

В.Н. Гомон, 2 курс

Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Потребительский кредит – экономические отношения между кредитором и кредитополучателем по поводу кредитования конечного потребления. Он предоставляется населению для удовлетворения его потребительских нужд. Субъектами кредитных отношений являются кредитополучатели – физические лица и кредиторы – банки, небанковские кредитные организации (ломбарды, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, пункты проката), предприятия и организации [1, с. 51].

Развитие потребительского кредитования способствует повышению жизненного уровня населения, росту товарооборота на дорогостоящие товары и товары длительного пользования, развитию отраслей национальной экономики, в том числе – финансового сектора, формирующего широкую линейку кредитных продуктов для розничных клиентов.

Рассмотрим статистические данные Национального банка Республики Беларусь, характеризующие динамику развития потребительского кредитования (таблица 1).

Таблица 1. – Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь физическим лицам за период 2017-2020 гг.

Показатели	01.01.2017		01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020	
	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %
Задолженность по кредитам, всего	7 155,3	100	9 031,9	100	11596,4	100	14152,9	100
в т. ч.: в национальной валюте	7 086,1	99,0	8 981,1	99,4	11553,4	99,6	14121,3	99,8
в иностранной валюте	69,2	1,0	50,8	0,6	43,0	0,4	31,6	0,2

Примечание – Источник: [2; 3; 4; 5]

Согласно данным таблицы, кредитная задолженность физических лиц за исследуемый период увеличилась на 6 997,6 млн. рублей (темп роста составил 198 %) и достигла 14 152, 9 млн. рублей на 1 января 2020 года. Кредитная задолженность физических лиц в иностранной валюте сократилась по сравнению с предыдущим годом на 11,4 млн. рублей и на 01.01.2020 составила 31,6 млн. рублей.

На протяжении всего исследуемого периода рост кредитной задолженности имел стабильно возрастающий темп. Так, объём кредитной задолженности физических лиц на 1 января 2020 года увеличился на 2 556,5 млн. рублей, по сравнению с 2019 годом, и составил 14152,9 млн. рублей.

Это связано с тем, что банки предлагают широкий спектр потребительских кредитных продуктов.

Однако важной проблемой является наличие просроченной задолженности по ранее выданным кредитам, что подтверждает необходимость повышения эффективности применяемых методов оценки и управления кредитными рисками (таблица 2).

Таблица 2. – Динамика просроченной задолженности по кредитам, выданным банками физическим лицам Республики Беларусь за период 2017-2020 гг.

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Просроченная задолженность по кредитам – всего, млн. руб.	33,2	32,2	33,0	33,9
Доля просроченной задолженности в общем объёме потребительского кредитования (%)	0,9	0,3	0,4	0,8

Примечание – Источник: [2; 3; 4; 5]

Согласно данным таблицы, просроченная задолженность по кредитам, выданным банками физическим лицам Республики Беларусь за период 2017-2019 гг. увеличилась на 0,7 млн. руб. и на 01.01.2020 составила 33,9 млн. руб. На протяжении всего исследуемого периода просроченная задолженность по кредитам, выданным банками физическим лицам, имела тенденцию роста. Так по сравнению с 2018 годом просроченная задолженность по кредитам, выданным банками физическим лицам, увеличилась на 1,7 млн. руб., а с 2019 годом на 0,9 млн. руб., а доля просроченной задолженности в общем объёме потребительского кредитования составила 0,8%.

Таким образом, наличие кредитных рисков представляет одну из угроз для деятельности банков и, в целях минимизации данного риска, банку необходимо проводить тщательный отбор кредитополучателей, корректировку условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием кредитополучателя, его способностью погасить кредит. Выполнение данных условий гарантирует банку снижение кредитных рисков.

Кредитование является одной из самых востребованных услуг банков Республики Беларусь. Установление стабильности национальной валюты, снижение ставки рефинансирования содействуют росту спроса физических лиц на кредиты. Реализация программ потребительского кредитования благоприятно влияет на развитие широкого спектра отраслей национальной экономики.

Список использованных источников

1. Рабыко, И.Н. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / И.Н.Рабыко. – Минск, БГЭУ 2017. – 92 с.
2. Статистический бюллетень 2019 / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2019. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletinregional/stat_bulletin_regional_2019_01.pdf; – Дата доступа: 15.03.2020.
3. Статистический бюллетень 2018 / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletinregional/stat_bulletin_regional_2018_01.pdf – Дата доступа: 15.03.2020.
4. Статистический бюллетень 2017 / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletinregional/stat_bulletin_regional_2017.pdf – Дата доступа: 16.03.2020.
5. Статистический бюллетень 2020 / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2020_01.pdf – Дата доступа: 16.03.2020.