

УДК 336.77

**СОСТОЯНИЕ И ПУТИ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Е.И. Прокопчик, 3 курс

Научный руководитель – В.С. Сергеюк, ассистент

Полесский государственный университет

Динамичное развитие кредитования физических лиц в нашей стране, обусловленное относительной стабильностью экономического положения, ростом благосостояния населения, активиза-

цией банковской деятельности в сфере кредитования физических лиц, определяет объективную необходимость исследования значения кредитования физических лиц и роли банков в его дальнейшем развитии.

Розничные услуги для населения – активно развивающейся бизнес банка. Среди этих услуг приоритетными являются кредитование физических лиц. В Республике Беларусь кредитование является одной из самых востребованных населением банковских услуг. В настоящее время банки считают розничное кредитование наиболее быстроразвивающимся и перспективным сегментом рынка. С учетом этих исследований кредитование физических лиц и перспектив его развития являются актуальными. Такое широкое его распространение вызвано, в первую очередь, тем, что эта форма кредита способствует расширению ёмкости рынка по целому спектру потребительских товаров и услуг.

Начиная с 2017 года, в Республике Беларусь наблюдается высокая кредитная активность населения. Согласно данным статистического бюллетеня Национального банка, на 1 февраля 2018 г. задолженность по кредитам, выданным белорусскими банками физическим лицам, составляла более 9,1 млрд. рублей. При этом основной прирост в сфере кредитования физических лиц обеспечили кредиты на недвижимость. В течение года шло довольно медленное нарастание задолженности по таким кредитам, а в последние месяцы произошел их бурный рост. Так, на 01.01.2018 года задолженность по кредитам на финансирование недвижимости в национальной валюте составила 6 022,1 млн. руб. и увеличилась на 5 435,6 млн. руб. по сравнению с 01.01.2017 года. Из них кредиты на строительство и приобретение жилья по состоянию на 01.01.2018 года заняли 5910, 8 млн. руб., что на 580,7 млн. руб. больше по сравнению с 2017 годом. Прирост задолженности по данным кредитам оказался выше, чем на потребительские нужды.

Кроме того, значительную часть в сфере кредитования физических лиц занимают потребительские кредиты, задолженность по которым на 01.01.2018 г. составила 3 009,8 млн. руб. и увеличилась на 1290 млн. руб. к значению на 01.01.2017 года. Примерно две третьих данного прироста были обеспечены во второй половине прошлого года, когда произошло существенное снижение ставок по кредитам в белорусских рублях. Высокие темпы увеличения данной задолженности были достигнуты осенью, после чего они стабилизировались [1].

Следует отметить, что банки увеличили объемы кредитования населения как на потребительские цели, так и на финансирование недвижимости. По выданным кредитам наметилась тенденция роста. Способствовали этому, во-первых, низкие ставки. Средняя стоимость кредитов банков в национальной валюте снизилась с 10,58% в январе 2017 года до 8,64% в январе 2018 года. Во-вторых, сохранялась поддержка со стороны роста реальных зарплат населения. С 1 сентября 2018 года вырос размер тарифной ставки первого разряда для расчета зарплаты работников бюджетных организаций. Ее размер повысили с 34 до 35,5 белорусских рубля. А рост зарплат бюджетников привел к повышению их готовности брать кредиты. Учителя и врачи были ограничены в привлечении кредитных ресурсов в силу низкого дохода. Учитывая большое количество бюджетников, повышение их доходов поспособствовало дальнейшему росту потребительского кредитования.

Так, процентные ставки по кредитам, выданным банками Республики Беларусь физическим лицам в национальной валюте, с 01.01.2017 года снизились на 1,94% по отношению к 01.01.2018 году и составили в 2018 году 8,6%.

В 2018 году наиболее популярными были кредиты на такие потребительские цели, как приобретение автомобилей, отдых и туризм, медицинские услуги, обучение, а также кредиты молодым семьям, молодым специалистам и другие.

При кредитовании банк стремится предлагать интересные, удобные, технологичные и доступные продукты, ориентируясь на потребности своих клиентов. При этом банк постоянно совершенствует свои процедуры кредитования: упрощает порядок получения кредита, сокращает количество требуемых документов, минимизирует время оформления кредита и, что не менее важно для потребителя, снижает размер платы. Для постоянных клиентов банк предоставляет дополнительные скидки. Все это и формирует конкурентные преимущества банка.

К основным направлениям и условиям существенного роста рынка кредитования физических лиц можно было бы отнести:

- доступность потребительского кредита практически во всех сферах продажи товаров;
- создание более доступных по стоимости объектов приобретения (жилья, мебели, автомобилей, бытовой техники и т. п.);
- снижение процентных ставок по потребительским кредитам;

- многовариантность потребительского кредитования и широкий спектр видов данных кредитов и т.д.

По мере разрешения этих вопросов кредитование частных клиентов станет более массовым, а сегмент кредитного рынка Республики Беларусь в части розничного кредитования более мощным и развитым. Это позволит экономике нашей страны привлечь дополнительные финансовые вливания и поднять уровень материальной обеспеченности граждан.

Список использованных источников

1. Объём потребительских кредитов в Республике Беларусь [Электронный ресурс] – 2018. – Режим доступа: <https://news.tut.by/economics/599209.html> – Дата доступа: 13.03.2019.
2. Статистический бюллетень / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] – 2018. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2018_01.pdf – Дата доступа: 13.03.2019.