

## ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

**И.А. Бондарчук, А.С. Белоконь, А.В. Морецкая**

Полесский государственный университет,  
prosto1313@mail.ru, ab0000018@ya.ru, 271269alla@tut.by

В настоящее время в Республике Беларусь, несмотря на достаточно хорошую физическую доступность банков (особенно в городах), темпы роста пользования финансовыми услугами населением остаются незначительными, а финансовая грамотность населения Республики Беларусь находится на низком уровне.

В ходе проведенного Национальным банком Республики Беларусь совместно с Институтом социологии НАН Беларуси в июле–августе 2012 г. опроса 8000 респондентов, участникам исследования в числе 60 финансовых вопросов, в том числе были заданы вопросы о наличии и частоте использовании респондентами такой финансовой услуги как кредит. Исследования показали, что чаще других к услугам кредитования прибегают граждане 26–45 лет, состоящие в браке или разведенные, являющиеся руководителями низшего звена, предпринимателями, военнослужащими или служащими, реже всего данными услугами пользуются люди старше 65 лет, безработные, учащиеся и работники сельского хозяйства, вдовцы или не состоящие в браке

Наибольший уровень охвата граждан кредитными услугами в разрезе областей отмечен в Витебском регионе – 22,3% при среднем значении по Беларуси 18,5%. Наименьший показатель имеет

место в г. Минске – 11,3%. При этом наиболее закредитованы респонденты г. Витебска – 52,5%, г. Барановичи – 41,9%, г. Бреста – 33,9% [4, с. 22].

В 2013 году, на рынке кредитования населения, наблюдалась достаточно сложная ситуация, по причине того, что произошло понижение уровня доходности населения, дальнейший рост уровня инфляции, банками были установлены достаточно высокие процентные ставки и др. В результате мониторинга 10 банков (ОАО «Белинвестбанк», ОАО «БПС–Сбербанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «БТА Банк», ЗАО «ИдеяБанк», ЗАО «МТБанк», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО «Альфа–Банк», ЗАО «Дельта Банк» установлено, что ставки по потребительским кредитам колеблются в диапазоне под 41–95 процентов годовых. Наиболее высокие процентные ставки у ЗАО Банк ВТБ (Беларусь) – 75–95 процентов, и ЗАО «МТБанк» – 71–87 процентов, ЗАО «Идеябанк» – 67–85 процентов, ЗАО «Дельта Банк» – 70–80 процентов.

В условиях борьбы за клиента и нарастающей конкуренции на рынке потребительского кредитования большую популярность получили так называемые экспресс–кредиты. Такие кредиты предполагали для банка повышенные кредитные риски, в целях компенсации которых устанавливали процентные ставки, существенно превышающие ставки по стандартным потребительским кредитам, что увеличивало кредитную нагрузку на физических лиц.

Для снижения рисков, возникающих при осуществлении банками потребительского кредитования по высоким процентным ставкам, было принято постановление Правления Национального банка от 9 декабря 2013 г. № 720 "Об особенностях формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам на потребительские нужды" [6]. В соответствии с документом с 12 декабря 2013г. года при выдаче потребительских кредитов, по которым годовая процентная ставка превышает двукратный размер ставки рефинансирования (на сегодняшний день это 41 процент годовых), банки формируют специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску. Размер специального резерва должен составлять 100 процентов от общей суммы задолженности по соответствующим активам.

Данный документ принят для того, чтобы предоставление потребительских кредитов (экспресс–кредитов) по высоким процентным ставкам стало для банков экономически нецелесообразным.

Благодаря принятым Национальным банком мерам, банки вынуждены были снизить ставки по потребительским кредитам. В результате мониторинга 10 банков (ОАО «Белинвестбанк», ОАО «БПС–Сбербанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «БТА Банк», ЗАО «ИдеяБанк», ЗАО «МТБанк», ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), ЗАО «Альфа–Банк», ЗАО «Дельта Банк» установлено, что ставки по потребительским кредитам существенно снижены и колеблются в диапазоне 26,5–41 процента годовых. Наиболее высокие процентные ставки у ЗАО «Альфа Банк» – 34–40 процентов, ОАО «Банк БелВЭБ» – 35–41 процент.

Объем требований банков к населению по Брестской области в январе–августе 2014 года увеличился на 9,4 процента к уровню начала текущего года и составил 8755,6 млрд. рублей. Основной удельный вес в объеме требований банков к населению приходится на кредиты, выданные на финансирование недвижимости – 7236,3 млрд. рублей (темп роста задолженности по данным кредитам к 01.01.2014 – 112,2 процента). При этом задолженность по кредитам на потребительские цели составила 1519,3 млрд. рублей (темп роста – 108,2 процента) [5]. Незначительный темп роста задолженности населения перед банками можно объяснить, прежде всего тем, что выдача кредитов на финансирование жилья осуществляется только небольшим числом банков, вследствие чего произошло замедление объемов выдаваемых кредитов на строительство (реконструкцию), приобретение жилья населению: сумма выданных кредитов физическим лицам на 01.08.2014г. составила 714,8 млрд. руб., что составляет только 55,2 процента от объема выданных кредитов за январь–июль 2013 г. (1294,9 млрд. рублей).

Сокращение долгосрочного кредитования жилья является недостатком рублевой ликвидности у банков (население предпочитает размещать средства в депозиты на короткие сроки, опасаясь девальвации, при этом ставки очень высокие, и банки просто не могут в этих условиях, имея короткие, недолгосрочные привлеченные рублевые ресурсы, планировать выдачу кредитов на строительство или покупку жилья, срок которых минимум 10 лет, т.е. банки не хотят на себя брать процентные риски и риски ликвидности).

С 22.01.2013 вступил в силу закон Республики Беларусь от 13.07.2012 № 416–3 "О внесении дополнений и изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь", включающий запрет на взимание банками комиссионных и иных платежей за пользование кредитом [7]. Мера направлена на

повышение прозрачности деятельности банков при кредитовании. Стоимость кредита должна определяться процентной ставкой за пользование кредитом.

Однако, проведенные Национальным банком, обследования точек продаж банковских розничных продуктов по вопросу прозрачности и доступности условий кредитования банками физических лиц на потребительские нужды, в том числе условий кредитных договоров, а также анализ поступающих обращений граждан по вопросам кредитно-депозитных операций показали, что банки не применяют в работе рекомендации Национального банка.

В ходе обследования выявлено, что большинство банков не уделяют должного внимания вопросу полноты раскрытия информации об условиях кредитования, имеются факты навязывания банками дополнительных услуг по кредитным продуктам, что существенно увеличивает их стоимость, а также поверхностного владения сотрудниками банка информацией об условиях кредитования [3, с. 3–6].

В этой связи в целях повышения качества банковских розничных услуг и совершенствования работы по предоставлению банками информации при кредитовании физических лиц необходимо пересмотреть целый ряд вопросов:

- обеспечить раскрытие полной и достоверной информации об условиях кредитования (как правило, на стендах и в буклетах используется краткая, неполная информация, а специалистами, в большинстве случаев, замалчиваются негативные моменты кредитных договоров);

- использовать при оформлении договоров шрифт, соответствующий шрифту Times New Roman размером не менее 12 пунктов;

- информировать физических лиц о порядке расчета платежей по кредитным договорам, о размерах (суммах) платежей по сопутствующим кредитованию услугам (вознаграждениях за расчетно-кассовое обслуживание, за снятие наличных денежных средств, за операции сопутствующие по текущему счету и др.);

- не позднее трех рабочих дней до момента возникновения просроченной задолженности по кредитным договорам информировать физических лиц о ее потенциальной возможности возникновения, а также об ответственности и последствиях в случае невыполнения обязательств по соответствующим договорам;

- повысить качество подготовки специалистов, оказывающих консультационные услуги физическим лицам по банковским продуктам; активизировать работу по повышению финансовой грамотности населения.

В Республике Беларусь в настоящий момент существует целый ряд проблем в области кредитования населения, однако государство через инструменты регулирования пытается разрешить сложившуюся ситуацию и защитить права потребителей банковских услуг от всевозможных махинаций. Процентная политика банков в области кредитования населения должна быть направлена на постепенное снижение процентных ставок, обеспечивая привлекательность и создавая возможность для удобного пользования данным видом банковского продукта.

#### ***Список использованных источников:***

1. Алпатов, Г.Е. Деньги, кредит, банки : Учебник / Г.Е. Алпатов [и др.]; под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006.

2. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: учеб. / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Кнорус, 2006.

3. «Об итогах выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за 2013 год и задачах банковской системы по их реализации в 2014 году» (из доклада Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Н.А. Ермакова на расширенном заседании Правления Национального банка). – Банковский вестник. – 2014. – №2. – 76с.

4. Анализ и оценка спроса на финансовые услуги со стороны населения в Республике Беларусь. Результаты национального исследования. – Минск: НБРБ, 2012. – 76с.

5. [Электронный ресурс]. Режим доступа:– <http://nbrb.by/publications/bulletinRegional/pdf> – Дата доступа: 14.09.2014.

6. [Электронный ресурс]. Режим доступа:– <http://belpravo.by/expert/201428> – Дата доступа: 12.09.2014.

7. [Электронный ресурс]. Режим доступа:– [http://www.kredit-zaim.by/o\\_zaprete.pdf](http://www.kredit-zaim.by/o_zaprete.pdf) – Дата доступа: 12.09.2014.