

ников удовлетворения спроса на иностранную валюту. В итоге произошла значительная девальвация обменного курса белорусского рубля к иностранным валютам. Национальным банком было принято решение о повышении ставки рефинансирования, которая к концу 2011 г. достигла 45 %. Также возросли ставки по кредиту овернайт и сделкам своп овернайт до 70 % годовых, по депозитам овернайт — до 30 % годовых. Соответственно возросли процентные ставки по кредитам и депозитам, предоставляемым коммерческими банками. Так, средняя процентная ставка за 2011 г. по вновь выданным кредитам в национальной валюте возросла с 12,9 до 24,2 % годовых; средняя процентная ставка по вновь привлеченным депозитам в белорусских рублях сложилась на уровне 30,9 % годовых, увеличившись за год в 2,4 раза.

При условии замедления роста цен и улучшения ситуации на валютном рынке Национальный банк планирует снизить ставку рефинансирования к концу 2012 г. до 20–23 %. Уже в феврале и марте ставка рефинансирования была снижена в общей сумме на 5 процентных пунктов.

Изменение направленности процентной политики Национального банка в 2011 г. объясняется большим влиянием немонетарных факторов, но, к сожалению, только жесткой денежно-кредитной политикой невозможно добиться снижения этого влияния на длительный период.

А.Л. Сафонов
БГЭУ (Минск)

ИНФОРМИРОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ О ПОЛНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКЕ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ КРЕДИТОВ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ

При получении кредитов на потребительские расходы имеет место *субъективная уязвимость физических лиц*, которая выражается в уровне финансовой культуры кредитополучателей — способности взвешенно оценить возможность и необходимость приобретения товаров и услуг в кредит (психологический аспект), финансовой грамотности — владении специальными знаниями и способностями для определения приемлемости кредитования (образовательный аспект) и юридической уязвимости — отсутствии возможности влиять на существенные условия кредитного договора (юридический аспект).

Одним из распространенных примеров использования банками субъективной уязвимости физических лиц является предоставление неполной информации о процентной ставке. После заключения кредитного договора, когда у кредитополучателя появляется возможность подробно разобраться в назначении платежей, приходит осознание того, что в действительности необходимо оплачивать не определенный набор

полезных банковских операций и услуг в составе розничного банковского кредитного продукта, а фактически вносить дополнительное вознаграждение в виде платы за пользование кредитом на потребительские расходы.

В то же время в условиях дальнейшего становления розничного бизнеса весьма актуальна проблема повышения прозрачности деятельности банков с точки зрения обеспечения права кредитополучателя на получение своевременной, необходимой и достоверной информации об условиях кредитования.

Действующая система раскрытия информации лишена индивидуального подхода к клиенту и ограничивает права кредитополучателя. Так, законодательно утвержденный расчет полной процентной ставки не требует от банков производить наряду с обязательным (основным) расчетом *дополнительный расчет* увеличенного размера платы, включающий любые (по желанию кредитополучателя) *предполагаемые платежи*, связанные с получением кредита, его использованием и погашением.

Необходимо обязать банки наряду с основным расчетом дополнительно (в случае такого желания у физического лица) производить расчет показателя полной процентной ставки, определенной с учетом *предполагаемых кредитополучателем платежей, включенных в расчет по его требованию*, даже если эти платежи непосредственно не связаны с кредитованием или относятся к неизвестным платежам. Так, кредитополучатель, получив из обязательного расчета сведения о полной процентной ставке, может потребовать у банка дополнительный расчет, включив по своему желанию другие платежи, не вошедшие в основной расчет (например, за выдачу кредита наличными деньгами).

Использование дополнительного расчета при получении кредитов на потребительские расходы обеспечит наиболее полное понимание кредитополучателем своих обязательств по кредиту и позволит более взвешенно оценить возможности их исполнения до заключения кредитного договора.

Несмотря на возможный запрет для банков взимать комиссионное вознаграждение при кредитовании физических лиц (подготовлен соответствующий законопроект по внесению изменений в Банковский кодекс Республики Беларусь), есть повод полагать, что банки не откажутся от взимания дополнительных комиссий при кредитовании. Может иметь место ситуация, когда взимание дополнительных комиссий будет юридически перенесено из сферы кредитования в сферу расчетно-кассового обслуживания кредитополучателей в рамках отдельного договора.

Учитывая вышесказанное, предложения по использованию дополнительного расчета повышают актуальность теоретических вопросов оценки составляющих розничных банковских кредитных продуктов на потребительские расходы и подтверждают необходимость использования прикладного алгоритма определения платы за пользование кредитами, а также общедоступной методики сравнения предлагаемых банками вариантов кредитования.