

## РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНОГО БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Е.В. Грибух, В.С. Сергеюк

Полесский государственный университет, [tribukhkatya@gmail.com](mailto:tribukhkatya@gmail.com), [sergejuk\\_v@mail.com](mailto:sergejuk_v@mail.com)

**Аннотация.** Статья посвящена анализу розничного банковского кредитования в банках Республики Беларусь. Рассмотрены и проанализированы основные показатели, обозначены основные проблемы и предложены пути их решения.

**Ключевые слова:** розничное банковского кредитование, банк, кредиты, задолженность, просроченная задолженность.

Современные процессы кредитования населения способствуют социально-экономическому развитию экономики страны, что говорит о важности данного вопроса для дальнейшего его исследования. Кредитование физических лиц позволяет сглаживать социальную обстановку и повышает потребительский спрос на различные виды продукции.

Коммерческий банк в своей кредитной политике уделяет большое внимание кредитованию физических лиц, с помощью которых увеличивает свой доход и позволяет оставаться ликвидным в банковском секторе.

Развитие розничного банковского кредитования как одного из наиболее перспективных направлений банковской деятельности, следует не только из зарубежного опыта, но и социально-экономической политики, проводимой нашей страной. Большинство банков Республики Беларусь в поиске дополнительных способов получения стабильных доходов и определили данный вид кредитования в качестве приоритетного направления в области активных банковских операций.

Для того, чтобы выявить путь развития рынка розничных банковских кредитных продуктов, проведем анализ современного состояния на данном рынке в Республике Беларусь.

Первым делом рассмотрим динамику кредитов, выданных всем секторам экономики, в том числе и физическим лицам, за период 2021-2023 гг. в Республике Беларусь.

Показатель выдачи кредитов всем секторам экономики за период 2021-2023 гг. в нашей стране имеет нестабильную динамику. К примеру, в 2022 году по сравнению с 2021 годом этот показатель увеличился на 2 607 млн.руб. или на 38,6%, а в 2023 году по сравнению с 2022 годом показатель выдачи кредитов сократился на 364,6 млн.руб. или на 3,9%. Что касается выдачи кредитов конкретно физическим лицам, то этот показатель в 2022 году увеличился на 104,4 млн.руб. или на 19,2% по сравнению с 2021 годом. В 2023 году этот показатель увеличился на 149,6 млн.руб. или на 23,11% по сравнению с 2022 годом [1, 2].

Таким образом, можно сделать вывод, что показатель выдачи кредитов всем секторам экономики в Республике Беларусь имеет нестабильную динамику роста, в это время показатель выдачи кредитов физическим лицам с каждым годом увеличивается, тем самым характеризует положительную динамику роста.

Далее рассмотрим динамику задолженности по кредитам, выданным банками секторам экономики, и задолженности физических лиц, приобретенным банками по правам требования, в 2021-2023 гг. в Республике Беларусь.

Показатель задолженности по кредитам секторов экономики имеет стабильную динамику роста: с каждым годом задолженность по кредитам увеличивается. К примеру, в 2022 году этот показатель увеличился на 1 745,7 млн.руб. или на 3% по сравнению с 2021 годом, а в 2023 году по

сравнению с 2022 годом задолженность увеличилась на 1 707,0 млн.руб. или на 2,8%. Что касается задолженности физических лиц, этот показатель в 2022 году увеличился на 767,1 млн.руб. или на 4,9% по сравнению с 2021 годом. В 2023 году этот показатель увеличился на 505,9 млн.руб. или на 3,1% по сравнению с 2022 годом [1, 2].

Данный анализ позволил сформировать вывод: показатель задолженности по кредитам физических лиц в Республике Беларусь имеет стабильную динамику роста так же, как и показатель задолженности по кредитам секторов экономики. С каждым годом этот показатель увеличивается.

Последним этапом рассмотрим динамику просроченной задолженности по кредитам, выданным банками секторам экономики, в т.ч. физическим лицам, в 2021-2023 гг. в Республике Беларусь.

Показатель просроченной задолженности как всех секторов экономики, так и физических лиц, имеет нестабильную динамику роста: она то снижается, то у поднимается. К примеру, показатель просроченной задолженности всех секторов экономики в 2022 году снизился на 26,6 млн.руб. или на 21% по сравнению с 2021 годом. А в 2023 году по сравнению с 2022 годом этот показатель увеличился на 67,6 млн руб. или на 67,5%. Что касается просроченной задолженности физических лиц, то этот показатель в 2022 году уменьшился на 20,9 млн.руб. или на 40,1% по сравнению с 2021 годом. В 2023 году этот показатель увеличился на 6,2 млн руб. или на 19,9% по сравнению с 2022 годом [1, 2].

Подводя итог, можно сказать, что банковское кредитование физических лиц в Республике Беларусь имеет положительную динамику роста, так как кредиты данного вида востребованы среди населения. Доля задолженности также имеет стабильную динамику роста, однако доля просроченной задолженности имеет нестабильную динамику, что плохо сказывается на экономике страны.

В ходе исследования была выявлена проблема: доля задолженности по кредитам физических лиц в Республике Беларусь с каждым годом растет, что влияет на будущие показатели просроченной задолженности по кредитам, тем самым это плохо сказывается на экономике страны. Это связано с тем, что банки должным образом не проверяют кредитоспособность своих клиентов. Это подтверждается тем, что количество выданных кредитов физическим лицам с каждым годом увеличивается. Причинами этого могут быть:

1. Экономические проблемы: низкий уровень доходов, рост безработицы могут привести к тому, что люди не могут своевременно погашать кредиты.

2. Высокая процентная ставка: если процентные ставки по кредитам высокие, то это может привести к тому, что люди не могут справиться с выплатами.

3. Недостаток финансовой грамотности: некоторые люди могут брать кредиты без должной оценки своих финансовых возможностей.

4. Непредвиденные обстоятельства: неожиданные расходы, болезни и многое другое могут привести к тому, что люди не могут погашать кредиты.

5. Легкость получения кредитов: если кредиты слишком доступны, то некоторые люди могут брать их без должной оценки своих рисков и возможностей.

6. Низкий уровень финансовой грамотности: некоторые люди могут невнимательно читать условия кредитных договоров, не умеют правильно распределять свои доходы и не понимают последствий невыплаты кредитов.

7. Недостаток финансового резерва: если у людей нет достаточной финансовой подушки безопасности, то любые непредвиденные обстоятельства могут привести к проблемам с выплатой кредитов.

8. Политическая и экономическая нестабильность: нестабильность в стране или регионе может привести к экономическим проблемам, что повлияет на способность людей погашать кредиты.

В целом, увеличение доли задолженности по кредитам физических лиц может быть вызвано различными экономическими, социальными и финансовыми факторами.

Решение этой проблемы может быть следующим:

1. Увеличение критериев оценки кредитоспособности клиентов со стороны банка.

2. Создание программ по повышению финансовой грамотности, чтобы люди могли лучше понимать условия кредитных договоров и управлять своими финансами.

3. Проведение кампаний по осознанному потреблению, чтобы люди не брали кредиты на ненужные товары и услуги.

4. Содействие в формировании финансового резерва через образовательные программы и финансовые консультации.

5. Разработка мер по укреплению экономической и политической стабильности для снижения рисков невыплаты кредитов.

Таким образом, современная банковская сфера Республики Беларусь становится все более конкурентной, что ставит перед коммерческими банками цель совершенствования банковских продуктов, систему их продвижения, а также критерии оценки кредитоспособности клиентов. При этом развитие рынка розничных банковских кредитных продуктов возможно только при создании благоприятных экономических условий, которые могут быть обеспечены путем проведения соответствующих преобразований как в экономике в целом, так и в банковской системе в частности.

#### **Список использованных источников**

1. Национальный банк Республики Беларусь “Статистический бюллетень №9 (291) 2023 год” [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2023\\_09.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2023_09.pdf) Дата доступа: 04.12.2023.

2. Национальный банк Республики Беларусь “Статистический бюллетень №9 (279) 2022 год” [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2022\\_09.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2022_09.pdf) Дата доступа: 04.12.2023.