

# **СОВЕРШЕНСТВОВАНИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ОАО «АСБ БЕЛАРУСБАНК»**

**Д. В. Шишук**

*Белорусский государственный университет, пр. Независимости, 4,  
220030, г. Минск, Беларусь, daryashishuk1@gmail.com*

*Научный руководитель – А. Ю. Андрющенко, кандидат экономических наук, доцент*

В статье описана суть потребительского кредитования, текущее положение и проблемы потребительского кредитования в ОАО «АСБ Беларусбанк». Рассмотрены теоретические аспекты потребительского кредитования, текущее состояние кредитного портфеля банка. В статье определены пути совершенствования потребительского кредитования в ОАО «АСБ Беларусбанк».

**Ключевые слова:** кредитный портфель; потребительское кредитование; совершенствование потребительского кредитования.

Потребительский кредит – вид кредита, назначение которого состоит в предоставлении заемщикам – физическим лицам, денежных средств с целью удовлетворения их потребительских нужд. Субъектами потребительских кредитных отношений являются кредитополучатели (заемщики) – физические лица и кредиторы (кредитодателем) – коммерческие банки. Классификация потребительских кредитов и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и т.д.

Потребительское кредитование – это взаимосвязанный комплекс организационно-функциональных, документальных, юридических и экономических процедур, составляющих единый механизм взаимодействия кредитной организации с физическим лицом по поводу предоставления потребительских кредитов.

В процессе анализа розничного кредитного портфеля коммерческого банка основными методами для анализа зависимости финансовой устойчивости от качества розничного кредитного портфеля коммерческого банка используются такие методы как: метод балансовой стоимости; метод рыночной стоимости; экспертный метод; метод регламентаций.

Анализ динамики экономических показателей деятельности ОАО «АСБ Беларусбанк» свидетельствует о повышении эффективности работы банка в анализируемом периоде. За 2020–2022 гг. величина собственных средств банка выросла на 369428 тыс. руб. или на 10,3 %. Так-

же мы можем заметить увеличение объема привлеченных и заемных средств за рассматриваемый период на 1537917 тыс. руб. или на 6,3 %. Общая сумма собственных средств банка за 2020 – 2022 гг. увеличилась на 369428 тыс. руб. За 2022 г. объем привлеченных ресурсов банка увеличился на 1537917 тыс. руб. или на 6,3 %. На рост привлеченных средств банка в большей степени повлияло увеличение средств Национального Банка в 2,1 раза, что является отрицательной тенденцией, поскольку увеличивает зависимость от кредитования и рост прочих финансовых обязательств (таблица).

**Структура банковских ресурсов ОАО «АСБ Беларусбанк», 2020–2022 гг.,  
тыс. руб.**

Источники средств	2020 год		2021 год		2022 г.	
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес,%	Сумма, тыс. р.	Уд. вес,%	Сумма, тыс. р.	Уд. вес,%
Собственные средства	3596895	12,9	3691461	13,6	3966323	13,3
Привлеченный капитал	24253918	87,1	23460649	86,4	25791835	86,7
Итого	27850813	100	27152110	100	29758158	100

Крупнейшим игроком на белорусском рынке потребительского кредитования является ОАО «АСБ Беларусбанк». Наибольший рост кредитного портфеля физических лиц наблюдается по персональным кредитам на 728472 тыс. руб. или на 25,37 % в 2022 г. по сравнению с 2021 г., что свидетельствует об их популярности, также отмечается рост овердрафтов на 788144 тыс. руб. в 2022 г. по сравнению с 2020 г. Однако, снизились потребительские кредиты на 55686 тыс. руб., кредиты на недвижимость на 216245 тыс. руб., экспресс кредиты на 3909 тыс. руб. в 2020 г. по сравнению с 2021 г. Удельный вес занимает персональные кредиты в 2020 г. – 54,41 %, в 2022 г. – 52,63 %. Значительный удельный вес приходится на овердрафты в 2020 г. 19,01 %, в 2022 г. – 21,33 %, кредиты на недвижимость в 2020 г. – 20,04 %, в 2022 г. – 12,3 %.

В целом реализуемая стратегия ОАО «АСБ Беларусбанк» позволяет сохранять лидирующие позиции в сегменте кредитования населения. Доля кредитов Банка физическим лицам в общем объеме таких кредитов по банковской системе составляет 69,4 %.

В качестве направлений совершенствования потребительского кредитования в ОАО «АСБ Беларусбанк» предлагаются следующие мероприятия:

- применение зарубежного опыта в области потребительского кредитования в ОАО «АСБ Беларусбанк». Достоверность и полнота информации о заемщике является одним из важнейших факторов, определяющих устой-

чивость банков и снижающих риск невозвратности кредитных ресурсов. Задачи улучшения функционирования кредитного механизма выдвигают необходимость использования экономических методов управления, ориентированных на соблюдение его экономических стандартов;

– внедрение новой услуги в ОАО «АСБ Беларусбанк». Внедрение механизма секьюритизации позволит решить большинство существующих проблем белорусского рынка потребительского кредитования. Предложенные мероприятия повысят эффективность формирования розничного кредитного портфеля ОАО «АСБ Беларусбанк», а также это приведет к росту суммы кредитов на 34613,51 тыс.руб.;

– внедрение нового кредитного продукта в ОАО «АСБ Беларусбанк». В качестве предложения по совершенствованию потребительского кредитования в ОАО «АСБ Беларусбанк» предлагается повысить привлекательность для клиентов нецелевых потребительских кредитов. Для того, чтобы учесть интересы и клиентов, и банка предлагается выдавать нецелевые кредиты по двойным ставкам. Предполагаемое название – «Бонус за честность». Ожидаемый рост кредитного портфеля составит как минимум 3 %. При средней доходности данного вида кредитов в 12% прирост процентных доходов банка составит 6,21 млрд. руб.

Подводя итог вышеизложенному, можно сделать вывод, что разработанные мероприятия и прогнозный расчёт эффективности внедрения нового кредитного продукта в работу ОАО «АСБ Беларусбанк» свидетельствует о том, что кредитный продукт доходен и прост в обращении для клиентов в настоящее время. Отсюда и рост доходности кредитного портфеля.

Дальнейшее развитие рынка потребительского кредитования требует принятия следующих мер:

– во-первых, для снижения уровня кредитного риска банки должны проводить более тщательную и комплексную оценку финансового положения физического лица-заёмщика;

– во-вторых, в настоящее время отдельные заемщики-физические лица находятся в сложном финансовом положении, поэтому в текущей ситуации целесообразным выглядит сосредоточение у коллекторской организации всех кредитов одного кредитополучателя, выданных разными банками, с последующей реструктуризацией таких долгов. Кредитополучатель вместо большого числа долгов имеет один с удобным графиком обслуживания;

– в-третьих, для повышения возвратности заемных средств необходимо повышать правовую и финансовую грамотность населения.

По результатам проведенного анализа, ОАО «АСБ Беларусбанк» было предложено несколько мероприятий, одним из которых является то, что используя совокупность данных о заемщике, можно осуществить мероприятия по улучшению методов оценки кредитоспособности потенциального заемщика.

## **Библиографические ссылки**

1. Аналитическое обозрение «Финансовая стабильность» [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. URL: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep> (дата обращения: 21.03.2023).
2. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 411-З: в ред. Закона Республики Беларусь от 13 июля 2016 г., № 397-З [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441> (дата обращения: 16.02.2023).
3. Бюллетень банковской статистики // [Электронный ресурс]. Национальный банк Республики Беларусь. URL: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat\\_Bulletin\\_2021\\_12.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2021_12.pdf) (дата обращения: 21.11.2023).
4. Бюллетень банковской статистики // [Электронный ресурс]. Национальный банк Республики Беларусь. URL: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat\\_Bulletin\\_2022\\_12.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2022_12.pdf) (дата обращения: 21.11.2023).
5. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nbrb.by/today/FAQ/creditproblem.asp> (дата обращения: 21.11.2023).
6. Сергиенко М. С. Классификация инструментов денежно-кредитной политики в Республике Беларусь // Устойчивое развитие экономики: состояние, проблемы, перспективы : сборник трудов XVI международной научно–практической конференции, Пинск, 29 апреля 2022 г. : в 2 ч. / Министерство образования Республики Беларусь [и др.] ; редкол.: В.И. Дунай [и др.]. Пинск : ПолесГУ, 2022. Ч. 2. С. 148–152.