

АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОБЗОР СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Д.А. Коровайчик, 3 курс

*Научный руководитель – А.И. Синкевич, ассистент
Полесский государственный университет*

Кредитование является одной из наиболее востребованных розничных банковских услуг в нашей стране. Потребность физических лиц в банковском кредите обусловлена недостаточностью текущих доходов и сбережений для финансирования текущих и капитальных расходов. Использование банковского кредита позволяет приобретать материальные блага немедленно, фактически за счет будущих доходов [1, с.187].

Отношения банковского розничного кредитования реализуется на основе следующих традиционных принципов: возвратность, срочность, платность, обеспеченность.

В Республике Беларусь наблюдается рост задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь физическим лицам, на 1 февраля 2017 года задолженность составила 7 121,8 млн. рублей [2], что на 13 % (826,4 млн. рублей) больше, чем было на 1 февраля 2015 года [3].

Просроченная и пролонгированная задолженность по кредитам, выданным банками физическим лицам Республики Беларусь, на 1 февраля 2017 года составила 50,2 млн. белорусских рублей [2], если сравнить с февралем 2015 года, то проблемная задолженность уменьшилась на 5% (2,6 млн. рублей) [3]. Жители Беларуси весьма ответственно подходят к заимствованиям, однако, некоторые кредитополучатели для расчетов по имеющимся кредитам всё же оформляют кредиты на рефинансирование.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь, кредитование физических лиц осуществляется на потребительские нужды и финансирование недвижимости.

После нескольких лет активного роста (начиная с 2010 года), с февраля 2015 года активность в сфере потребительского кредитования в Беларуси начала снижаться, достигнув минимального значения в июне 2015 года (1544,4 млн. рублей) задолженность по кредитам, выданным на потребительские нужды, начала медленно расти, то есть ситуация на рынке потребительского кредитования стала медленно улучшаться. В 2016 году показатели потребительского кредитования колебались в пределах 1523,1 – 1625,1 млн. белорусских рублей. На 1 февраля 2017 года задолженность составила 1685,6 млн. рублей, что на 2% (36 млн. рублей) больше, чем на 1 февраля 2015 года[2].

Причинами отрицательной динамики в сфере потребительского кредитования являются: ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение уровня доходов населения, корректировка и изменение потребительского поведения населения страны и другие.

При замедлении темпов роста данного направления деятельности, банкам очень важно сохранить качество розничного кредитного портфеля на должном уровне и не допустить резкого роста проблемной задолженности физических лиц. Одним из способов снижения кредитного риска розничного банковского кредитного портфеля является применение скоринговой модели оценки кредитоспособности клиентов. Скоринговые модели получили широкое распространение в западных странах, применение скоринговых схем повышает скорость обработки информации и увеличивает рентабельность кредитования физических лиц.

Существенную роль в определении кредитного скоринга розничных клиентов банков играет Управление «Кредитный регистр» Национального банка Республики Беларусь. Статистическая (скоринговая) модель Кредитного регистра включает 25 переменных, которые объединены в следующие блоки, каждый из которых имеет разный вес в данной модели: демографическая информация; информация о запросах; информация о договорах; информация о просроченной задолженности; информация об исполненных обязательствах.

Кредитный скоринг Кредитного регистра полезен всем банкам независимо от наличия собственной скоринговой модели. Основным преимуществом кредитного скоринга является способность установить количественно измеримую степень риска. Скоринговая оценка, рассчитанная на основе объединенной по всей стране информации, полученной от многих кредиторов, включает в себя характеристики, которые недоступны для отдельного кредитора. Это в свою очередь способствует снижению издержек за счет автоматизации принятия решения о выдаче кредита, сокращению времени обработки заявлений и принятия решения о выдаче или отказе в кредите, а также снижению влияния человеческого фактора при принятии решений.

В отличие от потребительского кредитования, в сфере кредитования недвижимости резкого спада не произошло. На 1 февраля 2017 года задолженность по кредитам, выданных физическим лицам на финансирование недвижимости составила 5436,2 млн. рублей [2], что на 14,5% (790,3 млн. рублей) больше, чем было на 1 февраля 2015 года.

При рассмотрении ситуации с розничным кредитованием необходимо учитывать, что состояние розничного кредитования является важным фактором, влияющим на развитие банковской системы и на отношение населения к банкам. В связи с этим, отдельного внимания заслуживают вопросы доступной информации о банковских продуктах и услугах клиентам банков – физическим лицам. Кроме того, успех розничных продуктов отдельных банков зависит от способности этих банков контролировать собственные риски и издержки.

Список использованных источников

1. Сплошнов, С.В. Банковский розничный бизнес [Текст] : учеб. пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности "Финансы и кредит"/ С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова.; под. общ. ред. Т.С. Житкевич; УП Издательство "Вышэйшая школа" – Изд. 2-е, перераб. и доп. – Минск, 2012. – 304с. ; 400 экз. - ISBN 978-985-06-2200-6 (в пер.)

2. Информация об объемах кредитной задолженности физических лиц [Электронный ресурс]: Бюллетень банковской статистики. – 2017. – №1; выпуск подготовлен Главным управлением платежного баланса и банковской статистики, ответственный за выпуск Корытко В.В. – Минск, 2017. Режим доступа: www.nbrb.by/publications. – Дата доступа: 15.03.2017.

3. Информация об объемах кредитной задолженности физических лиц [Электронный ресурс]: Бюллетень банковской статистики. – 2000-2015; выпуск подготовлен Главным управлением платежного баланса и банковской статистики, ответственный за выпуск Корытко В.В. – Минск, 2016. Режим доступа: www.nbrb.by/publications. – Дата доступа: 15.03.2017.