

УДК 336.7

Камешкова В.К.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Дем О.Д.

Витебский государственный технологический университет, г. Витебск

### РЫНОК АВТОКРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В современном экономическом и социальном развитии общества кредит стал неотъемлемой частью жизни и выражает отношения между кредитором и заемщиком. С его помощью свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что межбанковская конкуренция на рынке кредитования физических лиц вынуждает банки искать пути повышения эффективности кредитования и обеспечения его привлекательности для населения. Цель работы заключается в анализе тенденций и особенностей развития автокредитования в Республике Беларусь и выработке конкретных мероприятий по их расширению.

В настоящее время не все банки Республики Беларусь предлагают услуги по предоставлению автокредита. Анализ программ "Автокредитование" банков показал, что кредитование новых автомобилей всех марок предлагается на общих основаниях. Условия предоставления таких кредитов у банков примерно одинаковые: объем кредитной сделки от 70 до 90% стоимости автомобиля, плата за услугу 39% годовых. Анализ наиболее выгодных кредитных продуктов представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ условий предоставления кредитов на покупку автомобилей\*

Наименование банка	Ставка	Максимальная сумма кредита, в % от стоимости	Срок кредитования	Обеспечение
ОАО «Банк БелВЭБ»	Ставка рефинансирования НБРБ + 4 п.п.	до 70%	7 лет	Залог, поручительство [1]
ОАО «Белгазпромбанк»	Ставка рефинансирования НБРБ + 6 п.п.	70%	до 7 лет	Залог, поручительство [2]
ОАО «БПС-Сбербанк»	Ставка рефинансирования НБРБ + 6 п.п.	до 80%	до 7 лет	Залог, поручительство [3]
ЗАО «Белросбанк»	Ставка рефинансирования НБРБ + 7 п.п.	до 80%	до 7 лет	Залог, поручительство [4]
ОАО «Белагропромбанк»	Ставка рефинансирования НБРБ + 12 п.п.	до 80%	5 лет	Залог, поручительство [5]
ОАО «Приорбанк»	41%	до 80%	5 лет	Залог [6]
ОАО "Белинвестбанк"	55%	до 100%	7 лет	Залог, поручительство, [7]

\*Составлено на основании данных официальных сайтов банков

Анализ условий предоставления кредитов на покупку автомобилей показал, что процентная ставка за пользование кредитом зависит от ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь. По состоянию на 10.11.2012 г. ставка рефинансирования составляет 30% [8].

Таким образом, наименьший процент за пользование услугой предлагает ОАО "Банк БелВЭБ". Однако следует учитывать, что большинство банков взимает дополнительную плату в виде комиссионных, что приводит к увеличению фактической процентной ставки. Основной период предоставления кредита – от 5 до 7 лет. При этом обязательным условием является наличие обеспечения. Периодичность и порядок возврата (погашения) кредита определяется всеми банками одинаково, ежемесячно равными долями. Особыми условиями кредитования являются: обязательное страхование автомобиля на условии "Полное КАСКО"; предоставление справки о доходах; сервисное обслуживание текущего счета за дополнительную плату и др.

ОАО «Белинвестбанк» предоставляет услуги по автокредитованию с возможностью 100% оплаты стоимости автомобиля, что влечет увеличение платы за кредит. Анализ динамики заключенных кредитных договоров на приобретение автомобиля за 2009–2011 года представлен на рисунке 1.

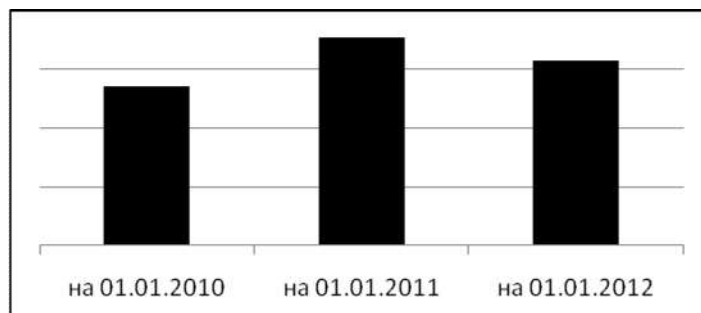


Рисунок 1 – Анализ динамики заключенных кредитных договоров на приобретение автомобиля в отделении 611 ОАО «Белинвестбанк»

За анализируемый период наблюдается рост числа заключенных кредитных договоров на приобретение автомобиля на 12%. Однако за последний год происходит их спад. Данное явление связано с ограниченностью вариантов предоставления кредита, а также высокими процентными ставками.

Одним из минусов автокредитования в настоящее время являются ежемесячные выплаты равными долями, которые не всегда могут оказываться подъемными для среднего класса потребителей. Для решения этой проблемы в мировой практике стали применять программу обратного выкупа (buy-back). Ее особенностями является то, что после оплаты первоначального взноса в размере 20% от стоимости автомобиля расчет ежемесячных платежей происходит таким образом, что к завершению срока кредитования часть суммы (от 20 до 40%) остается невыплаченной. Достоинствами данной программы являются более низкие ежемесячные выплаты по сравнению со стандартными условиями кредитования. Если после завершения срока кредитования заемщик решит далее пользоваться автомобилем, сумма остатка разбивается на новые ежемесячные платежи, которые продолжает выплачивать клиент. В случае нежелания заемщика продлить кредитный договор, дилер, продавший автомобиль, согласно заранее подписанному соглашению, выкупает автомобиль по остаточной стоимости, которая перечисляется банку-кредитору в счет погашения остатка долга. К преимуществам данной программы можно отнести уменьшение срока кредита. Если в настоящее время банки предлагают кредиты на покупку автомобиля на срок от 5 до 7 лет, то стандартный временной промежуток для программы buy-back – 2-3 года. Разницу, оставшуюся после оплаты кредита, банк может либо зачислить на счет заемщика, либо направить в уплату первоначального взноса за новый автомобиль.

Сравнительный анализ кредитного продукта на приобретение автомобиля (предполагаемая сумма кредитной сделки 100 млн. белорусских рублей), предлагаемого ОАО «Белинвестбанк», и программы обратного выкупа buy-back, предлагаемого нами, представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ условий кредитования кредитных продуктов

Показатель	Кредит на покупку автомобиля ОАО «Белинвестбанк»	Кредит на покупку автомобиля по программе обратного выкупа
Сумма кредитной сделки, млн. белорусских рублей	100	100
Уровень процентной ставки, %	55	55
Срок кредитования, месяцев	84	36
Сумма первоначального взноса (20% от стоимости автомобиля), млн. белорусских рублей	20	20
Сумма отсроченного платежа (40% от стоимости автомобиля), млн. белорусских рублей	-	40
Ежемесячный платеж, тысяч белорусских рублей	3 754	2 289
Сумма выплат по основному долгу, тысяч белорусских рублей	315 307	113 328*

\*На данном этапе кредит на покупку автомобиля по программе обратного выкупа предполагает выкуп автодилером автомобиля по остаточной стоимости либо заключение нового кредитного договора.

Можно сделать вывод, что кредит на покупку автомобиля по программе обратного выкупа является более выгодным продуктом как банку, так и заемщику. Заемщик за счет более низких ежемесячных платежей, короткого срока кредитования получает выгоду в виде более низкой платы за автомобиль. Банк, предлагая более выгодные условия кредитования, привлекает все большее количество клиентов. Программа автокредитования buy-back помогает сделать доступными для различных слоев населения автомобили различных марок. Условия договора разрешают продать автомобиль по остаточной стоимости автодилеру, погасив остаток задолженности из вырученной суммы. Положительная разница используется заемщиком по своему усмотрению. Положительная разница может послужить первым взносом за автомобиль классом выше, который заемщик сможет приобрести по той же схеме.

Таким образом, партнерские союзы банков, страховых компаний и автодилеров, должны стать основной перспективой продаж транспортных средств в кредит. В ближайшей перспективе не ожидается резкого снижения ставки по кредитам, в связи с привязанностью ее к ставке рефинансирования Национального банка Республики Беларусь. По этой причине банкам следует вводить определенные льготы для клиентов банков, у которых положительная кредитная история, или клиентам, имеющим открытые срочные вклады, или если они уже успешно пользовались услугами банка [9]. В настоящий момент экономическая ситуация не позволяет кредитным организациям пойти на либерализацию мер по предоставлению кредитов. Однако конъюнктура рынка будет меняться, и в долгосрочной перспективе возможны перемены в лучшую сторону.

Решением данной проблемы могут способствовать небанковские кредитно-финансовые организации (НКФО). В соответствии с законодательством Республики Беларусь НКФО — это юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, предусмотренные Банковским кодексом Республики Беларусь, за исключением операций по: привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты); размещению привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет в кредиты; открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц [10]. Как правило НКФО ориентируются либо на обслуживание опре-

деленных типов клиентов, либо на осуществление конкретных видов кредитно-расчетных и финансовых услуг.

Мировая практика показала, что для расширения круга предоставляемых клиентам услуг, в том числе по автокредитованию, необходимо дальнейшее развитие НКФО. Однако в настоящее время их доля составляет не более 5%. Можно сказать, что для нашей страны характерен процесс становления небанковских кредитно-финансовых организаций. Наблюдается дисбаланс в кредитной системе между банковским и небанковским сектором, основной причиной которого можно назвать неразвитость инфраструктуры небанковского сектора. Учитывая вышеизложенное, можно сказать: чтобы активизировать создание и деятельность НКФО в Республике Беларусь, необходимо, в первую очередь, совершенствовать нормативно-правовую базу.

#### Список цитированных источников

1. Официальный сайт ОАО «Банк БелВЭБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.bveb.by](http://www.bveb.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
2. Официальный сайт ОАО «Белгазпромбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.belgazprombank.by](http://www.belgazprombank.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
3. Официальный сайт ОАО «БПС-Сбербанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.bps-sberbank.by](http://www.bps-sberbank.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
4. Официальный сайт ЗАО «АКБ «Белросбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.belrosbank.by](http://www.belrosbank.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
5. Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.belapb.by](http://www.belapb.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
6. Официальный сайт ОАО «Приорбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.priorbank.by](http://www.priorbank.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
7. Официальный сайт ОАО «Белинвестбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.belinvestbank.by](http://www.belinvestbank.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
8. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by). – Дата доступа: 20.10.2012.
9. Развитие финансово-кредитной системы Республики Беларусь/ Полонский В.// Банковский вестник. – октябрь 2011.
10. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. №441-3// Эталон [Электронный ресурс] / Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2011.

**УДК 336.71:330.34 (477)**

**Моргун О.Ю.**

**Научный руководитель: к.э.н, доцент Джулай В.О.**

**Институт магистерского и последипломного образования Университета банковского дела Национального банка Украины, г. Киев**

### **РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ОБЕСПЕЧЕНИИ РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ**

*Актуальность.* Уровень развития национальной экономики в первую очередь зависит от состояния финансово-кредитной системы, в особенности банковской. Именно она обеспечивает финансирование реального сектора экономики, который формирует ВВП и ведет к экономическому возрастанию.

Исследованию проблем развития банковской деятельности и взаимосвязанности банковского и реальных секторов экономики посвятили свои труды такие отечественные ученые-экономисты: О. Барановский, О. Васюренко, О. Дзюблюк, О. Другов, О. Иваницька, И. Красюк, И. Лютий, А. Мороз, М. Савлук, Т. Смовженко и другие.

*Цель исследования* – анализ процессов развития банковской системы, определение роли банковской системы в экономике и обеспечении экономического возрастания.

*Материалы исследования.* События прошлых лет в мировом аспекте подтверждают – любые изменения в финансово-кредитных отношениях обязательно повлияют на экономическое развитие стран, тем более в условиях экономической интеграции. После кризиса ипотечного кредитования в США в 2007 году мировая экономика продемонстрировала снижение основных показателей активности.

Объемы промышленного производства и торговли снизились как в развитых, так и в развивающихся странах. За оценками МВФ, мировой ВВП в это время снизился на 6,2% по сравнению с возрастанием за предыдущий 2007 год на 4% [1].

Наиболее уязвимыми к экономическому кризису стали развитые страны, в которых рост ВВП был более 7,5% [2].

Что касается Украины, то согласно экспертам, банковская система Украины имеет право считаться одной с самых лучших и наиболее защищенных. Доказательством этого есть жесткость норм сертификации НБУ, доминирование государственных институтов в вопросах технического обеспечения, а также небольшая, по сравнению с другими странами, статистика финансовых преступлений. [3].

Важнейшей целью для Украины есть стимулирование экономического роста (в первую очередь: импортозамещающего и инновационно-ёмкого). И банки в этом процессе играют основную роль.