

## Список использованных источников

1. Официальный сайт ОАО «БМЗ – управляющая компания холдинга «БМК» [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: <https://belsteel.com> (дата доступа: 21.11.2020). – Название с экрана.
2. Социальный отчёт ОАО «БМЗ – управляющая компания холдинга «БМК» за 2017–2018 [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: <https://belsteel.com> (дата доступа: 21.11.2020). – Название с экрана.

## АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ НУЖД НАСЕЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

**В. В. Кабаев**, студент группы ФИС<sub>3-4</sub>, специальность «Финансы и кредит»

**Л. В. Дергун**, к. э. н., доцент, заведующий кафедрой финансов и кредита – научный руководитель  
Учреждение образования «Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

Объём потребительского кредитования потребительских нужд населения Республики Беларусь растёт быстрыми темпами, что говорит о том, что белорусские коммерческие банки считают данное направление деятельности весьма перспективным и способствуют его развитию. Динамика роста более наглядно представлена на рис. 1 [1].



Рисунок 1 – Динамика задолженности по кредитам физических лиц в 2015–2020 гг.

Кредитование розничных клиентов помогает нарастить банку стабильную ресурсную базу, служит источником дохода и несёт в себе относительно небольшие риски. Население страны также является заинтересованной стороной в развитии потребительского кредитования, т.к. зачастую уровень дохода не позволяет одновременно приобрести дорогостоящие товары длительного пользования, в которых имеется необходимость. Развитие рынка продуктов и услуг в сфере потребительского кредитования также позволяет развивать сферу производства, делая доступным приобретение тех товаров, которые не были бы приобретены без полученного займа.

Однако, несмотря на неплохие показатели рынка потребительского кредитования населения, в данной сфере существует и ряд проблем, таких как высокие процентные ставки по потребительским кредитам, по-прежнему низкий уровень финансовой грамотности населения, ограниченный спектр услуг, предлагаемых населению, несовершенная система обслуживания физических лиц в банках, высокий уровень закредитованности населения и др.

Важным моментом для развития розничного кредитования также является наличие хорошего экономического климата в стране, включая совершенную и корректную законодательную базу, регулирующую банковскую деятельность. Экономическая стабильность в стране ведёт к установлению доверительных отношений между кредитором и заёмщиком. Кредитор может быть уверен, что заёмщик на протяжении длительного периода будет получать стабильную заработную плату, позволяющую своевременно и в полном объеме исполнять обязательства по погашению кредитных платежей. Заёмщик в свою очередь может быть уверен в том, что у банка в ближайшее время не отзовут лицензию на осуществление деятельности, и он также будет своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед заёмщиком.

Наличие четкой и понятной нормативной базы в сфере кредитования также выступает защитой как для кредитора, так и для заёмщика, в случае вынужденного или преднамеренного уклонения от исполнения обязательств, предусмотренных договором, другой стороной. Эффективное законодательство позволяет быстро и с минимальными издержками разрешить конфликт в судебном порядке.

Одной из важнейших проблем в сфере потребительского кредитования является довольно высокий уровень инфляции в Республике Беларусь, т. к. уровень инфляции в значительной степени влияет на развитие и функционирование рынка кредитования, а также ведёт к установлению завышенных ставок по кредитам. Так, в первом квартале 2020 года годовая инфляция ускорила в результате неблагоприятного воздействия на экономику страны внешних факторов. Последовавшее за ослаблением российского рубля снижение обменного курса национальной валюты способствовало росту девальвационных и инфляционных ожиданий в экономике. На ускорение базовой инфляции также оказала влияние неопределённость, связанная с введением многими странами ограничительных мер в целях борьбы с распространением COVID-19. Прирост потребительских цен в марте 2020 года, вызванный совокупным влиянием указанных факторов, составил 4,9 % в годовом выражении при установленном на 2020 год целевом параметре не более 5 % [1].

Существенной проблемой 2020 года также является увеличение количества случаев мошенничества с использованием банковских платёжных карточек, что снижает уровень доверия к банковской системе. Нельзя не упомянуть также относительно невысокий уровень финансовой грамотности населения.

К числу проблем развития рынка потребительского кредитования также стоит отнести высокий уровень закредитованности населения нашей страны. Зачастую клиенты, желающие оформить кредит, уже имеют большие суммы задолженности и получают отказы по глобальному лимиту даже при наличии приемлемой кредитной истории. В таких условиях сложно продвигать кредитные продукты, поскольку со стороны Национального банка существуют ограничения на выдачу кредитов. Так к инструментам ограничения долговой нагрузки физических лиц можно отнести установление показателя долговой нагрузки, который представляет собой процентное соотношение размера ежемесячного платежа по операциям кредитного характера к размеру среднемесячного дохода кредитополучателя. На сегодняшний день данный коэффициент установлен в размере 40 %. При превышении установленного значения задолженность по таким кредитам должна составлять не более 10 % от общей суммы задолженности перед банком по кредитам на потребительские нужды.

Таким образом, потребительское кредитование в Республике Беларусь имеет ряд проблем, решив которые можно перейти на новый уровень развития рынка.

### **Список использованных источников**

1. Статистика / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2020. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/>. – Название с экрана.

### **БАНКИ РАЗВИТИЯ: ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ**

*М. М. Кукса, студентка группы ФИН-31, специальность «Финансы и кредит»*

*О. О. Порошина, ст. преподаватель кафедры финансов и кредита – научный руководитель  
Учреждение образования «Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»*

Кризисные явления в экономической и финансовой сферах, имеющие место во многих странах мира, требуют поиска методов и институтов, которые способствуют стабилизации ситуации, а в дальнейшем – обеспечению поступательного развития национальных экономик. Одним из видов таких институтов являются банки развития, история которых берет свое начало с середины XIX в. На данном этапе банки развития существуют в различных формах практически во всех развитых странах мира [1, с. 151].

Банк развития не является банком в классическом понимании. Это специализированный финансовый институт, главной целью которого является развитие системы финансирования государственных программ и реализация социально значимых инвестиционных проектов.

К основным задачам банков развития следует отнести: участие в проектных исследованиях и финансировании проектов; участие в администрировании государственных программ кредитования; оказание помощи и моделирование технологий; анализ экономической необходимости капиталовложения; мобилизация ресурсов для выполнения государственных и экспортных программ; помощь в привлечении капитала с международных рынков капитала; поддержка создания банков знания; развитие предпринимательства и приватизации; консалтинговые и инвестиционные услуги; развитие рынка капитала [2].