

УДК 336.77.01

## АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

**В.А. ТРУБЧЕНКО**

(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)

*Актуальность исследования обусловлена необходимостью изучения состояния потребительского кредитования в Республике Беларусь. В статье исследована динамика задолженности по потребительским кредитам, выданным банками Республики Беларусь физическим лицам, а также динамика проблемной задолженности по ним.*

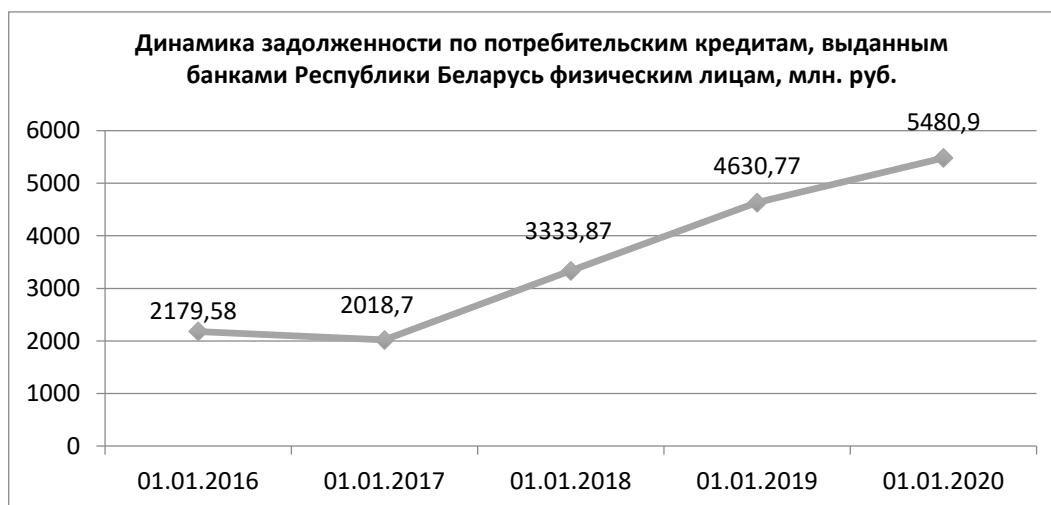
На сегодняшний день динамичное развитие кредитования населения является одним из ключевых факторов развития нашей экономики, так как формируется платежеспособный спрос на потребительские товары, на продукцию жилищно-строительного комплекса и далее на все смежные отрасли. Также значительно быстрее решаются социальные, жилищные проблемы белорусов.

Необходимость потребительского кредитования объясняется тем, что для населения кредит ускоряет получение определенных благ, которые они могли бы иметь (приобрести) только в будущем при условии накопления необходимой суммы денежных средств. Выдача потребительского кредита населению, с одной стороны, увеличивает его текущий платежеспособный спрос, повышает жизненный уровень, с другой стороны, ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, способствует созданию основных фондов.

Банк, выдавая потребительский кредит, способствует, в первую очередь, решению социальных проблем населения, связанных с необходимостью улучшения условий жизни, оплаты медицинских и образовательных услуг. К тому же кредит, стимулируя спрос населения на товары, содействует увеличению их производства и реализации, повышая тем самым экономический потенциал страны. Ориентация банков на частных кредитополучателей способствует также повышению качества их кредитного портфеля за счет расширения круга клиентов и видов предоставляемых кредитных услуг, диверсификации кредитного риска и т.д.

Коммерческие банки считают потребительское кредитование наиболее быстроразвивающимся и перспективным сегментом рынка. По данным Национального банка Республики Беларусь в 2019 году количество физических лиц, имеющих хотя бы один действующий потребительский кредит, возросло на 16,7 процента и составило 2 427 514 человек (в 2018г. – 2 080 506 человек) [1, с. 4].

Динамика задолженности по потребительским кредитам демонстрирует восходящую тенденцию в период с 2016 по 2019гг. и на 01.01.2020 составляет 5 480,9 млн. руб. В 2016 г. отмечено снижение данного показателя на 160,88 млн. руб. и на 01.01.2017 он составил 2 018,7 млн. руб. На 01.01.2016 задолженность по потребительским кредитам составляла 2 179,58 млн. руб. Темп роста задолженности составил 118,36 % в 2019 г. относительно 2018 г. (рисунок 1).



**Рисунок 1. – Динамика задолженности по потребительским кредитам, выданным банками Республики Беларусь физическим лицам, млн. руб.**

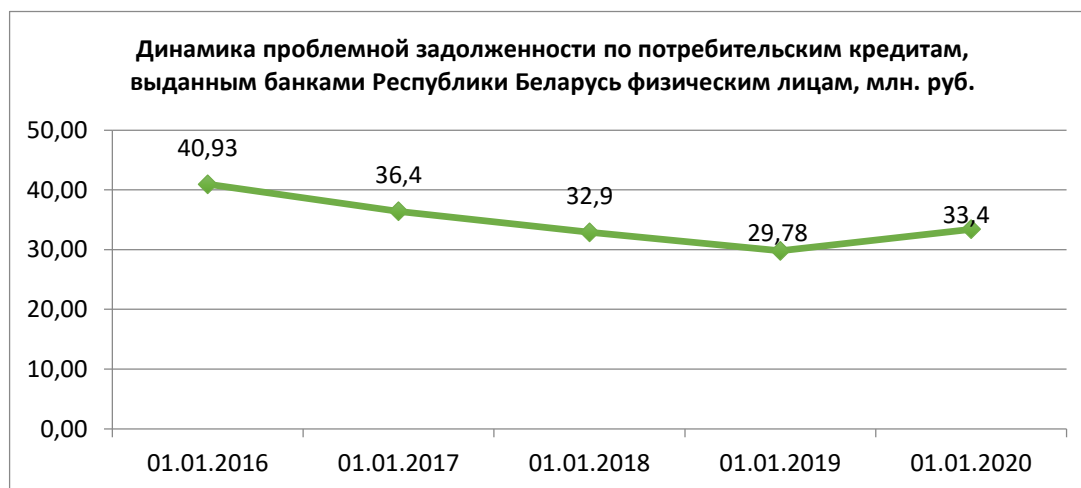
Источник: собственная разработка на основе источников [2; 3; 4].

В целом динамика задолженности по потребительским кредитам имеет восходящую тенденцию на протяжении последних рассматриваемых четырёх лет, что может говорить о росте числа выдаваемых кредитов на потребительские нужды. Основные причины такого роста следующие: смягчение условий потребительского кредитования – в мае 2017 года Национальный банк Республики Беларусь разрешил выдавать потребительские кредиты без справки о доходах, еще одна из значимых причин – значительное снижение процентных ставок по кредитам. За 2015 год средняя процентная ставка составляла 30,1%, за 2016 – 24,7%, а в 2017 – 12,8%. По результатам 2018 года средняя процентная ставка уменьшилась до 9,1%.

Кроме того, если доля кредитов на потребительские нужды по республике в целом составляла на начало 2016 года 22,9%, то уже на начало 2019 года – 37,8%. Это связано с выходом страны из рецессии и увеличением реальных доходов населения, вследствие чего реализуется отложенный спрос на кредиты. В 2017 году произошел рост реальных доходов населения почти на 2,8%, а в 2018 – на 8%. Тем самым у населения Беларуси появилась возможность за счет привлечения сравнительно недорогих заемных ресурсов повысить уровень жизни, осуществить крупные текущие покупки. Граждане, на фоне хотя и небольшого роста доходов, стараются восстановить докризисный уровень жизни за счет потребительских кредитов.

Однако, следует заметить, что задолженность по потребительским кредитам растет быстрее, чем реальные доходы населения. В дальнейшем такая тенденция может вызвать значительный рост проблемной задолженности.

Проблемная задолженность физических лиц по потребительским кредитам демонстрирует нисходящую тенденцию в период с 2015 по 2018 гг., а в 2019г. – восходящую (рисунок 2). На 01.01.2016 она составляла 40,93 млн. руб., а на 01.01.2019 г. – 29,78 млн. руб. На 01.01.2020 просроченная задолженность по потребительским кредитам составила 33,4 млн. руб. Темп роста в 2019г. относительно 2018 г. составил 112,16%. Наименьший темп роста составляет 88,93% в 2016г. относительно 2015 г.



**Рисунок 2. – Динамика проблемной задолженности по потребительским кредитам, выданным банками Республики Беларусь физическим лицам, млн. руб.**

Источник: собственная разработка на основе приложений [2; 3; 4].

Положительная динамика проблемной задолженности потребительского кредитования в 2019 г. свидетельствует о недостаточно хорошо проводимой работе по предотвращению случаев неуплаты кредита и выявлению на этапе выдачи кредита некредитоспособных клиентов.

Дальнейшее развитие рынка потребительского кредитования требует принятия следующих мер:

- во-первых, для снижения уровня кредитного риска банки должны проводить более тщательную и комплексную оценку финансового положения физического лица-заёмщика;
- во-вторых, в настоящее время отдельные заемщики-физические лица находятся в сложном финансовом положении, поэтому в текущей ситуации целесообразным выглядит сосредоточение у коллекторской организации всех кредитов одного кредитополучателя, выданных разными банками, с последующей реструктуризацией таких долгов. Кредитополучатель вместо большого числа долгов имеет один с удобным графиком обслуживания;
- в-третьих, для повышения возвратности заёмных средств необходимо повышать правовую и финансовую грамотность населения.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Обеспечение финансовой стабильности в I квартале 2019 года / И.Г. Могилевич // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2019. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/top/pdf/obespechenie-finansovoy-stabilnosti-q1-2019-mogilevich.pdf>. – Дата доступа 22.04.2020.
2. Статистический бюллетень № 1 (247) // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2020. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2020\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2020_01.pdf). – Дата доступа 24.04.2020.
3. Статистический бюллетень № 1 (223) // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2018. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2018\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2018_01.pdf). – Дата доступа 24.04.2020.
4. Статистический бюллетень № 1 (211) // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2016. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2016\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2016_01.pdf). – Дата доступа 24.04.2020.