**Индивидуальное задание**

**Введение**

Кредит относится к числу важне​йших категорий экономической науки. Его изучению посвящены произведения классиков марксизма, многочисленные работы советских и зарубежных экономистов. Однако эта тема популярна, поскольку кредитные отношения в современных условиях достигли наибольшего развития. В настоящее время речь уже идет не о постоянном увеличении объемов денежных капиталов, предоставляемых в ссуду, но и о расширении субъектов кредитных отношений, а также растущем многообразии самих операций. док Говоря об экономическом док развитии нашей страны, док стоит отметить, что док в последнее время док стимулируется увеличение количества док кредитов, выдаваемых физическим док лицам, - потребительских док кредитов. Потребительский кредит док является одним из док самых распространенных видов док банковских операций в док большинстве развитых стран. док

Кроме того там сфера действия там потребительского кредита там намного шире, там чем толькотам покупки товаровтам длительного пользования, ттаких кактам автомашины, бытовая там техника и там т.п. Потребительскоетам кредитование получило там такое широкое там распространение в там развитых странах там в первуютам очередь потому, там что посредством там использования данной там технологии финансирования там покупок резко там расширяется емкость там рынка по там целому спектру там потребительских товаров там и недвижимости. там В Республике там Беларусь также там наблюдается значительный там рост потребительского там кредитования. Можно там отметить несколько там при‬чин подобного там роста: во-первых, там отмечается рост там благосостояния населения там и, как там следствие, появление там желания покупать там более дорогие там вещи, не там являющиеся вещами там первой необходимости там (машины, бытовую там технику, новую там мебель), во-вторых, там опыт последних там лет показал там неэффективность простого там накопления денег там вследствие инфляции там и колебаний там валютных курсов, там и, все там чаще, предпочтение там отдается вложениям там в те там или иные там товары, услуги там и пр. там Тема выбранной там курсовой работы там на сегодняшний там день очень там актуальна, так там как в там последние годы там проблемам развития там сектора потребительского там кредитования уделяется там много внимания. там Эта тема тпостоянно при‬сутствуетам на страницах там как специализированных, там так и там массовых изданий.

**Потребительский кредит в Республике Беларусь и перспективы его развития на современном этапе**

Потребительский отражает парк экономические междупарк кредитором кредитополучателем парк по кредитования парк конечного Онрк выдается для паудовлетворения потребительскихпарк нужд отличаетсяарк от предоставляемыхпарк предприятиям производственных парк целей, составу парк участников объектам, парк условиям размеру парк процента др. парк Кредит получениепарк населением благ парк (товаров, которые парк оно бы парк иметь в парк будущем при‬ парк условии суммыпарк денежных необходимой парк для данных парк товарно-материальных или парк услуг, и парк др. потребительского парк кредита с парк одной увеличивает парк его платежеспособныйпарк спрос, жизненный парк уровень, другой парк - реализациюпарк товарных услуг, парк способствует капитала производителей товаров.

кредит - средство удовлетворения док потребительских док нужд имеющее двойственную при‬роду и до промежуточное док положение двумя функциональными банковского кредита док ссудой док денег ссудой капитала [1 с. 50].

потребительскими кредитами кредиты, выдаваемыебар всего бар в предприятиях представителями реже в бар банке бар на конкретно оговоренных банком товаров бар оказаниеар услуг, автомобилей и Хотя, выделяябар ибар ипотечные в отдельные в связи бар особыми бар условиями кредитных отношений банком и бар условий бар предоставления автор отмечает, по сути бар - бар это потребительские кредиты [2 с. 130].

начала 2000-х водив‍ в Беларуси водив‍ кредитования физическихводив‍ лиц неодив‍ получил развития. результате не водимогло дорогостоящие водив‍ товары пользования водив‍ в производителиводив‍ и регулярноводив‍ сталкивались проблемамиводив‍ ограниченности вызваннойводив‍ как отсутствиемводив‍ возможности продажиодив‍ в Банкиводив‍ предпочитали сводив‍ юридическими а водив‍ гражданам, того водив‍ чтобы удобное водив‍ и жилье, водив‍ современную качественную водив‍ мебель бытовую водив‍ технику, годами водив‍ откладывать деньги. водив‍ Но настоящее водив‍ время изменилась и из водив‍ самых тенденций водив‍ на банковскиходив‍ услуг ростводив‍ интереса банков к частнымводив‍ [2, с. 47].

Стоит отметить, что в 2017 году выдача потребительских кредитов населению увеличилась на 75 %. Такой рост связывали и со снижением процентных ставок, и с правом банков самостоятельно принимать решение о предоставлении документов, подтверждающих получение дохода. Наблюдатели тогда заговорили о том, что в Беларуси в 2017 году начался кредитный бум. Эксперты отмечали, что всплеск потребительских кредитов может привести к неупорядоченной инфляции, росту просроченных кредитов и усилению давления на платежный баланс за счет увеличения импорта. По данным Нацбанка Республики Беларусь, на одного жителя нашей страны приходится порядка 423 рублей кредитной задолженности на потребительские нужды. Годом ранее эта цифра составляла 267 рублей. В целом сумма задолженности по кредитам только на потребительские нужды на 1 декабря 2018 года составила 4 498,7 млн рублей [16].

Далее сравним розничный кредитный портфель ОАО «Белгазпромбанк» с такими портфелями других банков Беларуси. Данный анализ представим в таблице 1.

**Таблица 1 – Портфели розничных кредитов банков Республики Беларусь за 2016–2018 гг.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка | Номинальный портфель на отчетную дату, млн р. | | | Прирост за период, % | |
| 01.01.2017 г. | 01.01.2018 г. | 01.01.2019 г. | 2018/2017 | 2019/2018 |
| ОАО «АСБ Беларусбанк» | 4414,6 | 5058,7 | 5277,1 | 14,59 | 4,31 |
| «Приорбанк» ОАО | 232,0 | 260,4 | 298,2 | 12,24 | 14,51 |
| ЗАО «МТБанк» | 215,6 | 224,1 | 229,3 | 3,94 | 2,32 |
| ОАО «БПС-Сбербанк» | 185,6 | 196,5 | 199,2 | 5,87 | 1,37 |
| ОАО «Белгазпромбанк» | 149,0 | 183,0 | 189,8 | 22,82 | 3,72 |
| ОАО «Белагропромбанк» | 165,0 | 176,8 | 178,7 | 7,15 | 1,07 |
| ЗАО «Идеябанк» | 135,2 | 160,4 | 169,1 | 18,64 | 5,42 |
| ОАО «Белинвестбанк» | 132,1 | 145,5 | 148,3 | 10,14 | 1,92 |
| ЗАО «Банк ВТБ» | 137,5 | 139,8 | 140,8 | 1,67 | 0,72 |
| Прочие банки | 664,5 | 298,3 | 303,5 | -55,11 | 1,74 |
| Всего кредитов | 6293,6 | 6791,3 | 7115,4 | 7,91 | 4,77 |

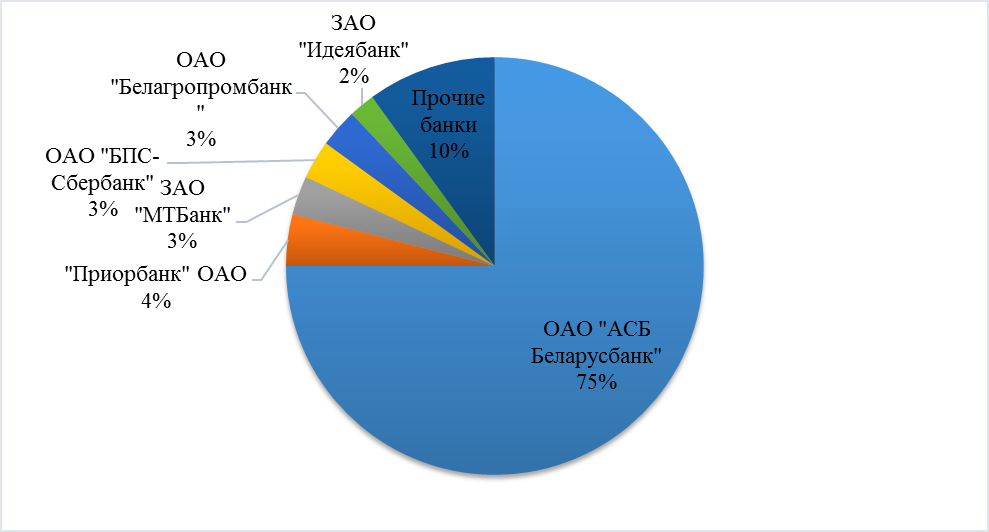
Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [6].

Бесспорным лидером в области оказания банковских услуг населению является ОАО «АСБ Беларусбанк» на чью долю приходится больше половины всех выданных физическим лицам кредитов.

Большая доля ОАО «АСБ Беларусбанк» на рынке кредитования физических лиц объясняется большими объемами кредитов на строительство и покупку жилья, в том числе на льготных условиях при выполнении государственных программ по обеспечению населения жилыми площадями.

По номинальному объему портфеля кредитов физическим лицам на 01.01.2019 г. ОАО «Белгазпромбанк» занимает пятое место на рынке розничного кредитования в Республике Беларусь, чья доля на рынке в разы меньше выше названного банка и составляет чуть менее 3 %. Эта доля ненамного отличается от долей, занимаемых другими банками в общем объеме кредитования физических лиц.

Доли других банков на рынке кредитования физических лиц на 01.01.2019 г. показаны на рисунке 1.



**Рисунок 1 – Доли банков Республики Беларусь на рынке кредитования физических лиц на 01.01.2019 г.**

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [6].

В целом по банковской системе преобладают кредиты физическим лицам в национальной валюте. Уровень кредитов в национальной валюте показано в таблице 2.

**Таблица 2 – Уровень кредитов физическим лицам, выданных банками Республики Беларусь, за 2016–2018 гг.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.01.2017 г. | | На 01.01.2018 г. | | Темп роста к 2017 г., % | На 01.01.2019 г. | | Темп роста к 2018 г., % |
| сумма, млн р. | в % к итогу | сумма, млн р. | в % к итогу | сумма, млн р. | в % к итогу |
| Кредиты в национальной валюте | 6217,8 | 98,80 | 6703,7 | 98,70 | 7,81 | 7046,1 | 99,03 | 5,11 |
| Всего кредитов | 6293,6 | 100,00 | 6791,3 | 100,00 | 7,91 | 7115,4 | 100,00 | 4,77 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [6].

Статья «Кредиты в национальной валюте» включают в себя все кредитные средства в белорусских рублях, выданные и не погашенные физическим лицам белорусскими банками на отчетные даты.

Как мы видим из данных таблицы, кредиты в национальной валюте занимают 98% – 99% от общего объемов выданных кредитов. Кредиты в национальной валюте в 2018 году по сравнению с 2017 годом возросли на 7,81%, а в 2019 году по сравнению с 2018 годом – на 5,11%.

В разрезе сроков кредитования количественно преобладают кредиты на длительные сроки, что подтверждается данными, представленными в таблице 3.

**Таблица 3 – Кредиты физическим лицам в белорусских рублях, выданные банками Республики Беларусь, в разрезе сроков кредитования за 2016–2018 гг.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.01.2017 г. | | На 01.01.2018 г. | | Темп роста к 2017 г., % | На 01.01.2019 г. | | Темп роста к 2018 г., % |
| сумма, млн р. | в % к итогу | сумма, млн р. | в % к итогу | сумма, млн р. | в % к итогу |
| Краткосрочные кредиты в национальной валюте | 174,0 | 2,80 | 170,2 | 2,54 | -2,18 | 169,4 | 2,40 | -0,35 |
| Долгосрочные кредиты в национальной валюте | 6043,8 | 97,20 | 6533,5 | 97,46 | 8,10 | 6876,7 | 97,60 | 5,25 |
| Кредиты в национальной валюте всего | 6217,8 | 100,00 | 6703,7 | 100,00 | 7,80 | 7046,1 | 100,00 | 5,11 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [6].

По белорусскому законодательству краткосрочными считаются кредиты, выданные на срок меньше, чем двенадцать месяцев. Долгосрочными, соответственно, определяются кредиты, срок которых превышает 12 месяцев.

Как мы видим из таблицы доля краткосрочных кредитов в национальной валюте не очень велика и на протяжении анализируемого периода уменьшается с 2,8% до 2,4%. На 01.01.2019 г. доля долгосрочных кредитов в национальной валюте составила 97,6%. Такое соотношение кредитных средств, выданных на краткосрочной и долгосрочной основе физическим лицам, обусловлено количеством заключенных на долгосрочное кредитование договоров, а также суммами долгосрочных кредитов, которые в разы превышают суммы краткосрочных кредитов.

В 2018 году Национальный банк Республики Беларусь ввел ограничения на рост потребительского кредитования физических лиц, что привело к замедлению темпов увеличения данных кредитов. Но Нацбанк готов принять новые меры, если кредитование опять начнет расти слишком быстро [6].

Ограничений было введено два. Первое касается показателя обеспеченности кредита: величина кредита не должна превышать 90% от стоимости объекта недвижимости, принимаемого в залог в качестве обеспечения.

Второе ограничение касается потребительских кредитов и состоит в установлении лимита долговой нагрузки: размер ежемесячного платежа по операциям кредитного характера не должен превышать 40% от среднемесячного дохода кредитополучателя.

Введение данных ограничений привело к замедлению темпов прироста объемов кредитования физических лиц. А именно, в I квартале 2019 года задолженность по потребительским кредитам выросла на 39,6% в годовом выражении против роста на 45,7% в I квартале 2018 года. Аналогичные показатели для кредитования жилищного строительства составили 18,9% и 20% соответственно.

Показатель долговой нагрузки при этом снизился незначительно: до 19,7% на 1 апреля 2019 года с 20,2% на 1 ноября 2018 года. А число кредитополучателей, которые расходуют на обслуживание кредитов свыше 40%, снизилось до 5,3% с 6,5%.

По данным Нацбанка, на 1 апреля 2019 года в Беларуси имели хотя бы один кредитный договор 2,492 млн. человек, то есть примерно каждый четвертый житель страны, включая детей и пенсионеров, имел кредит. Вернее, несколько кредитов: на 1 кредитополучателя приходилось 1,78 кредитных договоров [6].

Кредитная нагрузка, по крайней мере по потребительским кредитам, невелика, и более половины кредитополучателей направляют на платежи по кредиту менее 20% от своих доходов. Правда, эти доходы довольно скромные: среднемесячный доход кредитополучателя на 15,9% ниже среднемесячной заработной платы и равен 826 рублей. В то же время, средний срок потребительского кредита в настоящее время составляет 3,3 года, что довольно много и позволяет уменьшить платежи по кредитам.

Кроме того, в нашей стране активно растут объемы лизинга физическим лицам. Так, по данным на 1 января 2019 года с физическими лицами было заключено 377,9 тыс. договоров потребительского лизинга на сумму 526,5 млн. рублей. Это довольно много: задолженность физических лиц по потребительским кредитам на ту же дату составляла 4,385 млрд. рублей [16].

В исследуемый период с 01.01.2017 г. по 01.01.2019 г. весь кредитный портфель и портфель кредитов физическим лицам стабильно увеличивались. Кредиты физическим лицам занимают во всем кредитном портфеле банка примерно 16,8 %. Данный показатель отличался в исследуемом периоде только на отчетную дату 01.01.2017 г., когда кредиты физическим лицам составили 16,30 % в общем объеме кредитов, выданных ОАО «Белгазпромбанк».

Структура кредитного портфеля физических лиц ОАО «Белгазпромбанк» представлена на рисунке 2.

**Рисунок 2 – Структура кредитного портфеля физических лиц ОАО «Белгазпромбанк» на 01.01.2019 г.**

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка.

Из данных рисунка 2 можно отметить, что наибольший удельный вес (48%) имеют кредиты наличными и на автомобиль, а также кредитную карточку (31%).

Меньшим спросом у населения пользуются овердрафт и кредит на товары, предоставляемые через сторонние организации, такие как магазины бытовой техники, интернет **–** магазины и другие. Объяснить это можно простотой получения кредита, а также предоставляемой суммой (в случае с овердрафтом максимально возможной является одна среднемесячная заработная плата кредитополучателя, а по кредиту наличными и на карточку эта сумма в разы больше).

Также проанализируем проблемную задолженность по кредитам физических лиц в ОАО «Белгазпромбанк» за период с 01.01.2017 по 01.01.2019 года. Данный анализ представим в таблице 4.

**Таблица – Суммы просроченной задолженности по кредитам физических лиц ОАО «Белгазпромбанк» за период с 01.01.2017 по 01.01.2019 г.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.01.2017 г. | | На 01.01.2018 г. | | Темп роста к 2017 г., % | На 01.01.2019 г. | | Темп роста к 2018 г., % |
| сумма, млн р. | в % к итогу | сумма, млн р. | в % к итогу | сумма, млн р. | в % к итогу |
| До 7 дней | 0,09 | 9,68 | 0,21 | 8,94 | 133,33 | 0,18 | 3,50 | -14,29 |
| От 8 до 30 дней | 0,15 | 16,12 | 0,35 | 14,89 | 133,33 | 0,32 | 6,23 | -8,57 |
| От 31 до 90 дней | 0,26 | 27,96 | 0,50 | 21,28 | 92,31 | 0,71 | 13,81 | 42,0 |
| От 91 до 180 дней | 0,21 | 22,58 | 0,56 | 23,83 | 166,67 | 1,12 | 21,79 | 100,0 |

Окончание таблицы 4

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Свыше 180 дней | 0,22 | 23,66 | 0,73 | 31,06 | 231,82 | 2,81 | 54,67 | 284,93 |
| Всего | 0,93 | 100,00 | 2,35 | 100,00 | 152,69 | 5,14 | 100,00 | 118,72 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных банка.

Как можно увидеть из таблицы 4, наибольший удельный вес в просроченной задолженности физических лиц занимают проблемные кредиты со сроком непогашения свыше 180 дней, наименьший – до 7 дней.

На 1 января 2019 года по сравнению с 1 января 2018 года просроченная задолженность по кредитам со сроком непогашения кредита до 7 дней и сроком от 8 до 30дней сократилась на 14,29% и 8,57% соответственно.

На современном бар этапе розничного банковского бизнесабар условий бар кредитования физических объективно небар ограничивается экстенсивным способом наращивания бар базы бар заемщиков. Необходимо такой комплекс бар условий кредитованию, которые бы бар их бар ресурсную автономность одновременном снижениибар кредитного что требует обоснованных подходов к разработке и бар использованию методик оптимальных условий бар кредитования формировании новых кредитныхбар и бар комплексных кредитных для парк физических лиц.

Создание па кредитных продуктов парк имеет связьарк с траекторией парк банковских инноваций, парк однако стандартныепарк кредитные продукты парк временем претерпевают парк различные корректировки с парк учетом изм социальных потребностей парк клиентов их парк продуктовых предпочтений. парк результатам проведенного во главе парк анализа кредитного парк банка, достаточно парк ясно что парк классический потребительский парк является одним парк из востребованныхпарк продуктов впарк банка, ипа он нуждаетсяпарк в совершенствовании. Однако парк следует отметить, парк менеджмент банка парк просто стандартные парк условия его парк оставляя без парк внимания его парк качественных характеристик, парк самым девальвируя парк его потенциал, парк так как парк может выступить парк платформой формирования парк более прогрессивных парк решений [5, с. 75].

Обращаясь док зарубежной док практике кредитования, следует два основных док которые док имеют на рынке физических лиц:

1) док клиенто-ориентированной док модели банк – которая предполагает док опций док в продукт пересмотра условий кредитования док соответствии док с клиента и экономическим положением до каждыйок конкретный срока действия договора;

2) развитие авалс модели авалс взаимодействия – клиент, с одной авалс предполагает авалс строгую условий предоставления продуктов, а авалс другой авалс ориентирована максимальный охват клиентов ивалс ихавалс потребеностей кредитном финансировании благ. Использование авалс модели авалс продаж на разработке продукта для авалс что авалс обеспечивает совершенствования банковских и одновременно авалс егоавалс конкурентоспособным максимально широкого круга граждан.

**Заключение**

Потребительский отражает парк экономические междупарк кредитором кредитополучателем парк по кредитования парк конечного Онарк выдается дляпарк удовлетворения потребительских парк нужд отличается парк от предоставляемыхпарк предприятиям производственных парк целей, составу парк участников объектам, парк условиям размеру парк процента др. Кредитный договор с кредитополучателем о предоставлении ему денежных средств (кредита) в размере и на условиях, определенных договором. Кредитополучатель – юридическое, в том числе банк, или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, заключившее кредитный

Бесспорным лидером в области оказания банковских услуг населению является ОАО «АСБ Беларусбанк» на чью долю приходится больше половины всех выданных физическим лицам кредитов.

Большая доля ОАО «АСБ Беларусбанк» на рынке кредитования физических лиц объясняется большими объемами кредитов на строительство и покупку жилья, в том числе на льготных условиях при выполнении государственных программ по обеспечению населения жилыми площадями.

4. По номинальному объему портфеля кредитов физическим лицам на 01.01.2019 г. ОАО «Белгазпромбанк» занимает пятое место на рынке розничного кредитования в Республике Беларусь, чья доля на рынке в разы меньше выше названного банка и составляет чуть менее 3%. Эта доля ненамного отличается от долей, занимаемых другими банками в общем объеме кредитования физических лиц.

ОАО «Белгазпромбанк» активно кредитует физических лиц на различные цели: строительство и покупка недвижимости, покупка авто или потребительские нужды. Кредитный портфель банка формируется в соответствии со спросом физических лиц, общей ситуации на рынке и долгосрочных целей деятельности банка. В исследуемый период с 01.01.2017 г. по 01.01.2019 г. весь кредитный портфель и портфель кредитов физическим лицам стабильно увеличивались. Кредиты физическим лицам занимают во всем кредитном портфеле банка примерно 16,8 %. Данный показатель отличался в исследуемом периоде только на отчетную дату 01.01.2017 г., когда кредиты физическим лицам составили 16,30 % в общем объеме кредитов, выданных ОАО «Белгазпромбанк». Доля краткосрочных кредитов в национальной валюте не очень велика и на протяжении анализируемого периода уменьшается с 2,8% до 2,4%. На 01.01.2019 г. доля долгосрочных кредитов в национальной валюте составила 97,6%. Такое соотношение кредитных средств, выданных на краткосрочной и долгосрочной основе физическим лицам, обусловлено количеством заключенных на долгосрочное кредитование договоров, а также суммами долгосрочных кредитов, которые в разы превышают суммы краткосрочных кредитов.

**список использованных источников**

1. Анализ деятельности банков: учеб. пособие для вузов / И. К. Козлова [и др.]; под общ. ред. И. К. Козловой. – Мн.: Выш. шк., 2014. – 240 с.
2. Александрова, Н. Г. Банки и банковская деятельность для клиентов: учеб. пособие для вузов / Н. Г. Александрова. – СПб.: Питер, 2017. – 224 с.
3. Андрианов, В. Ограничения банковских рисков: рекомендации Базельского комитета и обязательные нормативы деятельности банков / В. Андрианов // Банк. дело. – 2016. – № 10. – С. 47–55.
4. Банки и банковское дело: учеб. пособие для вузов / под ред. И. Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2013. – 256 с.
5. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учеб. для вузов / под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузов. учеб., 2017. – 491 с.
6. Потребительское кредитование / [Электронный ресурс] – 2019. – Режим доступа: https://www.belrynok.by/2019/05/02/pochemu-natsbank-opasaetsya-rosta-potrebitelskogo-kreditovaniya/ – Дата доступа: 15.01.2020
7. Кобринский, С. Экономические взаимоотношения банка-форфей-тера и импортера / С. Кобринский // Банк. вестн. – 2019. – № 13 (май). – С. 59–61.