент по всем выданным кредитам. Частный, или локальный, кредитный риск соотносится с различными отдельными видами кредитов.

Особенности кредитных рисков могут быть связаны также с конкретными кредитами. Отсюда — кредитный риск, исходящий от клиента, характера сделки (объекта кредитования), срока кредитования, обеспеченности кредита.

По структуре кредита кредитные риски могут быть связаны со стадией выделения ссуды банком, ее получением и использованием заемщиком, высвобождением ресурсов, необходимых для погашения долга, и возвратом в кредитную организацию. В зависимости от стадии принимаемого решения риски возникают на предварительной или последующей стадии кредитования. Риски предварительной стадии кредитования образуются в период до момента первой выдачи кредита (преселекция кредита, анализ кредитоспособности; документы, представляемые клиентом в банк для получения ссуды, правильность составления кредитного договора). Кредитные риски на последующей стадии кредитования связаны с наблюдением, контролем за кредитным процессом от момента первой выдачи ссуды до момента ее полного погашения и уплаты ссудного процента.

Кредитные риски различаются и по степени допустимости. Минимальным   
считается риск, размер которого находится на уровне 0—25% потерь расчетной   
прибыли. Повышенным — при потерях расчетной прибыли в пределе 25—50%,критическим является риск, при котором потери расчетной прибыли составляют 50— 75%, и, наконец, не допустимым считается риск, при котором убытки достигают 75— 100% расчетной прибыли.

Наиболее распространенными мероприятиями, направленными на снижение кредитных рисков, являются:

1.проведение качественного кредитного анализа,

2.правильное структурирование кредитной сделки,

3.качественное документирование кредита,

4.привлечение достаточного и качественного обеспечения,

5.мониторинг кредитов и оперативность при взыскании долга,

6.лимитирование кредитов,

7.диверсификация рисков,

8.страхование кредитных операций,

9.самострахование (определение внутренних источников покрытия риска, таких как собственный капитал и резервы банка).

1. Ямпольский М.М. О трактовках кредита. // Деньги и кредит. 2006 г. №4. С. 30. [↑](#footnote-ref-1)
2. Банковское дело. Учебник под редакцией д.э.н., профессора Г.Г.Коробовой –М.: Экономисть :2004. С 752. [↑](#footnote-ref-2)
3. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. Коллективов авторов/под общ. ред. А.Г. Грязновой – М.: Финансы и статистика, 2006. С. 759. [↑](#footnote-ref-3)
4. Бланк И.А.. Словарь-справочник финансового менеджера. М.: Ника центр,2008. с. 480. [↑](#footnote-ref-4)
5. Банковское дело. Учебник под редакцией д.э.н., профессора Г.Н.Белоглазовой, д.э.н. , профессора Л.П.Кроливецкой.: - М.,Финансы и статистика,2004, С592 (294) [↑](#footnote-ref-5)
6. Банковское дело. Учебник под редакцией д.э.н., профессопра Г.Г.Коробовой: М.-ЭКОНОМИСТЪ, 2004, С 752 (335) [↑](#footnote-ref-6)
7. Банковское дело. Учебник под редакцией д.э.н., профессора Г.Н.Белоглазовой, д.э.н. , профессора Л.П.Кроливецкой.: - М.,Финансы и статистика,2004, С592 (310) [↑](#footnote-ref-7)
8. Банковское дело. Учебник под редакцией д.э.н., профессора Г.Н.Белоглазовой, д.э.н. , профессора Л.П.Кроливецкой.: - М.,Финансы и статистика,2004, С592 (352) [↑](#footnote-ref-8)
9. Ожегов В.Н. Словарь русского языка. М., 1978,С. 35 [↑](#footnote-ref-9)
10. Банковское дело. Учебник под редакцией д.э.н., прорфессора, академика РАЕН Е.Ф.Жукова, д.э.н., к.ю.н. Н.Д.Эрашвили.: М-ЮНИТИ, 2006, С575 (365-372) [↑](#footnote-ref-10)