

АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А.А. Рогожкин, А.С. Капитонова, Я.С. Бренкович, 3 курс

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

Полесский государственный университет

В современных условиях кредитование является ключевым элементом финансовой системы, обеспечивая перераспределение ресурсов и стимулируя экономический рост. Кредитные операции занимают центральное место в деятельности банков, сочетая при этом высокий уровень дохода с повышенным уровнем рискованности.

Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Беларусь № 488 от 26.12.2023, кредитование определяется как предоставление кредита на условиях возвратности, платности и срочности с обязательным заключением между кредитодателем и кредитополучателем кредитного договора в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания [1].

Кредитование, будучи универсальным инструментом экономики, подразделяется на два ключевых направления: корпоративное и розничное. В частности, розничное кредитование занимает особое место в структуре рынка, будучи ориентированным на предоставление заемных средств физическим лицам для решения личных задач: приобретения жилья, автомобилей, товаров повседневного спроса или покрытия временных финансовых трудностей.

Формирование динамики розничного банковского кредитования и объема кредитной задолженности определяется не только состоянием национальной экономики, но и монетарной полити-

кой национального банка, а также стратегией коммерческих банков в сфере розничного кредитования.

Для более глубокого понимания текущих тенденций развития розничного банковского кредитования рассмотрим его ключевые показатели: структуру и динамику кредитов физических лиц в банках Республики Беларусь, их ценовые параметры. В Республике Беларусь в 2021-2024 гг. наблюдается значительное увеличение объемов розничного кредитования (рисунок 1).

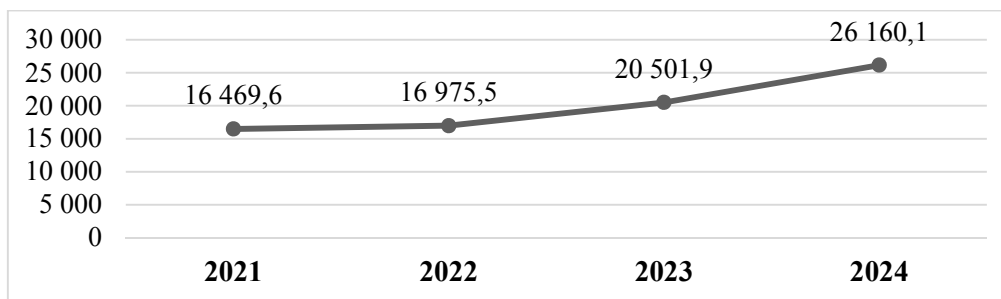


Рисунок 1. – Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь физическим лицам за 2021-2024 годы, млн. рублей

Примечание – собственная разработка на основе источника [1]

По данным, представленным на рисунке 1, объем кредитной задолженности населения демонстрирует устойчивый рост, увеличившись на 58,8% — с 16469,6 млн. рублей в 2021 г. до 26160,1 млн. рублей в 2024 г. Такая динамика может быть связана со смягчением денежно-кредитной политики Национального банка, ростом потребительского спроса на фоне стабилизации доходов населения, а также активным внедрением цифровых платформ, упрощающих доступ к кредитным продуктам.

Для более детального анализа розничного кредитования рассмотрим его основные виды и их изменения (рисунок 2).

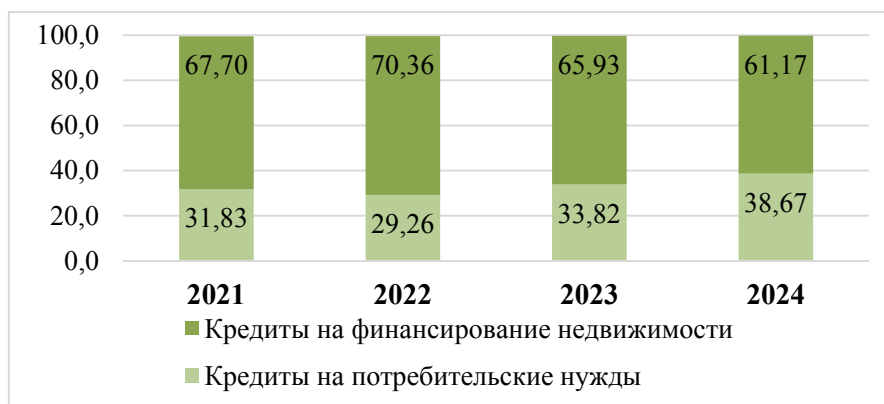


Рисунок 2. – Динамика задолженности физических лиц по видам кредитования в банках Республики Беларусь за 2021-2024 годы, млн. рублей

Примечание – собственная разработка на основе источника [1]

Исходя из рисунка 2, объемы кредитов на потребительские нужды в 2022 г. снизились на 2,57% из-за ограничений банков на фоне ослабления белорусского рубля и роста процентных ставок, которые весной превышали 35% годовых. Это сделало кредиты менее доступными, но к осени ситуация начала стабилизироваться [2].

На протяжении 2023-2024 гг. наблюдается рост потребительского кредитования, что в 2023 г. обусловлено ростом доходов населения на 6,4%, что позволило увеличить долговую нагрузку. На рост в 2024 году также повлияло увеличение денежных доходов населения на 9,7% и введение программ кредитов с низкой процентной ставкой (4%) на белорусские товары, список которых был расширен [3; 4].

Объемы кредитов на финансирование недвижимости, показывают обратную динамику: увеличение в 2021 г. и снижение в 2023 – 2024 гг. в среднем на 4,1%. Рост в 2022 году был вызван снижением процентных ставок. Кроме того, увеличение льготных кредитов на жилье до 427,1 млн. бел. руб., способствовали росту спроса на покупку недвижимости [5].

Снижение объемных показателей в 2023-2024 гг. обусловлено ужесточением условий предоставления кредитов - основными факторами стали сокращение льготных периодов кредитования и повышение процентных ставок для всех категорий заемщиков.

Следует также отметить, что по срокам кредитования преобладают долгосрочные кредиты. Доминирование долгосрочных кредитов в общей структуре кредитной задолженности объясняется их прямой взаимосвязью с активным развитием жилищного кредитования. Строительство и приобретение жилья, требуют значительных финансовых вложений и длительных сроков реализации. По данным за 2024 год, долгосрочные кредитные обязательства составляют 98,21% от общего объема розничного кредитования.

Как уже было отмечено выше, рост розничного кредитования в Республике Беларусь находится в тесной взаимосвязи со средней процентной ставкой, поскольку уровень ставки напрямую влияет на доступность кредитных ресурсов для населения (рисунок 3).

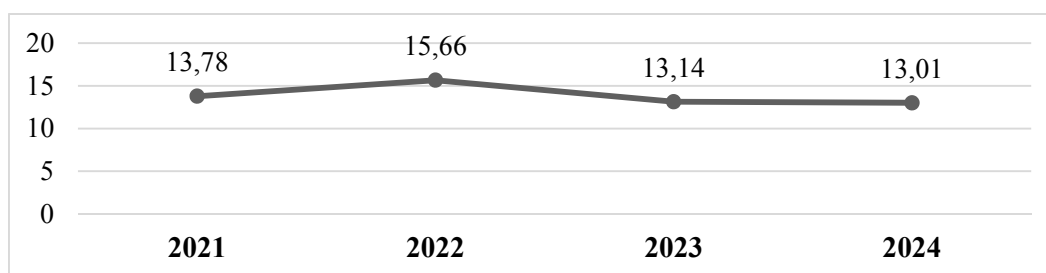


Рисунок 3. – Динамика средних процентных ставок по всем кредитам физическим лицам, за исключением кредитов, предоставленных на льготных условиях, %

Примечание – собственная разработка на основе источника [1]

В соответствии с данными, представленными на рисунке 3, средняя процентная ставка без учета льгот по кредитам для физических лиц в 2021–2024 годах снизилась с 15,66% до 13,01%, что существенно повысило спрос на заемные средства. В частности, в последние два года снижение ставок сопровождалось значительным увеличением объемов розничного кредитования, особенно в сегменте потребительских кредитов.

Таким образом, рынок розничного банковского кредитования в Республике Беларусь продолжает активно развиваться. Основными факторами, влияющими на его развитие, остаются уровень процентных ставок, доступность кредитных программ, а также условия, определяющие платежеспособность заемщиков. При этом перспективы дальнейшего роста рынка связаны с разработкой гибких кредитных продуктов, внедрением цифровых технологий для оценки рисков и созданием программ финансовой грамотности, которые позволят повысить устойчивость кредитной системы в долгосрочной перспективе.

Список использованных источников

1. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/> – Дата доступа: 02.04.2025
2. Процентные ставки по кредитам на потребительские нужды [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://onlinebrest.by/> – Дата доступа: 02.04.2025
3. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/> – Дата доступа: 02.04.2025
4. Рост кредитования населения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://neg.by/> – Дата доступа: 02.04.2025
5. Кредитование на льготных условиях [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://primepress.by/> – Дата доступа: 02.04.2025