

среднего бизнеса в Беларуси, коррумпированность государственных чиновников, беззащитность субъектов малого и среднего предпринимательства перед государственными структурами. Список проблем заставляет удивиться, как этот бизнес может существовать, развиваться и сопротивляться постоянному натиску.

Анализ существующего механизма кредитования малых и средних предприятий показал, что для обеспечения предпринимателей финансовыми ресурсами необходимо решить целый комплекс взаимосвязанных задач, который будет формировать новый кредитный механизм поддержки малых и средних предприятий – усовершенствованный механизм их банковского кредитования.

Таким образом, анализируя рынок и предложения банков Беларуси, мы видим достаточно большой потенциал для дальнейшего развития банковских услуг, ориентированных на средний и малый бизнес и корпоративный блок в целом. Очевидно, что существующая конкуренция на банковском рынке нашей страны будет продолжать усиливаться. А конкуренция – это стимул для развития и более эффективного сотрудничества.

### Литература

1 Татур, И. Суверенный кредитный рейтинг обязывает / И. Татур // Финансы, учет, аудит. – 2011. – № 3. – С. 26–28.

УДК 336.77.067

*Ю. В. Бенчук*

### СОСТОЯНИЕ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

*В статье проведен анализ функционирования белорусского рынка потребительских кредитов, обозначены проблемы, препятствующие развитию данного рынка. Кроме того рассмотрены перспективные направления развития данного сегмента кредитного рынка.*

На сегодняшний день в Республике Беларусь прослеживается тенденция роста объемов кредитной задолженности физических лиц, что обусловлено снижением уровня инфляции и, соответственно, ставок по кредитам, совершенствованием законодательства, интенсивной рекламной кампанией кредитных продуктов банков. Перспективы кредитования физических лиц связаны с динамикой реальных доходов населения и изменением подходов к финансированию жилищного строительства.

По состоянию на 1 января 2015 года численность населения Беларуси достигла 9 486 700 человек, а объем выданных населению кредитов – 62,178 трлн. белорусских рублей, т.е. на каждого белоруса приходится 6,6 млн. руб. кредитных денег, при среднемесячной заработной плате 6,129 млн. руб. Это говорит о том, что кредит в настоящее время играет чрезмерно большую роль в жизни белорусов и это становится для многих серьезной проблемой.

Однако белорусские банки продолжают выдавать населению кредиты. По данным Национального банка Республики Беларусь, объем выданных физическим лицам кредитов в национальной валюте на 1 января 2012 года составил 39 003 млрд. руб., увеличившись на 30,2 % за 2011 год. За 2012 год существенных изменений не произошло,

и на 1 января 2013 сумма выданных населению кредитов составила 39016 млрд. руб. В 2013 году объем кредитов населению вырос на 36,2% и составил на 1 января 2014 года 53141 млрд. руб. Объем выданных физическим лицам кредитов в национальной валюте на 1 января 2015 года составил 62178 млрд. руб., увеличившись на 17 % за 2014 год. Это отражено на рисунке 1.

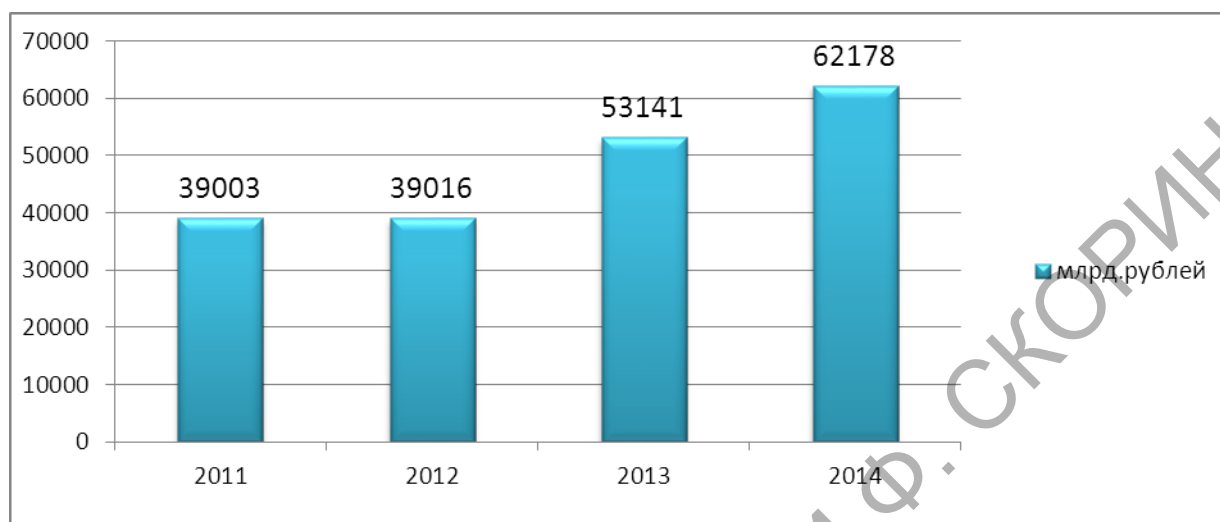


Рисунок 1 – Объем выданных населению кредитов за 2011–2014 гг., в млрд. руб.

Негативным последствием роста объемов кредитования населения является увеличение проблемной задолженности. Из-за низкого уровня заработной платы, белорусы не могут погасить взятые кредитные обязательства. Таким образом, на 1 января 2012 проблемная задолженность составила 116,3 млрд. руб. увеличившись на 16,5 % за год. По аналогии с объемом кредитов, в объеме проблемной задолженности больших изменений не произошло – на 1 января 2013 г. она составила 114,6 млрд. руб. На 1 января 2014 года проблемная задолженность выросла в 2,2 раза по сравнению с предыдущим годом, до 252,2 млрд. руб. За 2014 год проблемная задолженность выросла на 29,3 % до 326,0 млрд. руб. на 1 января 2015 года. Это видно из рисунка 2.

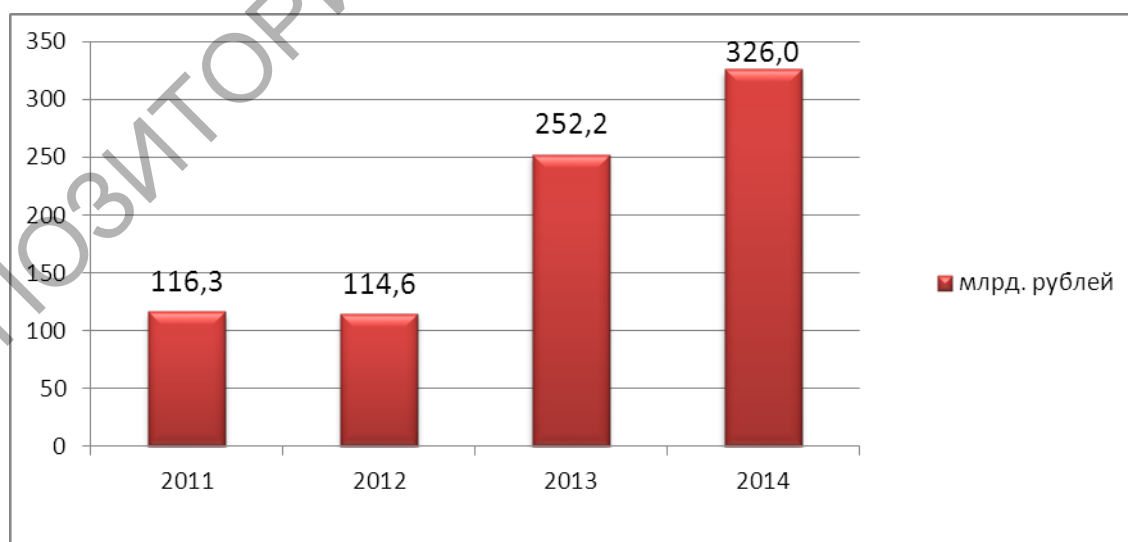


Рисунок 2 – Проблемная задолженность физических лиц за 2011–2014 гг., в млрд. руб.

Изменения объемов кредитов и проблемной задолженности представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели объемов предоставления кредитов и проблемной задолженности физических лиц за 2011–2014 гг.

Годы	Проблемная задолженность, млрд. руб.	Объем выданных кредитов, млрд. руб.	Удельный вес проблемной задолженности, %	Изменение проблемной задолженности, %	Изменение объема выданных кредитов, %
2011	116,3	39 003	0,30	+16,50	+30,20
2012	114,6	39 016	0,29	-1,40	+0,30
2013	252,2	53 141	0,47	+220,00	+36,20
2014	326,0	62 178	0,52	+29,30	+17,00

Из данных таблицы 1 видно, что в 2013–2014 гг. темпы прироста проблемной задолженности превышали темпы прироста объема выданных кредитов. Данная тенденция является негативной и свидетельствует о необходимости ограничения роста кредитного портфеля банков.

Следует отметить изменения в законодательстве, касающиеся сферы потребительского кредитования. Так, 22 января 2013 г. вступили в силу дополнения и изменения в Банковский кодекс Республики Беларусь, согласно которым банки обязаны указывать полную процентную ставку по вновь выданным кредитам. Закон Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 416-з «О внесении дополнений и изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь» в целом направлен на укрепление стабильности банковской системы, качественное улучшение оказания банковских услуг.

18 апреля 2014 года вступило в силу постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь № 253 «О некоторых вопросах предоставления кредитов физическим лицам и финансирования под уступку денежного требования (факторинг)», в соответствии с которым оценка банком кредитоспособности физического лица теперь будет осуществляться при наличии документа, подтверждающего получение дохода.

В Нацбанке в свою очередь отметили, что в банковской практике часто возникают ситуации, когда кредитование клиентов – физических лиц осуществляется в том же банке, в котором они получают заработную плату и иные доходы (пенсии, пособия и так далее) со счетов, открытых по зарплатным проектам (пенсионным программам) банков с организациями-работодателями физических лиц. В таких случаях выписка из лицевого счета является документом, подтверждающим получение дохода, при наличии которого банком осуществляется оценка кредитоспособности.

В настоящее время в стране наблюдается устойчивый рост потребительского кредитования. При этом все большую популярность получают экспресс-кредиты, которые предполагают повышенные кредитные риски для банка. По таким кредитам устанавливаются процентные ставки, которые существенно превышают ставки по стандартным потребительским кредитам. Это значительно повышает кредитную нагрузку на физических лиц. Нерегулируемое повышение кредитной нагрузки на население может повлечь за собой не только негативные социальные последствия, связанные со сложностью погашения гражданами полученных кредитов, но и существенное повышение кредитного риска для самих банков.

В связи с этим принято постановление правления банка от 9 декабря 2013 года № 720 «Об особенностях формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам на потребительские нужды». В соответствии с этим документом

с 12 декабря текущего года при выдаче потребительских кредитов, по которым годовая процентная ставка превышает двукратный размер ставки рефинансирования, банкам придется формировать специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в размере 100% от общей суммы подобных кредитов.

Таким образом, предоставление потребительских кредитов по высоким процентным ставкам стало для банков экономически нецелесообразным.

В декабре 2014 года центральный банк на фоне вспыхнувшего валютного ажиотажа ввел запрет на увеличение кредитного портфеля банков в белорусских рублях до 1 февраля 2015 г. (новые рублевые кредиты могли выдаваться только в пределах погашаемых сумм). Кроме того, был введен запрет на изменение валюты денежных обязательств заемщиков по кредитным договорам до 1 февраля 2015 года.

С 1 февраля текущего года перечисленные прямые ограничения на кредитование экономики сняты. С 16 февраля ОАО «АСБ Беларусбанк» возобновил выдачу физическим лицам всех видов кредитов на условиях, определенных банком, а также овердрафтных кредитов.

Процентные ставки по вновь заключаемым кредитным договорам на потребительские нужды с 16.02.2015 составляют от 50% годовых по кредитам сроком до 1 года и до 55 % годовых по кредитам сроком до 5 лет. Процентная ставка по кредитам на финансирование недвижимости на условиях, определенных банком, составляет 35 % годовых.

В целом процентные ставки по новым рублевым кредитам сейчас носят запретительный характер и являются неподъемными для населения. Размер ставок формируется из стоимости привлеченных средств, включая и депозиты физлиц. Снижение ставок по депозитам повлечёт за собой удешевление кредитов. Сегодня процентная стоимость кредитов очень велика и непосильна для части населения.

В начале 2014 года средние ставки по депозитам в национальной валюте складывались на уровне 43–45 % годовых. Методично банкам удалось снизить планку доходности до 25–29 % годовых и при этом не потерять своих клиентов. Однако события последних дней декабря увеличили среднюю ставку до 35–38,4 % годовых.

В сложившейся ситуации в банковском секторе отмечается дефицит краткосрочной рублевой ликвидности. По данным Нацбанка, в декабре 2014 года на фоне роста девальвационных ожиданий и спроса на валюту объем срочных рублевых депозитов физлиц сократился на 4 637,4 млрд. руб. Это рекордное снижение срочных вкладов в 2014 году в течение месяца.

В свою очередь переводные рублевые депозиты населения по итогам декабря сократились на 1 473,3 млрд. руб. до 12 377,6 млрд. руб. На динамику оттока также повлияли девальвационные ожидания населения и сезонный фактор (новогодние праздники).

Отток рублевых депозитов в свою очередь ограничил возможности банков по выдаче рублевых кредитов, спрос на которые также вырос, во-первых, в связи с сезонным фактором, во-вторых, по всей видимости, в связи с ростом девальвационных ожиданий. Не исключено, что часть кредитополучателей переводили получаемые займы в валюту и тем самым создавали дополнительное давление на курс.

В результате ряд банков в связи с неопределенностью на рынке и необходимостью резко увеличить стоимость займов приняли решение либо о временном прекращении выдачи новых кредитов как физическим лицам либо увеличили сроки рассмотрения заявок на выдачу кредитов. Поэтому в текущем году банки будут больше внимания уделять сбалансированности активных и пассивных операций и улучшению показателей ликвидности, для чего снова потребуются ограничения кредитования физических и юридических лиц.

Ситуация, складывающаяся в области потребительского кредитования, свидетельствует об ухудшении финансового положения населения Беларуси, вместе с этим ухудшается и кредитный рейтинг белорусов.

Банки больше не хотят предоставлять кредиты тем, кто систематически просрочивает платежи по кредитам. В поисках денег белорусы вынуждены обращаться в микрофинансовые организации, которые предлагают небольшие по размерам займы при предоставлении лишь паспорта.

Главная проблема в том, что за скорость и простоту при оформлении займов приходится платить по 2 % в день, то есть более чем 700 % в год. В итоге, огромные проценты загоняют людей, находящихся и без того в непростом положении, в долговые ямы.

В этой сфере необходимо решить минимум три задачи. Первая – прозрачность условий кредитования, чтобы микрофинансовые компании не смогли играть на финансовой безграмотности людей и делать их своими хроническими должниками. Вторая – регулирование этой сферы через закон о защите прав потребителей. Третья – принять проработанный и качественный закон о банкротстве физических лиц. Требуется контроль и надлежащая реклама микрофинансовых организаций.

Ещё одна из мер заключается в том, что деятельность микрофинансовых структур не будет лицензироваться, но государственные органы будут вести их реестр. Чтобы попасть в него необходимо выполнить определённые требования по размеру уставного капитала, деловой репутации руководителя. Имеется в виду отсутствие судимости за преступления против собственности, наличие высшего экономического, юридического образования. Для компаний, которые в реестр не войдут, деятельность по предоставлению микро займов будет признаваться незаконной и запрещаться.

В связи с реализацией этих мер должны быть решены многие вопросы в сфере микрофинансирования.

Анализ современного состояния отечественного сектора финансовых услуг свидетельствует о назревшей необходимости развития совместных программ банков и страховых организаций в области страхования жизни, которые являются выгодными для банковских учреждений и страховщиков.

При потребительском кредитовании, в том числе экспресс-кредитовании, банком может быть предложена кредитополучателю-физическому лицу, дополнительная услуга – оформление договора добровольного страхования жизни и здоровья. Другими словами, страхования от несчастных случаев.

Данный договор действует в быту и на производстве 24 часа в сутки, и предусматривает выплату страхового возмещения в счет погашения основного долга, либо задолженности по кредитному договору при наступлении страхового случая. К ним относятся травмы, ушибы, ожоги, укусы, переломы и тому подобные страховые случаи, которые могут признаны для выплаты страхового возмещения. При этом если сумма страхового возмещения превышает сумму задолженности перед банком, то оставшаяся часть выплачивается застрахованному лицу либо его наследникам. У кредитополучателя имеется выбор – оформлять договор добровольного страхования от несчастных случаев или нет.

Страхование дополняет процесс кредитования и, вместе с тем, упрощает его. Наличие страховки не только гарантирует банку возвращение кредитных средств, но ещё более гарантирует клиенту, что если что-то произойдет, он может быть спокоен за свое имущество.

Следующим мероприятием в снижении кредитных банковских рисков, связанных с просроченной задолженностью населения по кредитам, является создание бюро кредитных историй. В настоящее время Национальным банком Республики Беларусь осуществляются мероприятия по реализации положений Закона Республики Беларусь «О кредитных историях», вступившего в силу 21 августа 2009 г., в том числе приводятся в соответствие с ним нормативные правовые акты, а также дорабатывается программно-технический комплекс системы «Кредитное бюро», введенный в эксплуатацию в 2007 г.

Функционирование данного института направлено на снижение кредитных рисков, а также на укрепление платежной дисциплины физических и юридических лиц путем повышения их заинтересованности в надлежащем исполнении обязательств перед банками.

Также интересным направлением развития альтернатив банковскому потребительскому кредиту является частный лизинговый кредит. Так, например, авторитетные производители Западной Европы практикуют частный лизинг автотранспортных средств, при котором лизингополучателем является физическое лицо. Оперативный лизинг в данном случае напоминает договор бытового проката. Однако определенный интерес могут представлять подобные операции с переходом права собственности в конце срока договора. Для лизингодателя такая форма является гораздо более удобной по сравнению с куплей-продажей в рассрочку по причине сохранения права собственности на имущество, и в случае систематических неплатежей лизингополучателя – возможности изъять собственное имущество. Лизингополучателю же выгодно осуществить выбор имущества, а затем приобрести его в собственность (при определенных гарантиях в случае банкротства лизингодателя) путем периодических выплат частей его полной стоимости.

УДК 331.5(476)

*Я. А. Богдан*

## **РЫНОК ТРУДА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ХАРАКТЕРИСТИКА, ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

*В данной статье рассматриваются особенности рынка труда Республики Беларусь и дается статистический анализ его состояния. Выявлены основные проблемы в области регулирования рынка труда, а также предложены пути их решения, в том числе и применение зарубежного опыта.*

Современную экономику трудно охарактеризовать без такой существенной составляющей, как рынок труда, который является ее своеобразной основой. Значение данного механизма сложно недооценить, так как посредством продажи своего труда абсолютное большинство людей получает доходы вне зависимости от страны. Поэтому значение не только сущности, но и условий функционирования рынка труда становится сегодня важным для каждого человека.

Ситуацию на рынке труда Беларуси часто называют спокойной, управляемой и контролируемой. Но при этом на белорусской карте занятости наряду с зонами благополучия есть и «болевые точки». Ведь рынок труда – самый, пожалуй, чувствительный сектор народного хозяйства страны, от которого напрямую зависит и развитие экономики, и благополучие граждан.

Исходя из анализа тенденций, сложившихся на рынке труда, существенного ухудшения ситуации с занятостью населения в Беларуси не предвидится. Зарегистрированная безработица находится в социально допустимых пределах и не выходит за рамки прогнозных показателей. В целом по стране этот показатель в 2014 году составил 0,5 % экономически активного населения (в 2013 – 0,5; в 2012 – 0,6 %).

В экономике Республики Беларусь в феврале 2015 г. было занято 4 460,1 тыс. человек, что на 1% меньше, чем в феврале 2014 г. По данным Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь численность зарегистрированных безработных на конец февраля 2015 г. составила 35,9 тыс. человек, что на 54,9 % больше, чем на