

*Л.В. Федосенко**stepan112@rambler.ru**Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины, Беларусь*

ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

В статье рассматриваются проблемные аспекты розничного кредитования кредитных организаций. Представлены факторы, влияющие на рост потребительского кредитования в банковской системе Беларуси. Раскрывается авторская позиция по вопросам розничного кредитования. Отмечается необходимость активного участия государства в процессе стимулирования населения к инвестированию. Выдвигаются предположения дальнейшего его развития.

Непрерывное взаимодействие финансовых кредитных институтов с вкладчиками и кредитополучателями оказывает непосредственное влияние, как на экономический рост, так и на охлаждение инфляционных и девальвационных процессов в стране. Сближение ссудных организаций, домашних хозяйств и реального сектора экономики позволяет каждому из субъектов кредитных отношений обеспечить свой интерес. Первые – кредитные финансовые организации, получают прибыль в виде процентной маржи, другие – коммерческие предприятия, наращивают капитал для дальнейшего расширения своей деятельности, третьи – граждане, получают займы блага, которые не могут приобрести одномоментно и готовы платить за это большие процентные выплаты. Оправдана ли потребительская активность с точки зрения интересов самих граждан и государства в целом, это ещё вопрос. И так ли безобиден самый распространенный потребительский кредит, как нам хотят представить это кредитные организации.

В теории можно встретить утверждение, что потребительские кредиты улучшают благосостояние граждан. На наш взгляд, потребительские кредиты улучшают качество жизни граждан, но в краткосрочной перспективе, так как в дальнейшем им придется нести значительные расходы на обслуживание долга, не говоря уже о погашении самого долга. Население берет кредиты на текущее потребление, так как заработная плата, как основной источник дохода большинства населения, не позволяет обеспечить достойный уровень жизни. Берут кредита даже на то, чтобы собрать детей в школу.

На практике сложилась ситуация, когда кредитные организации, всеми имеющимися у них способами, стимулируют население к потреблению, будучи заинтересованными в получении дополнительной «легкой» прибыли. Сегодня во многих странах кредиты домашним хозяйствам растут быстрее, чем кредиты реальному сектору экономики. Чистая прибыль коммерческих банков Беларуси (без учета Банка развития) в 2018 году выросла на 23,6 % – до 1,1 млрд. рублей. Банки заработали на росте объемов кредитования населения и комиссиях по банковским карточкам. Прирост кредитов населения за 2018 составил 2,6 млрд. рублей против 0,5 млрд. рублей у предприятий. Как видно, вклад физических лиц в прирост прибыли банков превысил вклад юридических лиц примерно в 5 раз. [1]. Таким образом, кредиты домашним хозяйствам растут быстрее, чем кредиты экономике. Уже в апреле 2019 года задолженность домохозяйств в Беларуси по кредитам перевалила через 12 млрд. рублей, в долларовом эквиваленте приближается к 6 млрд. долл. США, впервые превысив уровень докризисного конца 2014 года, а в реальном выражении, в сопоставимых ценах, стала новым историческим максимумом [2]. Задолженность населения банкам в расчете на 1 человека составляет 250,5 долл. США для потребительских кредитов и

390,5 долл. США по ипотечным кредитам. Это примерно в 4 и 2 раза соответственно меньше, чем в России.

Кредитные организации зачастую не желают обращать внимания на тот факт, что кредитополучатели не всегда имеют постоянный гарантированный доход, что прожиточный минимум не позволит в срок вернуть долг, ставки по кредитам необоснованно завышаются (страхование рисков), взимается высокая комиссия за сопровождение долга. Эти финансовые организации больше волнует наличие у заёмщиков залоговых обязательств, которые они готовы изъять взамен долга. Они, как правило, не заостряют внимание на расширенных обязанностях кредитополучателя по своевременному возврату кредита и процентов. Также не акцентируют внимание заёмщиков на санкциях в случае невыполнения долговых обязательств, таких, как пени, штрафы и т. д. В то же время большинство банков в случае невыполнения обязательств требуют пеню в размере двойной действующей процентной ставки за пользование кредитом, начисленную за каждый день просрочки на сумму неуплаченных в срок процентов за пользование кредитом. Повышенная ставка доходит до 60 % годовых, а за каждый день просрочки начисляют пеню. Размеры пени в некоторых банках достигает 1 % за каждый день просрочки, что составляет 360 % годовых [3].

Расходы на обслуживание долга в некоторых странах уже превышают расходы на питание, и это без учета выплаты основного долга. Физические лица, взявшие потребительские кредиты в белорусских банках, направляют на выплаты банкам в среднем 20 % от своих доходов, 6,5 % клиентов тратят на обслуживание долга больше 40 %, а у 10 % показатель долговой нагрузки составляет 35-40 % [1].

Проблема возврата кредита сегодня и в ближайшей перспективе становится актуальной. Наблюдается ухудшение качества потребительского кредитного портфеля белорусских банков. Просроченная задолженность составила 32,1 миллиона рублей. Это непогашенная в срок задолженность по основному долгу или плановым процентам за пользование ссудой, а также иным платежам по кредитному договору. Эта задолженность в ближайшие годы, на наш взгляд, может значительно вырасти в связи с невысокими темпами роста экономики и низкими зарплатами граждан. Уже сегодня ставки по кредитам в нашей стране выше, чем в России. Сейчас ставка рефинансирования Национального банка составляет 9,5 %, а в России ключевая ставка – 7,25 %. Это значит, что расходы у белорусского кредитополучателя по выплате процентов будут существенно, примерно на треть, выше, чем у российского [4]. Темпы прироста кредитного портфеля существенно превышают скорость увеличения доходов, что в перспективе может вызвать нежелательные явления.

Следует отметить, что данная негативная тенденция характерна не только для отечественных кредитных организаций, но и для большинства коммерческих банков и НФКО других стран, включая Россию. Так, по данным Всемирного банка 60 % российских граждан имеют проблемы с погашением кредитов [5]. На одного жителя России приходится потребительских кредитов на 964 долл. США (при курсе доллара 65 рублей), а ипотечных – на 734 долл. США.

Как считают независимые эксперты жизнь в кредит в условиях стабильной экономики – это нормальное явление, но заёмщикам зачастую трудно спрогнозировать возможность возврата кредита, особенно в нестабильной экономической среде. Развитие розничного кредитования зависит, в первую очередь, от роста национальной экономики и доходов населения. Деловой бум в странах СНГ закончился, экономика практически не растёт и вероятность ухудшения финансового положения граждан достаточно вероятна, и вместе с этим растёт риск невозврата долга. Увеличивается вероятность невозврата розничного кредита и в связи с возможностью остаться безработным. Независимые эксперты

полагают, что уровень фактической безработицы в Беларуси составляет от 6 % до 10 % от экономически активного населения (официальная статистика показывает 0,5 % [6]).

Население, по большому счету, приучают жить в долг. В то же время, успех наиболее показательных в этом плане развитых экономик говорит о том, что эффективно и быстро расти смогли именно те страны, в которых были созданы надежные инструменты накопления, стимулирующие население не к безграничному потреблению, а к постоянному процессу инвестирования. В нашей стране должны быть созданы надёжные инструменты накопления. Населению следует жить «по средствам», а не находится в долговой ловушке кредитных организаций.

Следует отметить, что в отношениях кредитной организации и кредитополучателя в лучших условиях находится первый участник. Потребитель услуги банка, по сути, лишен права влиять на условия кредитного договора. Зачастую кредитополучатель вынужден соглашаться с условиями договора или банк просто ему откажет в его получении. Банки требуют у кредитополучателей залоговые обязательства, а сами не всегда имеют 100 % покрытие своих обязательств перед заёмщиками. В такой ситуации банк имеет права, а кредитополучатель только обязанности. Такой подход не улучшает позицию заёмщика и не создает равные возможности кредитных отношений.

Относительно перспектив розничного кредитования в нашей стране, то специалисты расходятся во мнениях. Одни полагают, что белорусский рынок потребительского кредитования населения в ближайшие годы может увеличиться примерно в 2-3 раза (с учетом низких доходов населения страны). Другие, напротив, считают, что темпы кредитования замедлятся, а динамика просроченных кредитов будет нарастать в силу снижения реальных доходов и других факторов. Граждане будут стараться выровнять свои доходы за счет кредитов. Следует отметить тот факт, что развитые страны эффективно и быстро смогли наращивать темпы экономического роста за счет создания надежных инструментов накопления. Граждан нашей страны, на наш взгляд, следует больше мотивировать к постоянному процессу инвестирования, а не безудержному потреблению. Ведущая роль здесь должна принадлежать государству, в противном случае закредитованность граждан может привести к рецессии.

Литература

1. Белорусские банки наращивают прибыль за счет населения [Электронный ресурс]. – 2019. – Режим доступа: <https://www.belrynok.by/2019/02/06/beloruskie-banki-narashhivayut-pribyl-za-schet-naseleniya/> – Дата доступа: 28.09.2019.
2. Кредитная задолженность населения в Беларуси безостановочно увеличивается [Электронный ресурс]. – 2019. – Режим доступа: <https://banki24.by/news/3339-kreditnaya-zadolzhennost-naseleniya-v/> – Дата доступа: 28.09.2019.
3. Завышенные штрафы по просрочкам за кредит: как после проверки КГК и предложений регулятора банки изменят работу с клиентами [Электронный ресурс]. – 2019. – Режим доступа: <http://pravo.by/novosti/obshchestvenno-politicheskie-i-v-oblasti-prava/2019/july/37055/> – Дата доступа: 28.09.2019]
4. Приведет ли кредитный бум в Беларуси к рецессии? [Электронный ресурс]. – 2019. – Режим доступа: <https://www.belrynok.by/2019/09/04/privedet-li-kreditnyj-bum-v-belarusi-k-retsessii/> – Дата доступа: 27.09.2019.
5. Всемирный банк: 60 % россиян имеют проблемы с погашением кредитов [Электронный ресурс]. – 2019. – Режим доступа: <https://versia.ru/vsemirnyj-bank-60-rossijan-imeyut-problemy-s-pogasheniem-kreditov> – Дата доступа: 27.09.2019.
6. Безработица в Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://benefit.by/info/bezrobotica/> – Дата доступа: 25.09.2019.