

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН И В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Н. Н. Акимбергенова, студент

(Евразийский Национальный университет, Астана, Казахстан)

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент

А. И. Короткевич

С развитием рыночной экономики возрастает не только роль коммерческого банка, но и их количество, спектр предоставляемых услуг, типов операций. Направление потребительского кредитования уже довольно давно является весьма популярным как среди банков, так и среди потребителей.

Современные банки оказывают широкий спектр услуг клиентам, применяют новейшую технику банковских операций, обеспечивают высокий уровень обслуживания. Главная экономическая функция банков – кредитование, осуществляемая для финансирования потребительских и инвестиционных целей предприятий, организаций, физических лиц и государственных органов. От того, насколько хорошо банки реализуют свои кредитные функции, во многом зависит экономическое положение обслуживаемых ими клиентов. Реализуя функцию кредитования, банки тем самым обеспечивают свою ликвидность, а значит, и стабильность функционирования в системе рыночных отношений.

Потребительский или розничный кредит – заем, предоставляемый непосредственно населению для приобретения предметов потребления.

Важной характеристикой потребительского кредита является использование его для личных целей и не использование его в предпринимательской деятельности. Все потребительские кредиты оформляются на неотложные нужды, куда входит проведение ремонта, оплата обучения, приобретение бытовых товаров, мебели, оплата обучения, крупные покупки и прочее.

В странах с рыночной экономикой потребительский кредит как удобная и выгодная форма обслуживания населения играет большую роль в экономике. Поэтому он подвергается активному регулированию со стороны государства. Регулирование осуществляется на уровне, как выдача

кредита, так и его использования и выражается либо в поощрении кредитования конечного потребления через процентную ставку, срок кредита, первоначальное участие с собственными средствами в кредитруемой операции либо в ужесточении режима кредитования.

В разных странах действуют разные законы в области кредитования индивидуальных заемщиков, однако их объединяет общая установка: для повышения уровня жизни потребителей кредит должен быть доступен им в необходимом объеме.

В Казахстане в экономике (до 1897 года) преобладали два вида потребительского кредита:

- на покупку товаров длительного пользования;
- на жилищное строительство.

Кредитование потребительских нужд населения проводится банками Республики Казахстан при соблюдении тех же принципов, при кредитовании юридических лиц, то есть возвратности, срочности, целевой направленности, платности и обеспеченности.

В отличие от других кредитов, объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги.

Потребительские кредиты делятся по срокам кредитования:

- краткосрочные (от 1 дня до 1 года);
- среднесрочные (от 1 года до 5 лет);
- долгосрочные (свыше 5 лет).

По методу погашения заемных средств:

- кредит с разовым погашением;
- кредит с рассрочкой платежа [1].

Потребительский кредит занимает особое место в общей системе банковского кредита и играет немаловажную роль в экономике Казахстана. Общий объем кредитов БВУ (банки второго уровня) населению на потребительские цели по состоянию на 1 мая 2017 года составил 2,56 трлн. тенге, или 20,4% совокупного кредитного портфеля банков. К тому же доля выданных банками потребительских кредитов в апреле 2017 года составила 27,6% от общего объема выданных кредитов.

В апреле 2017 года 99,45% потребительских кредитов были выданы в национальной валюте. Среди кредитов в иностранной валюте в основном спросом пользовались краткосрочные – 75,88%. Кредиты в тенге, напротив, выдавались в основном на долгий срок. Кроме того, лишь 0,14% кредитов на потребительские цели были выданы физическим лицам – субъектам малого бизнеса. В среднем потребительский кредит процентные ставки в 2017 году составляли 18 – 22%. Ставка будет снижена для зарплатных клиентов, обладателей карт или счетов банка-кредитора.

Темпы роста объемов потребительских кредитов в Казахстане за год позволяют говорить о восстановлении доверия населения к кредитным продуктам и банковской системе в целом. Так, объем выданных кредитов в апреле 2017 года достиг 213,68 млрд тенге, по сравнению с аналогичным периодом 2016 года показав рост на 69,6%. Конечно, до кредитного бума 2007 года еще далеко, но предпосылки для развития сектора заметны уже сегодня. Тогда с 2004 по 2007 год общий объем потребительского кредитования в экономике увеличился в 19 раз – с 63,3 до 1 208,1 млрд тенге. На рис. 1 можем увидеть рост кредитов, выданные банками населению на потребительские цели за 3 года (2015 – 2017 гг.).



Рис 1. Кредиты, выданные банками населению на потребительские цели
Примечание: собственная разработка автора

В 2017 году казахстанцы стали активнее пользоваться кредитами на потребительские цели: практически каждый работающий гражданин выплачивает банкам долг, размер которого равен трем месячным зарплатам [2].

Несмотря на обширное и быстро растущее предложение, в Казахстане есть большой невостребованный спрос на потребительские кредиты.

Одна из основных проблем при получении кредита – гарантии банку. Оформляя любой достаточно крупный кредит, вы неизбежно сталкиваетесь

тесь с проблемой залога. Им должен стать ваш дом, автомобиль, драгоценности, дорогая бытовая техника. Проблема состоит не столько в том, что далеко не всегда ценности, эквивалентные по стоимости требуемой сумме, найдутся у клиента, сколько в том, что в случае не возврата какой-то части суммы он теряет все.

Риски банков заключаются в невозврате кредита, несоответствии стоимости залогового имущества объему кредита, низкой стабильности доходов населения в республике. По признаниям банкиров, при ощутимом росте объемов операций с частными лицами их беспокоит также отсутствие кредитных историй – документов, отражающих выплаты конкретного лица по предыдущим кредитам. Анализ этих данных во всем мире является обязательным атрибутом работы банков с физическими лицами.

Теперь рассмотрим какое сегодняшнее состояние потребительского кредита в Республики Беларусь. Белорусские банки ежемесячно отчитываются Национальному банку Республики Беларусь о размере задолженности по потребительским кредитам, которые они выдают населению.

По данным Национального банка Республики Беларусь, на 1 апреля 2017 года объем задолженности по выданным потребительским кредитам достиг 1 810,7 млн руб. Почти все такие кредиты в силу запрета на валютные займы для физлиц были рублевыми – 1 810,2 млн руб.

За март 2017 года сумма задолженности по потребительским кредитам выросла на 70,5 млн руб., или 4,1%. Даже если вычесть из роста кредитного долга возможные капитализации, все равно остается весомая прибавка [3].

Интересным направлением развития альтернатив банковскому потребительскому кредиту является частный лизинговый кредит и путем внесения изменений в Постановление Совета Министров от 31 декабря 1997 г. № 1769 «О лизинге на территории Республики Беларусь», можно гораздо более широко использовать возможности потребительского кредита, что позволит: физическим лицам – улучшить свое благосостояние без крупных единовременных затрат; предприятиям-производителям увеличить объемы реализации дорогостоящей продукции; банкам-кредитодателям – извлечь дополнительную прибыль [4].

По данным двух стран можем сделать вывод, что потребительский кредит в Казахстане и в Беларуси играют немало важную роль в экономике двух стран. Имея значительных проблем в этой сфере, мы должны рассмотреть также пути решения этих проблем.

Дальнейшее развитие и совершенствование кредитных взаимоотношений банков с населением возможно и целесообразно осуществлять на основе изучения и внедрения на практике передового отечественного и

зарубежного опыта. Использование опыта других стран в области кредитования частных лиц может идти по мере накопления коммерческими банками опыта по кредитованию, укрепления материально-технической базы, обеспечения необходимыми кадрами, по нескольким направлениям:

1. совершенствования используемых и внедрения новых видов кредитов;
2. повышения качества банковского обслуживания населения;
3. дифференциации условий предоставления кредит в зависимости от вида кредитов, срока использования, уровня доходов заемщика и т.д.;
4. унификации порядка оформления и использования кредитов и др.

Развитие кредитных отношений населения с банками – это вопрос не только экономического, но и политический, и социальный. Помимо необходимой экономической и политической стабилизации, разработки коммерческими банками социально-ориентированной кредитной политики во взаимоотношениях с населением, он требует также модернизации форм и методов кредитования, совершенствования процентной политики и условий предоставления и погашения кредитов, использования опыта зарубежных стран с рыночной экономикой.

Совершенствование кредитования населения в условиях роста межбанковской конкуренции служит для банка важным фактором, укрепляющим его общественный имидж, привлекательность и доходную базу. Эти свойства потребительского кредита обеспечивают возрастающее к нему внимание.

Исследование показало, что современная казахстанская и белорусская практика кредитования физических лиц на потребительские цели требует своего совершенствования как с точки зрения расширения объектов кредитования, так и дифференциации условий предоставления кредит.

С моей точки зрения, необходимо развивать комплексное банковское обслуживание населения, предоставляя последним широкий выбор банковских продуктов и услуг, увеличивая доходы, формируя ресурсную базу банка, расширять кредитные отношения с населением. Макроэкономическая стабилизация в целом и преодоление инфляции, в частности, также позволят населению шире использовать банковские кредиты для решения жизненно важных проблем. Все это указывает на необходимость дальнейшего развития и совершенствования кредитных связей коммерческих банков с населением на основе изучения отечественного и зарубежного опыта.

Таким образом, одной из важнейших задач казахстанских банков на этапе развития является создание и внедрение банковских технологий,

позволяющих вести прибыльный бизнес с оптимальной степенью осторожности, что наиболее полно отвечает интересам национальной экономики. Краеугольным камнем успешного банковского бизнеса должны стать рациональная кредитная политика и кредитная культура, так как в сложившихся экономических условиях значение кредитного бизнеса для банков будет возрастать.

Библиографические ссылки

1. Банковская система Казахстана / Сейткасымов Г., Бекболатулы Ж., Каримжанов С. 2002.
2. Интернет ресурс / Режим доступа: <http://its.1c.kz/news/440611>. Дата доступа: 18.04.2018г.
3. Потребительское кредитование в Беларуси / Режим доступа: <https://banki24.by/news/2150-potrebitelskoe-kreditovanie-v-belarusi>. Дата доступа: 18.04.2018г.
4. Постановление Совета Министров от 31 декабря 1997 г. № 1769 «О лизинге на территории Республики Беларусь».

УДК 06.52.13

INNOVATIONS IN FINANCIAL SECTOR WITHIN THE GLOBAL DIGITAL TRENDS: INTRODUCTION PROSPECTS IN KAZAKHSTAN

T. S. Aitbenbetova, master student
(Suleyman Demirel University, Kaskelen city, Kazakhstan)
Scientific supervisor: PhD, D. J. Sarsenova

Innovation is not a new phenomenon (J.Fagerberg, 2004), which determines economic growth, development and structural changes. Innovations have become the essence of modern development in all sectors of economy, including financial sector. In the financial sector of Kazakhstan, the banking industry has a significant impact on the development of the country's economy, for example, the share of assets of the entire banking sector ranges from 45,1% as of 01.01.2014 to 57,6% as of 01.01.2017, as well as the macroeconomic indicator of the banking sector, which includes 32 banks has a 51% share in Kazakhstan's GDP as of 01.01.2018, however, due to the global economic crisis going through bad times, which is confirmed by the decrease in the number of 2nd tier Banks from 38 to 32 for the above period. Banking institutions consist of dif-