

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Е.В. Юшкевич, студент,

С.В. Чернорук, магистр экономических наук,

Полесский государственный университет, l.enochkina_86@mail.ru

Банки как специфические коммерческие учреждения предоставляют клиентам разнообразные услуги, как правило, на платной основе. Появление значительного количества кредитных учреждений приводит к развитию конкуренции между ними и, как следствие, в современных экономических условиях республики происходит сокращение их численности: с рынка уходят банки, не сумевшие правильно организовать свою деятельность. Это обуславливает повышенный интерес банков к анализу своей финансово-хозяйственной деятельности, пересмотру форм и методов управления своими операциями.

Услуги, которые связаны с кредитованием физических лиц, являются наиболее востребованными банковскими услугами. Основной частью банков кредитование физических лиц определено в качестве приоритетного направления в области активных банковских операций. Увеличение денежных доходов приводит к качественным изменениям структуры потребления домашних хозяйств: увеличивается доля расходов на приобретение товаров длительного пользования, недвижимости, обучение, туризм и другие дорогостоящие товары и услуги, что в свою очередь повышает спрос населения на кредитные банковские продукты и услуги.

Под потребительским кредитом подразумевают экономические отношения, возникшие между кредитором и кредитополучателем по поводу кредитования конечного потребления. Банки, выдавая этот кредит населению, удовлетворяют его потребительские нужды. Потребительский кредит отличается от кредитов, предоставляемых предприятиям для производственных целей, по составу участников сделки, объектам, условиям предоставления, размеру процента и др.

Снижение уровня инфляции и, соответственно, ставок по кредитам, совершенствование законодательства, интенсивная рекламная кампания кредитных продуктов банков также обусловили активизацию процесса кредитования населения в республике. Об этом свидетельствует устойчивая тенденция роста объемов кредитной задолженности физических лиц.

Потребительское кредитование населения развивается очень активно. За период с 01.01.2001 по 01.01.2008 задолженность населения по кредитам на потребительские цели увеличилась почти в 215 раз. За 9 месяцев 2008 года объем кредитной задолженности физических лиц увеличился на 3 438,6 млрд. рублей, или на 43,2%, и по состоянию на 01.10.2008 составил 11 405,8 млрд. рублей. С начала года объем задолженности населения по кредитам на потребительские цели увеличился на 53,2%, кредитная задолженность на финансирование недвижимости увеличилась на 35,4%.

В национальной валюте объемы кредитов увеличились в 3,5 раза, а в иностранной – в 4 раза. Кредитование физических лиц в иностранной валюте на начало 2006 года составило 24,26% от общего объема, а на конец 2008 года – 26,48%. Произошло изменение в сторону увеличения на 2,22 процентных пункта. Соответственно кредитование в национальной валюте снизилось на этот же показатель.

На современном этапе в Республике Беларусь особое внимание следует уделять развитию потребительского кредита. Покупка в рассрочку не достаточно развита, хотя это достаточно удобная на практике форма

оплаты товаров и услуг, такая форма оплаты позволяет осуществлять расходы в то время, когда доходы ещё не поступили. Поэтому банкам необходимо уделить больше внимания этому особому виду кредитования.

Перспективы развития потребительского кредитования в Республике Беларусь довольно неоднозначны, с одной стороны он является наиболее удобной формой кредитования населения для приобретения товаров и услуг, однако в настоящий момент существуют достаточно весомые сдерживающие факторы, которые замедляют рост сегмента и даже могут вызвать общий кризис банковской системы за счет роста невозвращенных кредитов.

В Беларуси были приняты меры по предотвращению недобросовестной ценовой конкуренции банков в сфере потребительского кредитования. В частности, Национальный банк ввел в банковскую статистику понятие "полной процентной ставки", отражающей помимо выплачиваемых клиентом процентов и комиссионные сборы.

Банкам следует расширить потребительское кредитование путем разработки и внедрения новых видов кредитов для населения за счет внедрения банками отдельных целевых программ, в том числе поддерживающих отечественных товаропроизводителей, упрощения процедуры кредитования с целью повышения доступности широким слоям населения. Расширение спектра услуг при кредитовании населения необходимо осуществлять банками не только за счет предложения новых видов кредитов в зависимости от целей, но и совершенствованием способов их предоставления и упрощением самой процедуры кредитования. При этом следует использовать скоринг-процессы, что позволят осуществлять экспресс-кредитование покупателей.

Таким образом, для успешной работы банковской системы в области развития рынка розничных банковских услуг, повышения доверия населения к банковской системе и привлечения его к активному участию в сфере банковского рынка необходимо создание соответствующих макроэкономических условий. Для создания данных условий важна согласованная деятельность органов власти и управления, Национального банка и банков.