

УДК 336.77

Бондарь Тамара Евгеньевна
канд. экон. наук, доцент
Белорусского государственного экономического университета,
доцент кафедры финансов,
Республика Беларусь, г. Минск,
e-mail: bondar-tam@tut.by
Рынкевич Артем Юрьевич
магистрант
Белорусского государственного экономического университета,
Республика Беларусь, г. Минск,
e-mail: ar.rinkewitch@yandex.by
Bondar Tamara Evgenievna
Candidate of Economic Sciences
Belarusian State University of Economics
Associate Professor of Finance Department
Republic of Belarus, Minsk
e-mail: bondar-tam@tut.by
Rynkevich Artem Yurievich
undergraduate student
Belarusian State University of Economics,
Republic of Belarus, Minsk
e-mail: ar.rinkewitch@yandex.by

**СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ
THE STATE AND PROSPECTS OF CONSUMER CREDIT
DEVELOPMENT IN THE REPUBLIC OF BELARUS**

Аннотация. В статье рассмотрена важность потребительского кредитования в экономике Республики Беларусь, показано его роль и влияние на банковский сектор, потенциальных кредитополучателей и на национальную экономику. Проанализированы динамика объемов потребительских кредитов, тенденции их изменения. Выявлены и систематизированы проблемы организации кредитных сделок. Рассмотрены возможные пути их решения. Результаты данного исследования могут быть использованы белорусскими банками при формировании кредитного портфеля потребительского кредитования.

Ключевые слова: потребительский кредит, потребительские нужды, кредитный портфель банка, активизация потребительского кредита, цифровизация банковской деятельности.

Annotation. The article examines the importance of consumer lending in the economy of the Republic of Belarus, shows its role and impact on the banking sector, potential borrowers and the national economy. The dynamics of the volume of consumer loans and trends in their changes are analyzed. The problems of credit transactions organization and possible solutions are identified and systematized. The results of this study can be used by banks in the formation of a consumer loan portfolio.

Keywords: Consumer credit, consumer needs, bank loan portfolio, activation of consumer credit, digitalization of banking activities.

Введение

Потребительское кредитование является одним из приоритетных направлений развития банковского сектора в Республике Беларусь. По своей сути потребительский кредит – экономические отношения между кредитором (банками, небанковскими кредитными организациями) и кредитополучателем (физическими лицами) по поводу удовлетворения потребительских нужд последних [1].

Потребительские нужды физических лиц возникают в результате их потребности:

- в собственном жилье (доме, квартире, комнате) и других объектах недвижимости (даче, коттедже, приусадебном участке, надворных постройках, гаражах и т. д.);

- в приобретении товаров длительного пользования (мебели, электронно-бытовой техники, автомобилей, других транспортных средств и средств малой механизации), предметов роскоши;

- в образовании, отдыхе, путешествиях, лечении и т.п.

Актуальность потребительского кредитования для Республики Беларусь усиливается ее социально-экономической политикой, в центре которой находится человек и установка на повышение уровня его благосостояния. Потребительский кредит способствует выравниванию уровня жизни лиц с неодинаковыми доходами; сокращает разрыв между уровнем и структурой потребления различных групп населения; расширяет платежеспособность населения; предоставляет возможность человеку получать в свое распоряжение те вещи, которые, при сложившейся его платежеспособности, ему были бы пока недоступны; позволяет оплачивать учебу в высшем учебном заведении; покрывать непредвиденные срочные расходы (например, в связи с болезнью физического лица, ремонтом автомобиля после аварии) и т.п. [2].

Методология

Методы исследования: сравнительного анализа, экспертных оценок, диалектический

Результаты исследования

Вопросы организации потребительского кредитования достаточно хорошо изучены отечественными и зарубежными исследователями [3,4,5,6] Однако непредсказуемость изменений бизнес-среды, агрессивность ее влияния на банковский бизнес обязывают вновь обращаться к этой проблеме, что и предопределило выбор нами такой темы исследования.

Целью данной работы является выявление и систематизация современных проблем функционирования потребительского кредита в Республике Беларусь и определение путей их решения.

В ходе проведенного анализа было установлено, что в кредитном портфеле белорусских банков потребительские кредиты, занимают примерно 1/5 часть. Наибольшая доля сделок потребительского кредита приходится ОАО «АСБ «Беларусбанк» – более 70% [7].

Динамика объемов потребительских кредитов в Республике Беларусь начиная с 2017 по 2020 годы имела устойчивую тенденцию к росту. На 1 января 2021 года суммарный объем потребительских кредитов составлял 740 млн. рублей. Далее наблюдалось его снижение и к началу 2023г. объем был зафиксирован на уровне 694 млн. рублей. Это объясняется тем, что именно на этот период приходятся неблагоприятные внешние и внутренние условия ведения банковского бизнеса, которые привели к резкому оттоку депозитных вкладов населения. Однако, уже с 2023 года отмечается значительная активизация потребительского кредитования. В таблице 1 показана информация о ежемесячном росте объемов потребительского кредита в Республике Беларусь в 2023году.

Таблица 1. Динамика выдачи белорусскими банками кредитов на потребительские нужды и задолженность по ним за 2023г, млн. рублей

годы/ месяцы	январь	январь- февраль	январь- март	январь- апрель	январь- май	январь- июнь	январь- июль	январь- август	январь- сентябрь	январь- октябрь	январь- ноябрь	январь- декабрь
Кредиты на потребительские нужды												
2023г	694	1806	2243	3051	3974	4886	5775	6742	7628	8587	9539	10457
2024г	865											
Просроченная задолженность по кредитам на потребительские нужды												
2023г	36.3	35.6	35.7	33.3	34.5	33.3	33.0	33.6	34.2	34.1	33.6	32.1
2024г	31.7											

Примечание – Источник: [7]

Данные таблицы иллюстрируют устойчивую динамику роста его объемов от месяца к месяцу. Так, если на январь 2023 года объем потребительских кредитов составлял 694 млн. рублей, то к концу 2023года объем потребительского кредита вырос до 10457 млн. рублей, то есть увеличился в 1.5 раза. Объем потребительского кредита за январь 2024 года составил 865 млн. рублей, что в 1,25 раза больше, чем за январь 2023года,

что дает основание полагать, что рост объемов потребительского кредитования продолжится и в 2024 году.

В этой же таблице содержится информация о задолженности населения по потребительским кредитам. Сумма задолженности по месяцам 2023 года была примерно равной – в районе 32-36 млн. рублей. Положительный момент в этой информации заключается в том, что практически одинаковая задолженность фиксировалась при значительно возросших объемах потребительского кредита.

Продолжая характеристику состояния потребительского кредитования в Республике Беларусь приведем следующую информацию [8,9]:

- средний размер потребительского кредита на одного белоруса составил 6,43 тыс. рублей;

- большая часть кредитов выдается в форме овердрафтов – на них приходится 44,1%;

- основными заемщиками являются люди в возрасте 26-45 лет – на них приходится 52,2% всех кредитных договоров и 67,9% от суммы кредитов;

- наименьшую кредитную активность проявляет молодежь до 26 лет;

- количество надежных заемщиков растет, в 2023 году в эту категорию попали 83% всех клиентов, два года назад их было 79,6%;

- по распространению потребительского кредита в странах СНГ Беларусь занимает четвертую позицию, уступая не только России (что ожидаемо), но и Казахстану, Азербайджану.

Обсуждение результатов

Несмотря на положительную тенденцию развития потребительского кредита на постсоветском пространстве, исследователи продолжают обсуждать ряд проблем в этой сфере: риск невозврата кредита [4], сохранение задолженности [5], высокие процентные ставки по кредитам [6], недостаточно развитая инфраструктура рынка банковских карточек, несовершенная система обслуживания физических лиц в банках, низкая финансовая грамотность населения [10]. Еще одной проблемой потребительского кредитования является наличие разнообразных мошеннических схем в сфере кредитования физических лиц [11].

Одним из перспективных направлений совершенствования рынка розничных банковских услуг для большинства белорусских банков станет переход на полную или максимально допустимую систему дистанционного обслуживания. Речь идет об укреплении использования белорусскими банками современных инноваций. Для широкого круга людей в условиях нехватки времени данное технологическое нововведение станет весьма удобным и востребованным. Банки, в свою очередь, получают возможность сокращения своих издержек на основе цифровизации банковской деятельности – внедрения финтех-технологий.

Финтех формирует информационную среду электронного взаимодействия между коммерческими банками, банками и клиентами, банками и регулятором. В процессе такого множественного взаимодействия происходит накопление полного спектра информации о банке, банковской системе государства и субъектах банковской деятельности. Банк получает возможность интегрировать отдельные банковские операции и предлагать комплексные решения своим клиентам, современные банковские продукты, отвечающие международным стандартам. В деятельности белорусских банков становится правилом – внедрение в практику полного автоматизированного процесса оценки платежеспособности клиента и выдачи кредита, позволяющего минимизировать человеческий фактор.

За счет предоставления клиентам новых возможностей многоканального удаленного управления ресурсами, банк получает конкурентное преимущество, которое позволяет окупить вложения за счет роста активов, привлечения новых клиентов, роста оборотов и транзакционных комиссий, сокращения расходов по сопровождению бумажного документооборота. Особое место среди используемых банками интернет-технологий занимают системы интернет-банкинга. Они позволяют существенно увеличить операционную эффективность и престиж банка.

Выводы

Таким образом, для совершенствования организации потребительского кредитования в Республике Беларусь всем белорусским банкам предлагается осваивать новые банковские продукты – «онлайн-кредит», внедрение банкоматов «Cash-in» и внедрение функции «Автоплатеж» с кредитной карты. Банкам рекомендуется шире практиковать разработки в области совмещения банковских карт с SIM-картой сотового телефона. Возрастающее проникновение интернета и увеличивающееся число пользователей всевозможных социальных сетей изменяет ситуацию коренным образом. Информация о качестве банковских услуг и обслуживания активно распространяется в информационных источниках, оказывая влияние на выбор потенциального потребителя, в том числе и самими банками. Здесь решается вопрос мгновенной коммуникации, когда пользователь в режиме онлайн может получить квалифицированный ответ на интересующий его вопрос. Поэтому одним из перспективных направлений установления и развития отношений между банками и клиентами является присутствие банка в социальных сетях и тематических интернет-сайтах, где и представлена большая часть платежеспособной аудитории.

Белорусским банкам целесообразно продолжать развитие совместных программ с торговой сетью. Величина дисконта, предоставляемого по кредитной карточке того или иного банка, а также количество торговых сетей, дающих скидки по банковским картам, могут

дать существенное преимущество банку, выпустившему карточку. Наряду с этим на первый план в конкурентной борьбе выйдут качество обслуживания клиентов, сила брэнда, широта спектра предоставляемых банком сопутствующих услуг, возможность гибкого учета индивидуальных потребностей клиента.

В современных условиях белорусским банкам необходимо более активное привлечение в потребительское кредитование сельского населения, а также социально-незащищенных клиентов и пенсионеров. Банки должны целенаправленно готовить банковские продукты, подходящие этой категории потенциальных получателей потребительского кредита. Расширение клиентской базы усилит конкуренцию между банками за внимание новых клиентов. А это заставит банки не только расширять портфель потребительского кредитования, но и распространять на эту категорию граждан интернет-технологии через повышение их финансовой грамотности.

Следует отметить, что практическая реализация всех намеченных мер принесет пользу всем субъектам таких кредитных сделок:

-кредитополучатель удовлетворит свои потребительские нужды и этим самым повысит качество своей жизни, повысит уровень своего благосостояния, что создаст благополучный социальный фон развития белорусского государства;

-кредитор расширит объем своих активных операций, которые и принесут основной доход банковскому бизнесу, а потребительское кредитование ускорит реализацию произведенной продукции, что активизирует национальную экономику.

В конечном итоге, перед потребительским кредитованием в Республике Беларусь откроются новые перспективы и возможности.

Библиографический список

1. Деньги, кредит, банки: курс лекций / И.Н. Рабыко. – Минск: БГЭУ, 2015. – 96 с

2. Сечко, Т.А., Кюль, Т.Ю. Состояние и тенденции развития потребительского кредитования в банках Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rep.polessu.by/bitstream/123456789/10606/1/2.pdf>. – Дата доступа: 22.03.2020

3.Хитрая, А.П. Анализ операций по кредитованию физических лиц в Республике Беларусь/ А.П. Хитрая// Форум молодых ученых – 2018 – №2 (18) – С.571-576]

4.Домбровская, Е.И., Агафонов, А.И. Анализ потребительского кредитования в Республике Беларусь / Е.И. Домбровская , А.И. Агафонов// Сборник научных трудов УО «ВГТУ» – 2022 – С.77-79 .

5.Семеко, Г.В. Потребительское кредитование в современном обществе потребления: проблемы развития и последствия /Г.В. Семеко// Социальные новации и социальные науки. – Москва : ИНИОН. РАН, 2021. – № 4. – С. 103–122.

6.Дубовик, Е.Д., Ярулин, Р.Р. Потребительское кредитование в Российской Федерации: анализ, проблемы, пути решения / Е.Д.Дубовик, Р.Р.Ярулин// Экономика и Управление – 2023 – № 4 (172), – С.9-13.

7.Национальный банк Республики Беларусь. Статистический сборник. № 1 (295) 2024. Минск 245с. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat> – Дата доступа 25.03.24г.

8.Какие кредиты берут белорусы [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.alfabank.by/about/articles/dvizhukha/kto-v-belarusi> – Дата доступа 25.03.24г.

9. Потребительский кредит | Рейтинг стран 2023-2024 [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://take-profit.org/statistics/>] – Дата доступа 25.03.24г.

10.Ображей, О. Финансовая грамотность населения Республики Беларусь /О.Ображей// Банковский вестник – 2021 – №3 (69) – С.53-64]

11. Противодействие мошенничеству в банке. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://fisgroup.ru/blog/antifraud-v/> – Дата доступа 25.03.24г.