

**В.И. Жук**

Полесский государственный университет, zvi\_44@rambler.ru

Определенная стабилизация экономического и политического положения в стране, постепенное повышение жизненного уровня населения, расширение его потребностей, обуславливают увеличение спроса населения на такой банковский продукт как кредит, в частности потребительский кредит, на расширение его видов и форм.

Кредитование населения как наиболее широкое понятие включает в себя кредит, как на потребительские, так и на другие цели, что соответствует требованиям экономики.

*Кредитование населения* – система, имеющая функциональную и институциональную форму и характеризующаяся рядом признаков (структурность, целостность, целенаправленность).

*Потребительский кредит* – это форма кредита, представляющая определенный вид общественных экономических отношений, субъектами которых являются кредиторы (банки и специализированные кредитно-финансовые институты) и заёмщики - физические лица; объектом кредитных отношений выступают потребности населения в приобретении товаров и услуг для конечного потребления, удовлетворяемые посредством кредита на принципах возвратности, срочности и платности.

*Потребительское кредитование* – это взаимосвязанный комплекс организационно-функциональных, документальных, юридических и экономических процедур, составляющих единый механизм взаимодействия кредитной организации с физическим лицом по поводу предоставления потребительских кредитов.

В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счёт банковских ссуд, являются предметы потребления длительного пользования.

Субъектами кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае - это коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, магазины, и другие организации, а с другой стороны – заемщики – люди.

Потребительский кредит существует в двух формах:

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

– с поручительством торговых фирм (банк заключает договор с торговой фирмой о кредитовании ее покупателей, а фирма берет на себя поручительство по долговым обязательствам покупателей-заемщиков перед банком и заключает договор с покупателями об условиях кредита, погашаемого частями). 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 заблокированного счёта. То есть, часть общей суммы кредита – 10-12% – зачисленная банком на заблокированный счет, является гарантией погашения кредита в срок.

Потребительский кредит можно использовать как угодно, например, для приобретения машины или бытовой техники, туристической поездки и т.д. В любом случае никакого отчета в банк о том, как потрачены средства, предоставлять не надо. При этом потребительские кредиты выдают подавляющее большинство белорусских банков, работающих с физическими лицами.

Данное исследование проводилось в рамках научно-исследовательской работы по теме: «Теоретико-методологические основы формирования и устойчивого развития национальной банковской системы» в УО «Полесский государственный университет».

Цели исследования:

1. Определить доли основных сегментов рынка потребительского кредитования по типу кредита
2. Охарактеризовать пользователей услуг потребительского кредитования и их предпочтения.
3. Выделить основные факторы роста и торможения рынка потребительского кредитования.
4. Описать основные события, тенденции и перспективы развития рынка потребительского кредитования.

Объект исследования - белорусский рынок потребительского кредитования.

Система потребительских типов домашних хозяйств представляет собой двумерную матрицу, образованную, с одной стороны, некоторым набором относительно устойчивых признаков, детерминирующих поведенческие параметры домашнего хозяйства в сфере потребительского кредитования, т.е. типизирующих признаков (демографический состав, возраст, размер, социальное положение и т.д.), и, с другой стороны, - набором переменных признаков, определяемых нами как характеристики потребительского кредитования (виды потребительских кредитов, использование обеспечения по кредиту, банки, с которыми заключаются кредитные договоры, предпочтения домашних хозяйств и т.д.).

В анкетном опросе по репрезентативной выборке приняли участие 958 респондентов от 18 лет и старше. Основная категория респондентов – это молодые люди в возрасте 18-24 лет (50%); 17,6% - в возрасте 40-49 лет; 13,6% - в возрасте 30-39 лет; 9,2% - в возрасте 25-29 лет; 3,3% - в возрасте 50-54 года.

По результатам исследования, каждый четвертый респондент (27%) из числа опрошенных пользовался кредитами хотя бы 1 раз за последние три года, 14% обращались за кредитами 2 и более раз.

Как свидетельствуют результаты исследования, наиболее популярными среди респондентов оказались следующие виды потребительского кредита. 22% респондентов воспользовались кредитом на приобретение автомобиля; из них на приобретение отечественного автомобиля – 9%, а импортного – 91%.

Пользовались кредитами при приобретении бытовой техники - 43% респондентов, в том числе отечественной - 41%, а импортной - 59%. 33% использовали кредит на приобретение товаров длительного пользования, из них 55% составляют отечественные товары и 45% - импортные.

9% из числа опрошенных использовали кредит на образование; 1% - на благоустройство мест захоронения; 3% - на газификацию природным газом; 5% - на покупку мобильного телефона; 1,5% - на отдых/оздоровление. Кредит на медицинские услуги составил 1%. Менее 1% кредитов пошли на приобретение спортивных тренажеров и спортивного инвентаря. 19% составили кредиты, которые вошли в категорию «прочие» - это ремонт жилья, покупка стройматериалов и др.

Результаты исследования выявили следующие виды обеспечения по кредиту. Наиболее распространенным видом обеспечения кредита является поручительство, оно составило 67%.

В результате исследования было выяснено, что наиболее популярным среди респондентов является Беларусбанк, на долю которого приходится 55% от заключенных кредитных договоров. 11% опрошенных заключили кредитный договор с Белагропромбанком; 10% - с Приорбанком; 5,6% - с Трастбанком; 3,6% - БПС-Банком; по 2% пришлось на Белвнешэкономбанк, Паритет-банк, ХКБанк, Белинвестбанк (табл.1).

Таблица 1 – Заключение кредитных договоров с банками

название банка	количество кредитных договоров
ОАО "АСБ Беларусбанк"	164
"Приорбанк" ОАО	31
ОАО "Белагропромбанк"	32
ОАО "Белвнешэкономбанк"	7
ОАО "Паритетбанк"	7
ЗАО "АКБ "БЕЛПРОС-БАНК"	4
ОАО "Белгазпромбанк"	6
ЗАО ""	17
ОАО "ХКБанк"	6
ОАО "Белинвестбанк"	6
Дельтабанк	3
ОАО "БПС–Банк"	11
ЗАО "Альфа-Банк"	1
Нотбанк	1
ОАО "Банк Москва–Минск"	1
ЗАО "РРБ–Банк"	1
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	1

Проведенное исследование позволило выявить предпочтения домашних хозяйств. Относительно бытовой техники были получены следующие результаты: 61% респондентов предпочитают импортную бытовую технику; 10% - отечественного производства; 29% опрошенных утверждают, что производитель для них не имеет значения.

На вопрос: «Какой вид отдыха Вы предпочитаете?» были получены следующие ответы: 68% выбирают отдых за границей и 32% - на территории Республики Беларусь.

На вопрос: «В случае приобретения автомобиля Вы бы предпочли следующие условия» ответы расположились следующим образом: 37% опрошенных предпочитают покупку нового автомобиля (в автосалоне), за собственные средства; 20% - нового автомобиля (в автосалоне), за счёт кредита; 37% высказались за подержанный автомобиль (у посредников) за собственные средства; 6% согласны приобрести подержанный автомобиль (у посредников) за счет кредита.

На вопрос: «Предпочитаете возвращать кредит, взятый на потребительские нужды»: 42% считают необходимым как можно быстрее вернуть деньги; 20% - собираются вернуть, следуя предложенному банком графику, в пределах установленного срока; 31% - в зависимости от обстоятельств и финансовых возможностей (Табл.2).

Таблица 2 – Возврат кредитов на потребительские нужды

Возврат кредита	ответы респондентов
как можно быстрее	401
следуя предложенному банком графику, в пределах установленного срока	188
в зависимости от обстоятельств и финансовых возможностей	299
прочее	70

Планируют воспользоваться кредитом на приобретение товаров длительного пользования/услуг в ближайшие год – полтора 17% респондентов; 48% дали отрицательный ответ; 35% - не смогли дать ответ.

60% готовы прибегнуть к помощи кредитных средств только в случае необходимости; 4% - в случае любой возможности приобретения товаров длительного пользования/услуг в кредит; 11% - только при возможности льготных условий кредитования; 25% предпочитают обходиться вообще без кредита.

Дальнейшее развитие потребительского кредитования в Беларуси респонденты оценивают следующим образом: 59% считают, что приобретение товаров в кредит - обычная мировая практика, не видят препятствий для её развития у нас; 27% не считает наращивание кредитов предпосылкой к росту благосостояния, так как на покупку товаров должно хватать собственных доходов, без «приобретения» долгов; 14% - не смогли дать ответ.

Тенденции развития рынка кредитования населения связаны с устранением назревших в этой сфере проблем. Можно выделить следующие проблемы кредитования населения: *проблема недобросовестной конкуренции и тесно связанная с ней информационная проблема*. Проводимые рекламные компании, маркетинговые мероприятия не в полной мере предоставляют заемщикам важную информацию об аспектах и проблемах банковского кредитования, в частности, о реальной стоимости кредита. Банки должны быть заинтересованы в том, чтобы процентные ставки по кредитам были «открытыми», поскольку это напрямую связано с платежеспособностью заемщика, а значит и с уменьшением риска невозврата кредита.

*Дополнительные платежи*, которые заемщику приходится платить помимо погашения основного долга и процентов по кредиту. К ним можно отнести:

- *кредитная ставка* (%годовых) единовременные платежи: первоначальный взнос, плата за открытие, ведение счета клиента,
- *комиссия* за предоставление кредита, ежемесячные платежи: комиссия за ведение ссудного дела, комиссия при предоставлении кредита, комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, комиссия за организацию кредита, за ведение кредитного досье.
- *штрафы*: пеня за несвоевременное внесение очередного платежа по кредиту, штрафные санкции за досрочное погашение кредита, за каждый день просрочки платежа.

Лишь суммирование всех плат и комиссий позволяет получить полное представление о реальной стоимости кредита. В результате этого суммирования общая процентная ставка вырастает в несколько раз, даже при условии получения так называемого беспроцентного кредита.

Риск возникновения кредитного «пузыря» (неконтролируемый рост невозвращенных или ненадлежащим образом обслуживаемых клиентами кредитов) обычно приводит к краху кредиторов и отбрасывает назад всю индустрию кредитования.

К вышеназванной проблеме примыкает и проблема просроченных задолженностей по ранее выданным кредитам, что свидетельствует о недостаточной эффективности применяемых методов оценки и управления кредитным риском.