

И.В. Шарамед

Институт экономики НАН Беларуси, ig_shar@tut.by

Потребительский кредит является одной из форм кредита, представляющей 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.

Потребительский кредит выступает существенным фактором социального и экономического развития страны, так как способствует:

- удовлетворению потребности населения в товарах и услугах;
- улучшению здоровья нации, трудоспособности населения, что в конечном итоге стимулирует эффективность труда, препятствует текучести кадров;
- росту платежеспособного спроса за счет расширения рынка сбыта товаров;
- снижению издержек обращения на основе развития безналичных расчетов;
- изменению структуры экономики под влиянием увеличения спроса населения в сторону приобретения товаров наукоёмких и энергоёмких отраслей производства за счет снижения расходов на текущие нужды;
- преодолению социальной нестабильности, безработицы, которые сопровождают кризисные периоды развития экономики, за счет вовлечения в производство дополнительных трудовых ресурсов;
- повышению стабильности банковской деятельности, возможности её расширения[1].

В 2009 г. коммерческие банки активно кредитовали национальную экономику. По данным НБ РБ задолженность по кредитам, выданным банками Республики Беларусь секторам экономики по состоянию на 01.01.2010г. составляла 63 639,9 млрд.рублей или 142% от уровня на 01.01.2009г..(Рисунок 1) За этот период кредитная задолженность государственных коммерческих предприятий увеличилась на 52,5% до 16 113,6 млрд.рублей по состоянию на 01.01.2010г.; частного сектора на 45,4% до 30 913,3 млрд.рублей; физических лиц – на 26,7% до 15 953,5 млрд.рублей.

В 2004-2009гг. наблюдалась устойчивая динамика роста объемов кредитования физических лиц. Так, если на 01.01.2005г. удельный вес выданных кредитов физическим лицам в общем объеме выданных кредитов составлял 21,2%, то на 01.01.2009 г. данный показатель вырос до 28,1% и превысил удельный вес кредитов государственным коммерческим предприятиям.

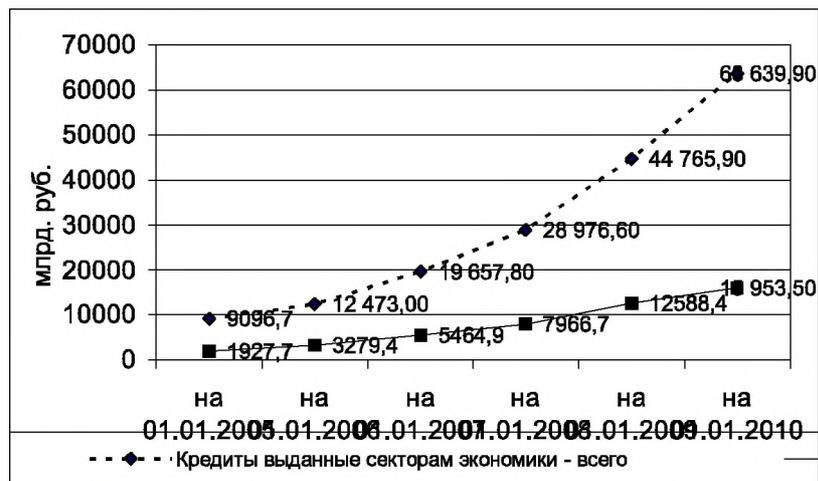


Рисунок 1 – Динамика задолженности по кредитам, выданным банками по секторам экономики в Республике Беларусь в 2004-2009гг. (в млрд. рублей).

Данный рост прежде всего связан со значительными объемами льготного жилищного долгосрочного кредитования населения, что подтверждается данными рисунка 2.

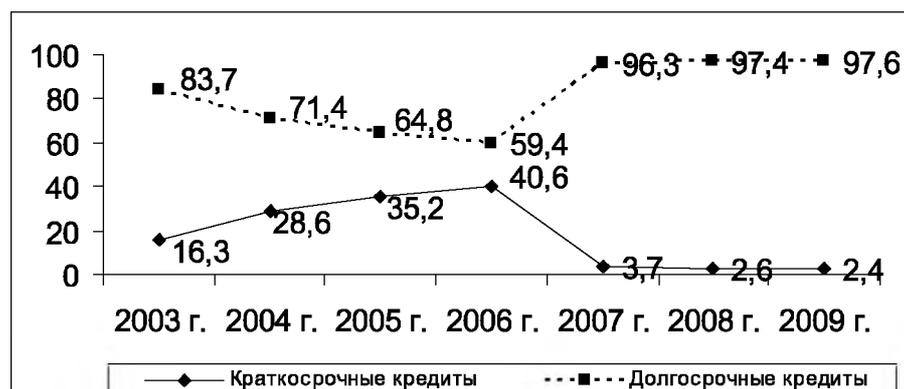


Рисунок 2 – Изменение структуры выданных кредитов физическим лицам в Республике Беларусь, %

По состоянию на 01.01.2010г. удельный вес кредитной задолженности физических лиц сократился до 25,1% общей кредитной задолженности экономики, что связано с воздействием мирового финансового кризиса и сворачиванием белорусскими банками нелюбимого кредитования жилищного строительства, а также сокращением кредитования покупки автотранспортных средств.

Значительную часть базы фондирования для выдачи кредитов составляют депозиты субъектов хозяйствования и населения. В 2009г. объем вновь привлеченных вкладов в национальной валюте составил 77 879,5 млрд.рублей, увеличившись на 31,4% от уровня 2008г. (объем вновь привлеченных вкладов физических лиц составил 11 383,4 млрд.рублей, увеличившись на 60%), средняя процентная ставка составила 17,8% годовых. За этот же период объем вновь привлеченных вкладов в иностранной валюте составил 11 143,1 млн.долларов США, увеличившись на 29% от уровня 2008г. (объем вновь привлеченных вкладов физических лиц составил 7 447,3 млн.долларов США, увеличившись на 114,6%), средняя процентная ставка составила 8,6% годовых.

В 2009г. объем вновь выданных кредитов в национальной валюте составил 54 005,7 млрд.рублей, увеличившись на 32,6% от уровня 2008г. (объем вновь выданных кредитов физическим лицам составил 8 304,7 млрд.рублей, увеличившись на 17,9%), средняя процентная ставка составила 16,6% годовых. За этот же период объем вновь выданных кредитов в иностранной валюте составил 8 615,1 млн.долларов США, сократившись на 24,7% от уровня 2008г. (объем вновь выданных кредитов физическим лицам составил 156,8 млн.долларов США, сократившись на 87,2,6%), средняя процентная ставка составила 12,9% годовых. Сокращение объема вновь выданных кредитов в иностранной валюте связано с ограниченной возможностью коммерческих банков РБ осуществлять внешнее заимствование для пополнения собственных ресурсов в условиях мирового финансового кризиса, а также приостановлением кредитования физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) в иностранной валюте в целях минимизации курсовых рисков. Кроме того, средняя ставка по вновь выданным кредитам в национальной валюте меньше средней ставки по вновь привлеченным депозитам в национальной валюте. Это объясняется значительным льготным кредитованием жилищного строительства и льготным кредитованием крупных государственных предприятий и сельского хозяйства. Издержки данного вида кредитования покрываются за счет краткосрочного кредитования благодаря его преобладающей доле в общем объеме вновь выданных кредитов. Однако данную ситуацию нельзя считать нормальной, так как в этом случае практически происходит изъятие части дохода нелюбимых заемщиков в пользу льготимруемых, хотя использование заемных средств последними уже является менее эффективным в результате разницы процентных ставок.

В 2009 г. произошел резкий рост общего объема проблемных кредитов (в 3,4 раза от соответствующего периода 2008 года). Доля проблемных кредитных вложений банков физическим лицам выросла с 3,1% общей проблемной кредитной задолженности в 2007г. до 6,7% - на 01.01.10г.. Хотя следует отметить, что доля проблемных кредитов в общей кредитной задолженности секторов экономики коммерческим банкам на 01.01.10г. составила 1,4%, что ниже норматива (5%).

Мировой опыт для снижения рискованности и затратности кредитования предлагает развитие соответствующей инфраструктуры: кредитных бюро и коллекторских агентств. В ноябре 2008 года президентом подписан закон "О кредитных историях", разрешающий работу в Беларуси только бюро кредитных историй при НББ. На 1 июня 2009 г. в нем собрано почти 2 млн. кредитных историй, включающих сведения почти о 3,5 млн. кредитных договоров. Необходимо активизировать работу по подготовке законопроекта, регулирующего деятельность частных кредитных бюро на территории страны.

Основное направление деятельности коллекторских агентств – возврат долгов физических лиц-заемщиков, причем не только банкам, но юридическим и физическим лицам. Применение в банковской практике РБ данного механизма перераспределения рисков, возникающих при кредитовании, позволит снизить риск потребительского кредитования, а следовательно, снизить размер процентных ставок предоставляемых кредитов.

Мировой финансовый кризис показал, что очень важным является неукоснительное соблюдение принципов кредитования. Одним из таких принципов является минимизация риска невозврата кредита. В республике до сих пор не действует всесторонняя система залога жилья при кредитовании его строительства. Указом Президента Республики Беларусь от 14.04.2000 г. № 185 предусмотрено, что ОАО "АСБ Беларусбанк" выдает льготные кредиты под залог строящегося жилья. Однако этот залог пока носит чисто формальный характер, поскольку реализовать его в случае неплатежеспособности кредитополучателя банк не может. Действующая в настоящих условиях процентная ставка по льготным кредитам достаточно низкая – 1-5% годовых. По расчетам специалистов ОАО "АСБ Беларусбанк" размер компенсации банку издержек по льготному кредитованию со стороны бюджета в 2009 году (по вновь выданным кредитам) составил 213,7 млрд. рублей, а суммарный объем компенсации по льготным кредитам, выданным до 2010 г. – 715,7 млрд. рублей. По сути, это – сумма льготирования определенной группы населения за счет перераспределения доходов бюджета страны. В мировой практике для финансирования жилищного строительства применяется положительно зарекомендовавшее себя ипотечное кредитование. Для внедрения системы ипотечного кредитования необходимо:

провести дальнейшее совершенствование нормативной базы по упорядочиванию юридических процедур оформления жилья, построенного по ипотечному кредиту, в полноценный залог (возможность выселения несостоятельного заемщика из заложенного жилья);

разработать мероприятия по организации республиканской структуры (по аналогии с российским АИЖК, американской Федеральной национальной ипотечной ассоциацией), которая бы стала ядром системы ипотечного кредитования. Для привлекательности ипотечных ценных бумаг, выпускаемых данной структурой, предусмотреть государственные гарантии по их погашению. Постепенно переместить льготное жилищное кредитование, осуществляемое ОАО "АСБ Беларусбанк", к вышеназванной структуре;

уменьшить налогообложение доходов от операций с ипотечными ценными бумагами.

Для минимизации рисков невозврата кредита необходимо:

сохранить действие постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.07.2009 № 105, предусматривающее приостановление кредитования физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) в иностранной валюте в целях минимизации курсовых рисков.

Соблюдение коммерческими банками принципов кредитования в части снижения их рискованности (определение размера кредита в зависимости от дохода заемщика, использование залога и поручителей и т.п.), а также предоставления заемщику полной и объективной информации по предлагаемому кредитному продукту (полные ежемесячные платежи). В условиях роста популярности потребительского кредитования в нашей стране часть заемщиков сталкивается с трудностями при погашении кредитной задолженности не только по объективным причинам (падение доходов, потеря работы и т.п.), но и по причине низкой финансовой грамотности (неумение рассчитать свои финансовые возможности по погашению кредита).

Литература:

1. Непомнящий А.В. Вопросы развития банковского потребительского кредитования и некоторые проблемы его совершенствования / РФ, Банковские услуги. – 2008. – № 1. – 0,8 п.л.