

ISSN 2309-9755

Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования  
«Гомельский государственный университет  
имени Франциска Скорины»

**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ:  
ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА**

Сборник научных статей

Основан в 2012 году

Выпуск 2

Гомель  
ГГУ им. Ф. Скорины  
2014

УДК 336.77.067.21

*Т. А. Бучик, Ж. В. Прохоренко*  
*prohorenko\_zhanna@mail.ru*

*Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, Беларусь*

### **НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Активизация рынка кредитования физических лиц возможна в условиях возврата валютных кредитов. В статье рассмотрены возможные варианты такого кредитования, обеспечивающие минимизацию валютного риска.

Кредитование физических лиц играет важную роль в развитии экономики. Оно обеспечивает расширение внутреннего платежеспособного спроса, что влечет опережающий рост производства и реализации товаров и услуг и, как следствие, рост всей экономики. Кроме того, кредитование физических лиц обеспечивает повышение качества жизни населения страны, формирование и развитие ее человеческого капитала.

В последние годы объемы кредитования физических лиц в Республике Беларусь возрастают. В 2009 году физическим лицам было выдано кредитов на сумму 16,08 трлн. рублей. Среди выданных кредитов наибольшую часть занимают кредиты на финансирование недвижимости – 10,26 трлн. рублей. Кредиты на потребительские нужды составили 5,56 трлн. рублей. В 2010 году сумма кредитов достигла 22,81 трлн. рублей и увеличилась по сравнению с 2009 годом на 6,74 трлн. рублей или 41,9 п.п. Размер кредитов на финансирование недвижимости увеличился на 53,6 п.п. и составил 15,97 трлн. руб., сумма кредитов на потребительские нужды увеличилась на 20,8 п.п. и составила 6,72 трлн. рублей.

В 2011 году сумма кредитов, по сравнению с 2010 годом, увеличилась на 43 п.п. и составила 32,6 трлн. рублей. Размер кредитов на финансирование недвижимости увеличился на 41,7 п.п. и составил 23,5 трлн. рублей, сумма кредитов на потребительские нужды увеличилась на 26,6 п.п. и составила 8,51 трлн. рублей.

В 2012 году сумма кредитов, по сравнению с 2011 годом, увеличилась на 25,8 п.п. и составила 41,0 трлн. рублей. Размер кредитов на финансирование недвижимости увеличился

на 27,3 п.п. и составил 30,5 трлн. рублей, сумма кредитов на потребительские нужды увеличилась на 21,1 п.п. и составила 10,4 трлн. рублей.

Так, с 2009 года размер выданных кредитов увеличился в 2,5 раза. Размер кредитов на финансирование недвижимости увеличился в 1,7 раза, на потребительские нужды в 1,5 раза [1].

Необходимо отметить, что в структуре кредитной задолженности физических лиц в разрезе валют основной удельный вес занимает задолженность в белорусских рублях, причём её доля в последние годы растёт. Это связано с тем, что Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.07.2009 №105 «О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата», запрещено кредитование физических лиц в иностранной валюте [2].

Существенный рост объёмов кредитования физических лиц в Республике Беларусь не сопровождается существенным ростом проблемной задолженности по данным кредитам. С 2009 по 2012 год проблемная задолженность по кредитам остаётся на уровне, не превышающем 1% от общей суммы кредитной задолженности. Это говорит о том, что финансовая дисциплина физических лиц в Республике Беларусь на достаточно высоком уровне.

В 2013 году наблюдается снижение активности на кредитном рынке физических лиц. Это обусловлено, рядом причин. Основной причиной снижения объёмов кредитования является резкое повышение стоимости кредитных ресурсов. Так, если средняя процентная ставка по кредитам в 2008 году составляла 13%, то в 2012 году стоимость кредитных ресурсов для физических лиц достигала 130%. Это значительно сократило спрос на указанный банковский продукт [4].

Кроме того, в 2013 году имеет место ограничение доступа потребителей к отдельным видам кредитов. Пока это ограничение коснулось только крупных банков и связано с высокой стоимостью кредитных ресурсов на межбанковском кредитном рынке, что автоматически снижает доходность кредитования для банков [3].

С 1 января 2014 года объём кредитования физических лиц ещё больше снизится. Это связано с возможностью введения с 2014 года решения Национального банка Республики Беларусь, суть которого заключается в том, что если процентная ставка по кредитам будет в 2,5 раза превышать ставку рефинансирования, то такие кредиты станут относиться к восьмой (по классификации центрального банка) группе риска. Степень риска по таким кредитам планируется установить на уровне 200%. Если ставка по кредитам превысит ставку рефинансирования в три раза, то такие активы будут относиться к ещё более высокой группе риска. Степень риска по таким кредитам будет установлена на уровне 500%. Если степень риска по кредиту возрастет до 200%, то на 1 рубль собственного капитала банк сможет выдать только 5 рублей в виде кредитов, а при степени риска 500% – 2 рубля [5].

В случае принятия данного постановления, банки не смогут предлагать кредиты по ставке, которая в три раза превысит ставку рефинансирования, поскольку такие продукты будут лишены экономического смысла.

Сложившаяся ситуация на рынке кредитования физических лиц приводит к закономерному снижению доходов банка с одной стороны, а также уровня платежеспособного спроса населения и, как следствие, уровня жизни с другой.

Решение проблем на кредитном рынке физических лиц Республики Беларусь не возможно лишь на основании кредитования в национальной валюте. Это обусловлено тем, что высокая стоимость кредитных ресурсов является объективной реальностью в условиях существующей ставки рефинансирования.

В сложившейся ситуации целесообразно обеспечить доступ на данный рынок иностранной валюты. При этом важным является обязательное страхование валютного риска, возникающего при заключении кредитного договора.

В настоящее время банки Республики Беларусь обязательным условием в кредитный договор включают пункт о страховании риска невозврата кредита. Как правило, это оформ-

ляется в виде страхования кредитополучателя от несчастных случаев, потери трудоспособности и т.д. Таким образом банки нивелируют свой кредитный риск.

Таким же образом можно страховать и валютные риски, устанавливая в качестве страхового случая изменение курса валюты в заранее установленных пределах. Такая схема страхования валютного риска обеспечит высокий уровень возвратности выданных кредитов и оградит экономику страны от повторения ситуации 2011 г.

Еще одной важной проблемой, препятствующей развитию кредитования физических лиц в иностранной валюте является определенная нехватка валютных ресурсов в стране. Появление возможности кредитования в иностранной валюте повысит спрос на нее, что в условиях ограниченности валютных ресурсов закономерно приведет к снижению курса белорусского рубля и, следовательно, к снижению кредитоспособности клиентов банка.

Для решения данной проблемы предлагается привлекать кредитные ресурсы иностранных банков. При этом белорусские банки будут выступать своего рода посредниками между иностранными банками и физическими лицами резидентами Республики Беларусь.

Схема предлагаемого банковского продукта следующая: физическое лицо обращается в белорусский банк за кредитом. После проверки кредитоспособности и принятия решения о целесообразности выдачи кредита, банк заключает с клиентом кредитный договор, в котором наравне с прочими условиями будет прописан пункт о страховании данного кредита от валютного риска. Затем белорусский банк перечисляет сумму кредита клиенту, а иностранный банк возмещает белорусскому перечисленную сумму. При этом валютный риск по данному кредиту берет на себя страховая организация, кредитный риск – белорусский банк, отвечающий за платежеспособность клиента и получающий за свое участие в сделке определенное вознаграждение. По мере возврата кредита ресурсы возвращаются на счета иностранного банка с учетом процента за пользование ими.

Иностранный банк при такого рода кредитовании может предоставлять кредитные ресурсы по ставке более низкой, чем при кредитовании внутри страны, поскольку для него данная операция относится к низкорисковым.

Такого рода кредитные операции будут выгодны для всех сторон сделки. Так, физические лица – клиенты банка получат доступ к более дешевым (в сравнении с кредитами в белорусских рублях) кредитным ресурсам. Белорусские банки смогут получать доход от оказания «посреднических» услуг, а также смогут расширить свою клиентскую базу в результате предложения нового кредитного продукта. Иностранные банки смогут охватить новые сегменты кредитного рынка и получить дополнительный доход с минимальным уровнем риска.

Данного рода кредитная услуга будет иметь выгоды и для экономики страны в целом так как создаст условия для притока иностранной валюты в страну. Как правило, потребительские кредиты используются внутри страны, что положительно скажется на благосостоянии экономики в целом.

#### Литература

1 Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/report/>. – Дата доступа: 21.09.2013 г.

2 Инструкция о внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: утв. Постановлением Правления НБ РБ 14.07.2009г. [Электронный ресурс] / Нац. правовой интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/>. – Дата доступа: 21.09.2013г.

3 О приостановлении выдачи кредитов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finance.tut.by/news366466.html>. – Дата доступа: 21.09.13 г.

4 Белорусские банки приостанавливают выдачу некоторых кредитов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finance.tut.by/news365893.html>. – Дата доступа: 21.09.13 г.

5 Национальный банк усилит требования к банкам в кредитовании населения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://naviny.by/rubrics/finance/2013/09/20/ic\\_news\\_114\\_425131/](http://naviny.by/rubrics/finance/2013/09/20/ic_news_114_425131/). – Дата доступа: 21.09.13 г.