



**ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ
ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ
И УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ
НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

**(Разработка модели потребительского кредитования
в условиях национальной системы хозяйствования)**

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ
И УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
(Разработка модели потребительского кредитования
в условиях национальной системы хозяйствования)

ПИНСК 2011

УДК 336.7
ББК 65.262.10
Т 34

Рекомендовано к изданию

Рецензенты:

П.Г. Никитенко – д.э.н, профессор, академик НАН Беларуси
В.Ф. Медведев – д.э.н, профессор, член-корр. НАН Беларуси

Т34

Теоретико-методологические основы формирования и устойчивого развития национальной банковской системы (Разработка модели потребительского кредитования в условиях национальной системы хозяйствования): монография / К.К. Шебеко [и др.]; под общ. ред. К.К. Шебеко. – Пинск: ПолесГУ, 2010. – 98 с.

ISBN 978-985-516-129-6

Потребительское кредитование – важный сегмент банковского рынка в условиях транзитивной экономики. Представленная работа описывает основные проблемы рынка потребительского кредитования, предпочтения домашних хозяйств в данной области, раскрывает особенности кредитования отдельных групп потребителей и представляет модель потребительского кредитования в Республике Беларусь.

Введение написано Шебеко К.К., раздел 1.1; 2.2 и 2.3 – Бобрикович Е.С., раздел 1.2 – Давыдовой Н.Л., раздел 2.1 – Дмитриевым Д.А. и Дмитриевой Е.Н., раздел 3 – Жук В.И., Вертай С.П. и Збориной И.М., раздел 4.1 – Лукашевич В.А., раздел 4.2 – Самоховец М.П., раздел 4.3 – Жоголь Т.В., заключение – Вертай С.П. и Шебеко К.К.

Для специалистов банков.

УДК 336.7
ББК 65.262.10

ISBN 978-985-516-129-6

© УО «Полесский государственный университет», 2011

Научное издание

**ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ
И УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**
(Разработка модели потребительского кредитования
в условиях национальной системы хозяйствования)

Монография

Ответственный за выпуск П.С. Кравцов
Публикуется в авторской редакции

Подписано в печать 10.01.2011. Формат 60×84/8
Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс». Ризография.
Усл. печ. л. 11,43 Уч.-изд. л. 9,75
Тираж 100 экз. Заказ 1253.

Отпечатано в редакционно-издательском отделе
Полесского государственного университета.
225710, г. Пинск, ул. Днепровской флотилии, 23.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
1 Рынок банковского потребительского кредитования в Республике Беларусь 5	
1.1 Подходы к определению сущности потребительского кредита	5
1.2 Рынок банковского потребительского кредитования в Республике Беларусь.....	7
2 Проблемы рынка потребительского кредитования	15
2.1 Лояльность клиентов банка в области потребительского кредитования как фактор конкурентоспособности	15
2.2 Процентная политика банков в области потребительского кредитования	22
2.3 Способы обеспечения исполнения обязательств по потребительским кредитам	23
3 Исследование предпочтений потребителей	31
4 Потребительское кредитование отдельных групп потребителей	42
4.1 Микрокредитование – инструмент повышения потребительского спроса населения	42
4.2 Кредитование личных подсобных хозяйств как перспективное направление потребительского кредитования	49
4.3 Кредит на обучение	55
Заключение	67
Список использованных источников	73
Приложение	77

гут страховать вклады на сумму до 50 тысяч евро, вкладывать деньги в инвестиционные проекты, приобретать акции предприятий.

Слабое развитие сберегательно-кредитных учреждений с социальной направленностью деятельности в финансово-кредитной системе Республики Беларусь является существенным недостатком экономической системы. Потребительское кредитование осуществляется, в основном, через коммерческие банки, которые ориентируют свою деятельность на извлечение максимальной прибыли. Дальнейшее развитие данного рынка кредитных услуг возможно только при условии укрепления системы учреждений мелкого кредита (кредитных товариществ, кооперативов, ссудосберегательных товариществ и обществ взаимного кредита). Внедрение международного опыта микрофинансирования через организации различных правовых форм, относящихся к банковскому и небанковскому секторам, позволит охватить финансовыми услугами ту часть населения, которая имеет ограниченный доступ к формальной банковской системе в силу низкого уровня дохода, географической удаленности, отсутствия залогового обеспечения и т.д. Такие микрофинансовые организации значительно облегчат доступ к микрозаймам, поднимут уровень потребительского спроса населения, повысят его финансовую культуру.

4.2 Кредитование личных подсобных хозяйств как перспективное направление потребительского кредитования

Личное подсобное хозяйство (ЛПХ) – форма хозяйственно-трудовой деятельности граждан по производству сельскохозяйственной продукции, не являющаяся предпринимательской, осуществляемая ими под свою ответственность и по своему усмотрению [42]. Кредитование на развитие ЛПХ граждан, согласно действующему законодательству Республики Беларусь, можно классифицировать в качестве одного из направлений потребительского кредитования. Вместе с тем, в настоящее время граждане могут получить кредиты на развитие ЛПХ в коммерческих банках только на общих условиях в рамках потребительского кредитования без учета специфики целевого назначения получаемых кредитов. Например, ОАО «Белагропромбанк» предлагает кредит на потребительские нужды в белорусских рублях под 24% годовых сроком до 3 лет [43]. ОАО «АСБ Беларусбанк» предлагает для граждан, постоянно проживающих и работающих в сельских населенных пунктах, кредиты под 20% годовых (на общих условиях – под 22% годовых) сроком до 1 года и под 21% годовых сроком до 5 лет (на общих условиях – под 23% годовых до 3 лет) [44].

Высокий уровень процентных ставок по потребительским кредитам на фоне низкого уровня финансовых возможностей сельского населения является сдерживающим фактором для развития кредитования граждан, проживающих в сельской местности и ведущих ЛПХ. Поэтому с учетом особенностей системы хозяйствования в аграрном секторе Республики Беларусь целесообразно предусмотреть специальные кредитные продукты на развитие ЛПХ граждан в рамках разработки модели потребительского кредитования.

В соответствии с приоритетами государственной политики Республики Беларусь, развитию ЛПХ граждан придается большое значение, что связано со значительной ролью ЛПХ граждан в обеспечении продовольственной безопасности республики, которая сохранится и на перспективу. В структуре продукции сельского хозяйства на долю хозяйств населения приходится 34,6% всей сельскохозяйственной продукции, производимой в республике (при этом продукция растениеводства составляет 77,9% всей продукции, производимой в хозяйствах населения).

Удельный вес сельскохозяйственных земель, находящихся в пользовании граждан, составляет 1095,5 тыс. га или 12,5% от всех сельскохозяйственных земель республики (на 01.01.2008г.). В структуре посевных площадей наибольший удельный вес занимают площади под картофелем (51,5%), овощами, зерновыми и зернобобовыми. В хозяйствах насе-

ления содержится 17,4% коров, 26,2% свиней, 83,4% овец от численности скота в хозяйствах всех категорий. Хозяйства населения занимают лидирующую позицию по производству картофеля (89,6% всего производимого в республике), шерсти (86,2%) и овощей (82,4%). Кроме того, в ЛПХ граждан производится 35,4% яиц, 20,3% молока, 16,8% мяса, 6,4% зерна [45].

Необходимость дальнейшего развития ЛПХ граждан отмечается в Государственной программе возрождения и развития села на 2005-2010 гг., Программе развития и поддержки личных подсобных хозяйств граждан на 2006-2010 гг. и др. [46, 47]. В перспективе ЛПХ граждан призваны занимать определенную нишу по производству экологически чистых продуктов питания, технология выращивания которых требует индивидуального подхода и большого объема ручного труда, а также той сельхозпродукции, производство которой в крупных масштабах затруднено либо неэффективно (например, пчеловодство, цветоводство, выращивание зеленных культур). Поэтому особое внимание на современном этапе развития ЛПХ граждан должно быть уделено их финансовому обеспечению, в частности доступности кредитных ресурсов для сохранения и увеличения объемов производства сельхозпродукции, а также развития новых отраслей агробизнеса.

Государственной программой возрождения и развития села на 2005 – 2010 гг. в числе мероприятий поддержки ЛПХ граждан предусматривается расширение предоставления банками кредитов гражданам для приобретения скота, семян сельскохозяйственных культур, инвентаря и других целей. В числе основных задач Программы развития и поддержки личных подсобных хозяйств граждан на 2006 – 2010 гг. также выделяется развитие различных форм кредитования граждан, осуществляющих ведение личных подсобных хозяйств. С этой целью в числе дополнительных мероприятий по развитию и поддержке ЛПХ граждан в 2009 – 2010 гг. предусматривается выдача ОАО «Белагропромбанк» гражданам кредитов в сумме не более 10 млн. рублей на одного кредитополучателя сроком на 5 лет (планируемый объем кредитования – до 20 млрд. руб., т.е. около 2000 кредитов ежегодно).

Для этого должны быть созданы консультативные советы по вопросам ведения сельскохозяйственного производства, которые должны обеспечить надлежащее информирование населения и контроль за выдачей и использованием этих кредитов. Кроме того, планируется разработка Положения об обществах взаимного кредитования граждан, осуществляющих ведение ЛПХ. Несмотря на планируемые мероприятия, в настоящее время в Республике Беларусь отсутствует банковская практика целевого кредитования граждан на развитие ЛПХ, что приводит к необходимости анализа потребности в кредитных ресурсах на развитие ЛПХ и последующей разработки соответствующих кредитных продуктов.

Потенциальными заемщиками кредитов на развитие ЛПХ главным образом могут выступать граждане, постоянно проживающие в сельской местности и ведущие ЛПХ. Ведением ЛПХ могут заниматься и граждане городов и поселков городского типа, однако их удельный вес в общей численности ЛПХ невелик, поэтому, по нашему мнению, при разработке кредитных продуктов для ведения ЛПХ необходимо ориентироваться на жителей сельской местности, для которых ведение ЛПХ является устоявшимся явлением.

Численность сельского населения в настоящее время остается значительной и составляет 2581,7 тыс. человек (на 01.01.2008 г.) или 26,6% от общей численности населения Республики Беларусь. Наибольший удельный вес сельского населения отмечается в Минской (45,1%), Брестской (35,1%) и Гродненской (32,5%) областях. Распределение сельского населения по возрастным группам следующее: моложе трудоспособного возраста – 16,5%, трудоспособного возраста – 53,3%, старше трудоспособного возраста – 30,2% [48]. При этом положительной динамикой в структуре сельского населения по возрасту является увеличение доли сельского населения трудоспособного возраста (на 7,2% за период с 1999 по 2008 гг.). Следовательно, потенциальными заемщиками кредитных ресурсов для ведения ЛПХ могут выступать 2155,7 тыс. человек (т.е. 83,5% сельского населения).

Результат от ведения ЛПХ граждан, как любой другой хозяйственной деятельности, можно рассматривать в качестве одного из источников доходов граждан (основного или дополнительного). При этом следует выделить следующие составные элементы доходов от ведения ЛПХ: во-первых, доходы от продажи производимой в ЛПХ граждан сельхозпродукции (денежный доход); во-вторых, доходы (экономия) в результате использования произведенной в ЛПХ продукции для собственного потребления (неденежный, натуральный доход). Из данных таблицы 4.5 следует, что 86,1% домашних хозяйств, участвующих в выборочном обследовании, сообщили о наличии неденежных (натуральных) доходов денежных доходов и только 5,9% респондентов сообщили о наличии денежных доходов от продажи сельхозпродукции.

Таблица 4.5 – Основные экономические показатели ведения ЛПХ (1 кв. 2008г.)

Показатель	в среднем на домашнее хозяйство	домашние хозяйства, сообщившие показатель	
		доля домашних хозяйств, %	в среднем на домашнее хозяйство
Доходы от ведения ЛПХ, руб./месяц (за минусом расходов)	84915	-	-
В т.ч.:			
денежные доходы от продажи сельхозпродукции	8707	5,9	146800
натуральные доходы (экономия) от использования сельхозпродукции для собственного потребления	76208	86,1	88500
Расходы на ЛПХ, руб./месяц	15980	56,6	28200

Источник: [49].

Наибольший уровень доходов от ведения ЛПХ отмечен в Брестской и Гродненской областях. Общий доход от ведения ЛПХ в среднем сложился на уровне 7% от общего дохода домашних хозяйств: в городах и поселках городского типа этот показатель равен всего 4,3%, в сельских населенных пунктах достигает 15,4%. Основное назначение ЛПХ в республике в настоящее время – производство сельхозпродукции, которая используется внутри самого ЛПХ. Так, доля потребления продуктов питания, произведенных в ЛПХ, в общем объеме потребления в 1 кв. 2008 г. составила: картофель – 72,1% в городах и поселках городского типа и 96,1% в сельских населенных пунктах; овощи и бахчевые – 59,7% и 87,8% соответственно; фрукты и ягоды – 18,1% и 43,2%; мясо и мясопродукты – 6,9% и 37,4%; молоко и молочные продукты – 1,8% и 16,2%; яйца – 11,7% и 60,0% [49].

Расходы на ведение ЛПХ включают затраты на корма, семена, рассаду, минеральные удобрения, средства защиты растений, медикаменты для скота, ветеринарные услуги, а также расходы на продовольственные товары, приобретаемые для кормления скота и домашних животных, т.е. подразумевают текущие расходы на ведение ЛПХ. Как правило, эти расходы, о которых сообщили 56,6% от всех домашних хозяйств, участвовавших в выборочном обследовании, покрываются за счет собственных средств граждан без привлечения кредитных ресурсов.

С точки зрения кредитования на развитие ЛПХ, интерес представляет выдача кредитов на покупку сельскохозяйственной техники, оборудования, грузовых автомобилей и тракторов, шорно-седельных изделий, средств малой механизации и сельхозинвентаря, материалов для теплиц, ремонта животноводческих помещений, молодняка сельскохозяйственных животных и птицы (в т.ч. племенного), посадочного материала, саженцев многолетних насаждений. Например, первоначальные затраты на возведение теплиц в

расчете на 5 соток – 1200 долл. США (срок службы – 6 лет), на приобретение коровы – 500 долл. США (срок содержания – 8 лет).

Вместе с тем, денежные доходы от продажи сельхозпродукции без учета экономии от использования сельхозпродукции для собственного потребления, не покрывают даже денежных затрат на ведение ЛПХ в случае ведения натурального ЛПХ. Поэтому возврат гражданами кредитных ресурсов на ведение ЛПХ в полном объеме и в установленные сроки только из средств, полученных от реализации сельхозпродукции, не представляется нам возможным. Следовательно, одно из обязательных условий предоставления кредитов на ведение ЛПХ граждан, – наличие иного постоянного источника дохода (заработная плата, пенсионные выплаты), тем более что сельскохозяйственное производство подвержено сезонности.

Тем не менее, отличительной особенностью ведения ЛПХ является сосредоточение своих усилий главным образом на тех отраслях, которые приносят максимальную прибыль (овощеводство закрытого типа, разведение ягодных культур). При этом хозяйства населения занимаются выращиванием наиболее трудоемких сельскохозяйственных культур и разведением нетрадиционных для республики видов скота (разведение коз, кроликов).

Значительный интерес представляет накопленный опыт кредитования на развитие ЛПХ граждан в России. Так, в рамках Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008 – 2012 гг. ОАО «Россельхозбанк» реализует программу «Сельское подворье» с поддержкой государства, в соответствии с которой предоставляет разнообразные виды потребительских кредитов гражданам, ведущим ЛПХ (таблица 4.6).

Таблица 4.6 – Кредиты на развитие ЛПХ граждан, предоставляемые ОАО «Россельхозбанк»

Характеристика	«Пенсионный»	«На развитие ЛПХ»	«Под залог приобретаемой техники»	«Потребительский»
Условия получения кредита	на любые цели потребительского характера (в том числе на развитие ЛПХ)	на приобретение оборотных средств для производства сельхозпродукции, техники, на развитие агротуризма	на приобретение новой техники и оборудования	на приобретение средств малой механизации, строительство хозяйственных приусадебных построек и др.
Сумма кредита	до 60 тыс. руб.	до 300 тыс. руб.; до 700 тыс. руб.	до 95% цены приобретаемой техники	не более 80% стоимости объекта кредитования
Срок кредитования	до 3 лет	до 2 лет; до 5 лет	до 5 лет	до 5 лет
Процентная ставка	18% годовых	17% годовых	17% годовых	20% годовых
Обеспечение кредита	поручительство физ. или юр. лиц, залог имущества	залог имущества или поручительство физ. или юр. лиц; кредит до 50 тыс. руб. – без обеспечения	залог покупаемой техники	залог имущества или поручительство юр. лиц

Источник: [50]

Разработаны и другие кредитные продукты для жителей сельской местности (например, «Сельская ипотека», «Газификация жилья на селе», «Надежный клиент»). Однако с точки зрения ведения ЛПХ, наиболее интересным является кредитный продукт «На развитие ЛПХ», по которому предусмотрена субсидирование государством процентной ставки в размере ставки рефинансирования (учетной ставки) ЦБ РФ, а также льготный период погашения основного долга: по кредитам, выданным на срок до 2 лет – до 12 месяцев; по кредитам, выданным на срок от 2 до 5 лет – до 24 месяцев. Погашение основного долга и процентов по кредиту предусмотрено ежемесячными, ежеквартальными и полугодовыми платежами. Отличием такого кредитного продукта от обычных кредитных продуктов в рамках потребительского кредитования является его целевой характер, т.е. заемщики обязаны предоставить банку документы, подтверждающие целевое использование выданных средств, чем достигается адресность бюджетных средств на поддержку ЛПХ граждан.

Субсидирование по кредитам на срок от 2 до 5 лет предусмотрено на следующие цели: покупка сельскохозяйственной малогабаритной техники; покупка скота; оборудование для животноводства и переработки сельскохозяйственной продукции; реконструкция, модернизация и строительство животноводческих помещений; на срок до 2 лет – закупка горюче-смазочных материалов; закупка запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники и животноводческих помещений; закупка минеральных удобрений, средств защиты растений; закупка молодняка скота и птицы; закупка кормов, ветеринарных препаратов; на уплату страховых взносов при страховании урожая сельскохозяйственных культур и других материальных ресурсов для проведения сезонных работ.

Таким образом, основные принципы при кредитовании ЛПХ граждан в России, которые могут использоваться и в Беларуси, следующие:

- заемщиками выступают только граждане, ведущие ЛПХ и имеющие минимально необходимый и пригодный к эксплуатации набор сельскохозяйственного инструмента, инвентаря, приспособлений, оборудования, помещений (построек);
- раздельное кредитование текущих (сезонных) и капитальных затрат заемщиков;
- целевой характер кредитования;
- более низкая процентная ставка по сравнению с другими кредитными продуктами в рамках потребительского кредитования;
- субсидирование государством процентных ставок только по кредитам, выданным на строго определенные цели, отвечающие приоритетам аграрной политики;
- учет продолжительности технологического цикла производства сельскохозяйственной продукции при установлении сроков кредитования и льготного периода погашения основного долга;
- наличие у заемщика стабильного источника регулярных (ежемесячных) денежных поступлений, обеспечивающих исполнение обязательств по погашению кредита и процентов: доход от ведения ЛПХ (например, от реализации молока и продуктов его переработки), доход по основному месту работы, пенсии, стипендии, пособия и прочие социальные выплаты;
- обязательность ликвидного обеспечения кредита: залог движимого и недвижимого имущества, поручительство физического или юридического лица;
- страхование жизни и здоровья заемщика, ведущего ЛПХ (при условии, если гражданин ведет ЛПХ единолично).

Применительно к условиям Республики Беларусь при разработке кредитных продуктов, предназначенных для граждан, проживающих в сельской местности и ведущих ЛПХ, следует учитывать следующие характеристики, отличные от потребительского кредитования на общих условиях (таблица 4.7).

Предоставление целевых кредитов на ведение ЛПХ на льготных условиях будет способствовать:

- поддержке инициативных граждан, занимающихся ведением ЛПХ;

- расширению производства сельхозпродукции в ЛПХ для ее последующей реализации;
- увеличению доли доходов от реализации произведенной в ЛПХ сельхозпродукции в общем доходе домашних хозяйств;
- развитию новых направлений агробизнеса;
- становлению устойчиво развивающихся ЛПХ с последующей их трансформацией в более крупные фермерские хозяйства.

Таблица 4.7 – Сравнительные характеристики потребительского кредитования на общих условиях и кредитования на развитие ЛПХ

Сравнительные характеристики	Потребительское кредитование на общих условиях		Специальные кредитные продукты на развитие ЛПХ граждан
	ОАО «АСБ Беларусбанк»	ОАО «Белагропромбанк»	
1. Заемщики	граждане от 18 лет	граждане от 18 лет	проживающие в сельской местности и ведущие ЛПХ
2. Назначение кредита	на потребительские нужды	на потребительские нужды	целевой характер
3. Сроки кредитования	от 1 до 5 лет	от 1 до 3 лет	с учетом времени производства сельхозпродукции
4. Сумма кредита	в пределах платежеспособности	1000000 бел. руб.	в пределах платежеспособности
5. Процентная ставка	от 22 до 23% годовых (от 20 до 21% годовых для сельских жителей)	24% годовых	в размере ставки рефинансирования НБ РБ
6. Обеспечение кредита	поручительство физ. лиц	поручительство физ. лиц	залог приобретаемой техники, скота
7. Предоставление кредита	безналичное перечисление на счет, кредитной банковской карточкой, наличными деньгами до 200 б.в.	перечисление на текущий счет кредитополучателя	безналичное перечисление на счет, кредитной банковской карточкой, наличными деньгами
8. Погашение кредита	за фактическое время пользования кредитом	ежемесячно	с установлением льготного периода

Источник: составлено по [43], [44]

Альтернативным источником кредитных ресурсов на развитие ЛПХ может выступать система сельскохозяйственных кредитных кооперативов. Основными принципами создания и функционирования кредитных кооперативов являются добровольность вступления граждан в кооператив, свобода выхода из кооператива независимо от согласия других членов, равенство прав и обязанностей всех членов независимо от размеров паевых взносов при принятии решений; личное участие в управлении кооперативом.

Система сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов призвана устранить недостатки, присущие действующим банковским организациям при выдаче кредитов малым формам хозяйствования (неразвитая филиальная сеть в сельской местности, сложная процедура оформления небольших по объему банковских кредитов). В кредитных кооперативах создается фонд финансовой взаимопомощи, который формируется за счет собственных средств кооператива, привлеченных займов от членов и ассоцииро-

ванных членов, кредитов кредитных организаций и является источником займов, предоставляемых членам кооператива.

Однако развитие системы кредитной кооперации на селе тесным образом связано с поддержкой ее банковскими организациями. Например, в России ОАО «Россельхозбанк» является основным финансовым институтом, который стимулирует развитие сельскохозяйственных кооперативов посредством их кредитования либо внесения средств в качестве взносов ассоциированных членов (доля в общем объеме кредитной поддержки кооперативов достигает более 80%). В то же время создаваемые кредитные кооперативы на селе по сути являются прямыми конкурентами банка, поэтому ОАО «Россельхозбанк» заинтересован во включении их в свою систему кредитования сельского хозяйства.

Что касается перспективы развития сельскохозяйственных кредитных кооперативов в Республике Беларусь, то необходимо указать на возможность их функционирования в качестве дополнительного источника кредитных ресурсов для развития ЛПХ наряду с активным банковским кредитованием на развитие ЛПХ граждан. Данные социологического исследования показывают, что только 8,1% жителей села согласились бы объединиться в добровольные крестьянские кооперативы (в т.ч. кредитные), и только 5,4% респондентов смогли бы выступить организаторами таких кооперативов [51].

Наиболее эффективной формой организации кредитования сельского населения нам представляется выдача кредитов через отделения банков – главным образом ОАО «АСБ Беларусбанк», который является крупнейшим универсальным финансово-кредитным учреждением республики (в структуре банка 6 территориальных управлений, 92 филиала, 1831 отделение, 46 центров банковских услуг), а также ОАО «Белагропромбанк», который обладает второй по величине региональной сетью среди банков республики (94 филиалов и отделений работают во всех областных и практически во всех районных центрах, кроме того работают 169 расчётно-кассовых центра и 96 пунктов обмена валют). Кроме того, возможно предусмотреть выдачу кредитов на развитие ЛПХ через почтовые отделения РУП «Белпочта».