

Н.В. Саранас, 2 курс

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

Полесский государственный университет

Банковский потребительский кредит – отношения между банком (кредитором) и физическим лицом (кредитополучателем), связанные с кредитованием конечного потребления [1, с. 188].

Он играет важную роль в повышении уровня жизни населения, способствует перераспределению капиталов между отраслями хозяйства, стимулирует эффективность труда, расширяет рынок сбыта товаров, ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли, является мощным орудием централизации капитала, ускоряет процесс накопления и концентрации капитала, обеспечивает сокращение издержек обращения.

Как базовая услуга розничного банковского бизнеса потребительские кредиты служат не только источником получения прибыли, но и способствуют привлечению новых клиентов, продвижению дополнительных услуг для частных лиц. На основе потребительских кредитов банки создают комплексные финансовые продукты, включающие помимо кредитов различные варианты предварительного накопления денежных средств, страхования, платежных услуг и т.д. [2, с. 158].

Рассмотрим динамику задолженности по кредитам физических лиц за период 2018-2020 гг.

Таблица 1. – Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь физическим лицам, млн. бел. руб.

Показатели	01.01.2019		01.01.2020		01.01.2021		Темп роста 2020/2019, %	Темп роста 2021/2020, %
	Сумма кредитов, млн. бел. руб.	Уд. вес, %	Сумма кредитов, млн. бел. руб.	Уд. вес, %	Сумма кредитов, млн. бел. руб.	Уд. вес, %		
Задолженность по кредитам, выданным физ. лицам	11596,4	100,0	14152,9	100,0	15702,5	100,0	122,0	110,9
в том числе: кредиты на потребительские нужды	4385,3	37,8	5481,0	38,7	5551,9	35,4	125,0	101,3
кредиты на финансирование недвижимости	7211,2	62,2	8567,8	60,5	10061,0	64,1	118,8	117,4

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных [3; 4]

Анализируя данные таблицы, можно сказать, что по состоянию на 01.01.2020 года задолженность по кредитам, выданным физическим лицам, увеличилась на 22% по сравнению с 01.01.2019. А по состоянию на 01.01.2021 составила 15 702,5 млн. бел. руб., что на 10,9% больше по сравнению с 01.01.2020.

Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам на потребительские нужды, на 01.01.2020 увеличилась на 25% по сравнению с 01.01.2019 и составила 5 481 млн. бел. руб., а по состоянию на 01.01.2021 по сравнению с 01.01.2020 увеличилась на 1,3% и составила 5 551,9 млн. бел. руб.

Задолженность по кредитам, выданным физическим лицам на финансирование недвижимости, на 01.01.2020 увеличилась на 18,8% и составила 8567,8 млн. бел. руб., а по состоянию на 01.01.2021 по сравнению с 01.01.2020 увеличилась на 17,4% и составила 10 061 млн. бел. руб.

Наблюдается общее снижение темпов роста кредитования физических лиц. При незначительном сокращении темпов роста кредитов на финансирование недвижимости темпы роста по-

требительского кредитования сократились значительно при увеличении объёмных показателей. Данная ситуация обусловлена снижением уровня доходов населения и связанного с этим падением спроса на банковские кредиты.

Также, одним из важнейших показателей эффективности потребительского кредитования является уровень проблемной задолженности.

Таблица 2. – Динамика просроченной задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь физическим лицам за период 2018-2020 гг., млн. бел. руб.

Показатели	01.01.2019		01.01.2020		01.01.2021		Темп роста 2020/2019, %	Темп роста 2021/2020, %
	Сумма кредитов, млн. бел. руб.	Уд. вес, %	Сумма кредитов, млн. бел. руб.	Уд. вес, %	Сумма кредитов, млн. бел. руб.	Уд. вес, %		
Просроченная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам	33,0	100,0	33,9	100,0	52,1	100,0	102,7	153,7
в том числе: кредиты на потребительские нужды	28,2	85,5	33,4	98,5	51,1	98,1	118,4	153,0
кредиты на финансирование недвижимости	4,8	14,5	0,5	1,5	1,0	1,9	10,4	200,0

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных [3, 4]

По состоянию на 01.01.2020 просроченная кредитная задолженность возросла на 0,9 млн. бел. руб., или 2,7%, по отношению к 01.01.2019. В свою очередь по состоянию на 01.01.2021 проблемная кредитная задолженность составила 52,1 млн. бел. руб., что больше на 18,2 млн. бел. руб. (53,7%), чем по состоянию на 01.01.2020.

На потребительские нужды просроченная задолженность по кредитам за 2019 год составила 28,2 млн. бел. руб., что составляет 85,5% от общей задолженности. В 2020 году задолженность увеличилась по сравнению с 2019 на 5,2 млн. бел. руб., и ее доля составила 98,5% от общей просроченной задолженности населения. В 2021 году проблемная кредитная задолженность увеличилась ещё на 17,7 млн. бел. руб. и составила 51,1 млн. бел. руб. При этом ее доля сократилась до уровня 98,1% от общей суммы просроченной задолженности.

В 2020 году просроченная задолженность по кредитам на финансирование недвижимости по сравнению с 2019 годом уменьшилась на 4,3 млн. бел. руб. А в 2021 году она выросла на 0,5 млн. бел. руб. и составила 1 млн. бел. руб.

За рассматриваемый период в целом значительно увеличилась просроченная задолженность по кредитам населению, в которой основную долю обеспечили кредиты на потребительские нужды.

К снижению объемов потребительских кредитов привели несколько факторов. Банки усилили требования к уровню платёжеспособности потенциальных кредитополучателей, минимизируя возможные риски невозврата. Физические лица в условиях высокой неопределённости предъявляют меньший спрос на банковские кредитные продукты.

Также доля потребительских кредитов в розничном кредитном портфеле упала, поскольку в настоящее время получили развитие кредитные программы по финансированию недвижимости, к реализации которых подключились, кроме ОАО “АСБ Беларусбанк”, ОАО “БПС-Сбербанк”, ОАО “Белагропромбанк” и др.

Также из-за пандемии в стране наблюдается снижение доходов населения, что сказывается на уровне потребления всех категорий услуг, в том числе потребительских кредитов.

Таким образом, в целях минимизации кредитного риска, банку необходимо проводить тщательный отбор кредитополучателей, корректировку условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием кредитополучателя.

Список использованных источников

1. Сплошнов, С.В. Банковский розничный бизнес: учеб. пособие / С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова. – Минск: Выш. шк., 2016. – 304 с.
2. Банковское дело: розничный бизнес : учебное пособие / Г.И. Белоглазова [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – М. : КНОРУС, 2017. – 416 с.
3. Статистический бюллетень 2020 [Электронный ресурс]. – Национальный банк Республики Беларусь. – 2020. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2020_12.pdf – Дата доступа: 23.03.2021.
4. Статистический бюллетень 2020 [Электронный ресурс]. – Национальный банк Республики Беларусь. – 2020. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2021_1.pdf – Дата доступа: 23.03.2021.