

## АНАЛИЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Домбровская Е.Н., ст. преп., Агафонов А.И., студ.*

*Витебский государственный технологический университет,  
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье рассмотрены тенденции развития потребительского кредитования в Республике Беларусь. Проведен анализ потребительского кредитования и факторов, повлиявших на его объемы, динамику, долю в ВВП. Предложены мероприятия по снижению кредитных рисков.

Ключевые слова: потребительское кредитование, процентная ставка, кредиты для физических лиц, просроченная задолженность, условия кредитования населения.

Потребительское кредитование в Республике Беларусь занимает важное место как фактор стимулирования внутреннего спроса, поэтому анализ его развития является актуальным. Потребительские кредиты в структуре кредитов, выдаваемых физическим лицам, составляют примерно 1/5 часть. Следует отметить неустойчивую динамику структуры кредитов для населения в части потребительских кредитов: в 2020 г. их доля возросла на 4,77 п. п. к уровню 2019 г., а за 2021 год по сравнению с 2020 г. их доля снизилась на 2,64 п. п. и составила 21,72 % (это на 2,13 п. п. выше, чем в 2019 году) (рис. 1).

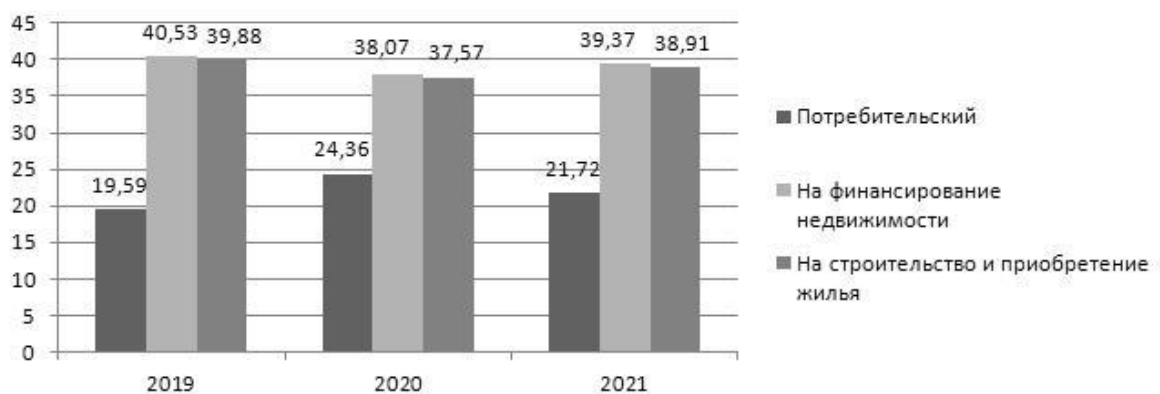


Рисунок 1 – Структура кредитов, выданных физическим лицам в 2019–2021 гг., %  
Источник: [1].

Тенденции, сложившиеся в области потребительского кредитования в Республике Беларусь за 2017-2021 годы, представлены на рисунке 2.

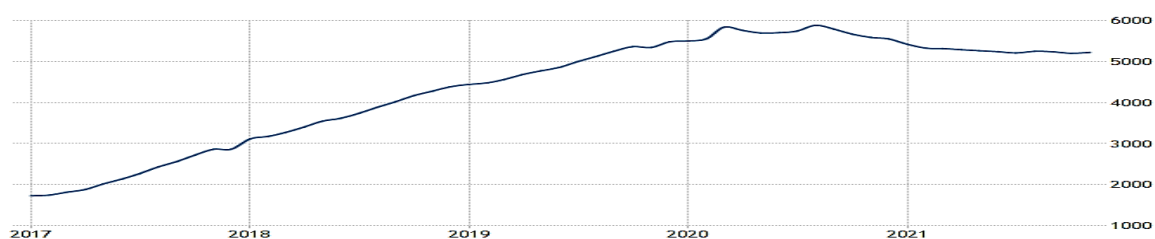


Рисунок 2 – Динамика объемов потребительского кредитования в Республике Беларусь за 2017–2021 гг., млн руб.

Источник: [2].

Несмотря на значительный рост объемов потребительского кредитования в период с 2017 до 2020 года, далее наблюдалось их снижение. Связано это в частности с тем, что в 2020 году на фоне неблагоприятных внешних и внутренних условий банковский сектор столкнулся с существенным оттоком вкладов депозитов населения. Так, объемы банковских

вкладов физических лиц в национальной валюте снизились на 9,6 процента за 2020 год и на 1 января 2021 г. составили 7,4 млрд руб. [1].

Динамика объемов кредитования тесно связана с изменением размера процентной ставки. В условиях инфляции и колебаний валютных курсов ежегодно наблюдался рост процентной ставки. За 2017–2021 гг. процентная ставка по кредитам для физических лиц повысилась с 7,7 % в 2017 г. до 9,14 % в 2021 г. [3]. За 2021 год рост средней процентной ставки по новым кредитам в белорусских рублях для физических лиц оказался в несколько раз выше, чем за предыдущие периоды (с 9,08 % на начало 2021 г. до 11,48 % на конец 2021 г. [4]), что отрицательно сказывается на спросе на кредиты банка, в том числе и потребительские.

Таким образом, в Республике Беларусь можно выделить негативные тенденции относительно снижения объемов потребительского кредитования и повышения процентных ставок по кредитам за 2021 год. Следствием снижения объемов потребительского кредитования на фоне роста валового внутреннего продукта (ВВП) произошло снижение доли потребительских кредитов в ВВП с 4 % на 01.01.2020 до 3 % на начало 2022 года, в то время как в 2018 и 2019 годах наблюдался рост объемов потребительского кредитования и его доли в ВВП в связи с улучшением экономической ситуации в стране в указанный период (табл. 1).

Таблица 1 – Доля потребительских кредитов в ВВП в 2018–2021 гг.

Показатель	На 01.01.2018	На 01.01.2019	На 01.01.2020	На 01.01.2021	На 01.01.2022
Объем потребительских кредитов, млн руб.	3 009,8	4 385,3	5481	5 551,9	5 241,7
Валовой внутренний продукт, млн руб.	105748,2	122319,7	134732,1	149720,8	173153,3
Темпы роста ВВП, %	111,37	115,67	110,15	111,12	115,65
Доля потребительских кредитов в ВВП, %	2,85	3,59	4,07	3,71	3,03

Источник: составлено на основе [1], [5].

Анализ задолженности по кредитам, выданным банками, физическим лицам на потребительские нужды за 2020–2021 гг. в разрезе регионов Республики Беларусь [6], показал, что наибольшая задолженность по потребительским кредитам наблюдается в г. Минске, наименьшая задолженность – в Гродненской области, где она составляет примерно треть от задолженности по г. Минску. Это связано с разницей в уровнях доходов и объемах потребительского спроса в областях.

Потребительское кредитование несет в себе риски невозврата денежных средств. Анализ динамики просроченной задолженности физических лиц по кредитам за 2017–2021 годы выявил значительный рост (в 1,7 раза к уровню 2017 г.) просроченной задолженности по кредитам физических лиц в 2020 году (рис. 3). Причинами такого резкого скачка являются повышение процентной ставки по кредитам, а также существенный рост объемов потребительского кредитования за предыдущие годы (рис. 4).

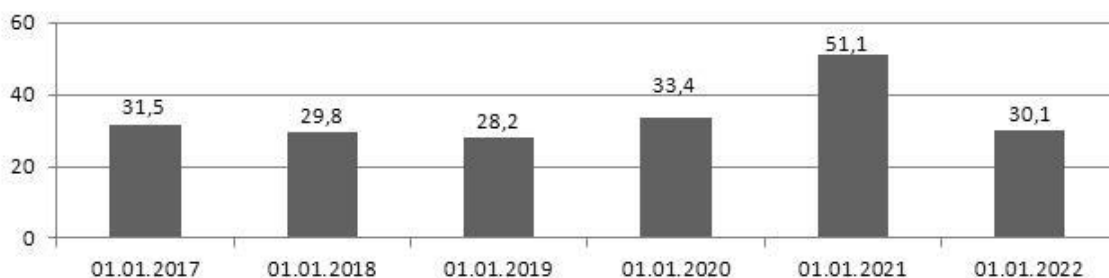


Рисунок 3 – Динамика просроченной задолженности по кредитам, выданным банками физическим лицам, в млн руб.

Источник: [1].

По итогам 2021 года объем просроченной задолженности физических лиц по кредитам снизился до среднего значения в 2017–2019 годах и составил 30,1 %, это на 21 п. п. ниже по сравнению с уровнем показателя на начало 2021 года. Этому способствовали более гибкая

политика банков и смягчение условий кредитования физических лиц.

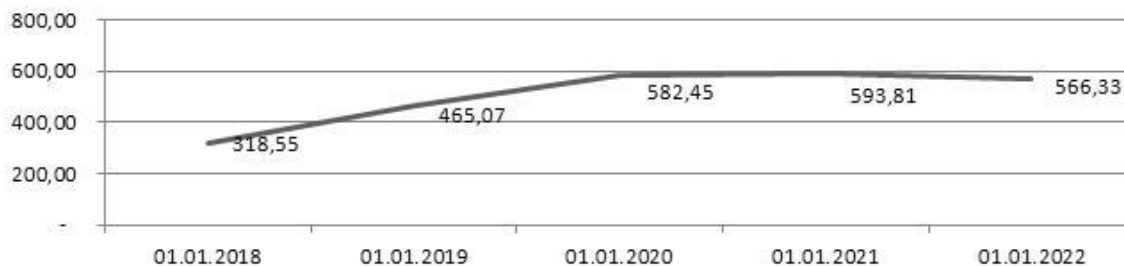


Рисунок 4 – Объемы потребительского кредитования на одного жителя Республики Беларусь в 2018–2021 гг., в млн руб.

Источник: составлено на основе [1].

В настоящее время многие банки сократили время рассмотрения заявки на потребительский кредит до 1 часа, предлагают оформить кредит без требований залога и поручительства. С одной стороны, это направлено на стимулирование спроса на кредиты со стороны населения, а с другой – несет риски увеличения потерь банков из-за невозврата кредита.

Для снижения кредитных рисков, связанных с просроченной задолженностью населения по потребительским кредитам, а также развития рынка потребительского кредитования, банкам следует:

- на постоянной основе проводить оценку качества выданных кредитов и прогнозировать потери в связи с обслуживанием проблемных кредитов для своевременного принятия мер по минимизации рисков;
- включать в кредитные договоры элементы страхования;
- оформлять кредиты на крупные суммы на условиях предоставления залога или поручительства;
- проводить акции, направленные на смягчение условий кредитования для клиентов, попавших в сложную финансовую ситуацию;
- постоянно обновлять кредитные продукты, предлагать удобные для населения условия, повышать его финансовую грамотность.

#### Список использованных источников

1. Статистический бюллетень [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletin>.
2. Беларусь – Потребительский кредит [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.tradingeconomics.com/belarus/consumer-credit>.
3. Динамика ставок кредитно-депозитного рынка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/CreditDepositMarketRates>.
4. Мониторинг условий банковского кредитования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/creditsmonitoring/cm\\_2021\\_1.pdf](https://www.nbrb.by/publications/creditsmonitoring/cm_2021_1.pdf).
5. Валовой внутренний продукт, рассчитанный методом использования доходов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/ssrd-mvf\\_2/natsionalnaya-stranitsa-svodnyh-dannyh/vvp-rasschitanniy-metodom-ispolzovaniya-dohodov](https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/ssrd-mvf_2/natsionalnaya-stranitsa-svodnyh-dannyh/vvp-rasschitanniy-metodom-ispolzovaniya-dohodov).
6. Статистический бюллетень. Региональный выпуск [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletinregional/stat\\_bulletin\\_regional\\_2021\\_1.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletinregional/stat_bulletin_regional_2021_1.pdf).