

РИСКИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И МЕТОДЫ ИХ СНИЖЕНИЯ

Т.А. Медведева, К.И. Будник, 2 курс

Научный руководитель – Н.Е. Германович, ассистент

Полесский государственный университет

Кредитование банками населения имеет большое социальное значение, так как способствует удовлетворению жизненно важных потребностей населения в жилье, различных товарах и услугах. Но кроме социальных, кредитование выполняет и чисто экономические задачи, позволяя рационально использовать временно свободные денежные средства вкладчиков. За счет кредитования банки получают большую часть прибыли. Как и все активные операции, кредитование обладает высокой степенью риска, связанного с невозвратом заемных средств.

Кредитоспособность — это комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного заемщика[2,с.205].

Между кредитоспособностью заемщика и рисками кредитования прослеживается обратная связь. Чем выше кредитоспособность заемщика, тем ниже риск банка потерять свои деньги. И наоборот, чем ниже платежеспособность клиента, тем меньше шансов у банка вернуть кредит. Исходя из этого можно сделать вывод, что правильная кредитная политика банка позволит ему с меньшим риском осуществлять активные операции и получать максимальный доход от размещения свободных денежных средств в кредиты.

Однако до сих пор не существует ни одной эффективной методики определения кредитоспособности физического лица. Поэтому банки применяют различные способы, не всегда решающие поставленную задачу. Когда дело касается кредитования населения, важную роль в определении кредитоспособности играет не столько способность возратить долг со стороны заемщика, сколько готовность возвращать кредит и уплачивать проценты вовремя. Готовность эта у всех различна и зависит она от личных особенностей каждого человека.

В Республике Беларусь за период 2014-2016 гг. наблюдается тенденция увеличения задолженности по кредитам выданным банками физическим лицам.

Изменения задолженности по кредитам можно проследить на диаграмме 1. На протяжении периода 2014-2016 года наблюдается увеличение задолженности по кредитам физических лиц. На 01.01.2014 г. банкам Республики Беларусь не было возвращено 53 971,2 млрд руб., в 2015 г. сумма задолженности по кредитам физических лиц перед банками увеличилась на 8 964,9 млрд руб. и составила 62 971,2 млрд руб. В 2016 г. кредитная задолженность всё так же продолжает расти и составляет 67 913,3 млрд руб.

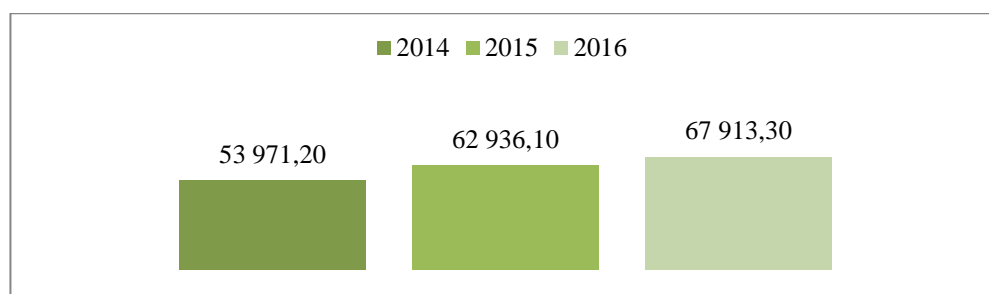


Рисунок 1 – Задолженность по кредитам, выданным банками Республики Беларусь физическим лицам за период 2014-2016 гг, млрд руб.

Источник: собственная разработка на основании [1]

Далее рассмотрим как изменяется сумма задолженности по кредитам в национальной и иностранной валюте выданным банками Республики Беларусь физическим лицам. За последние три года задолженность по кредитам в национальной валюте возрастает с 53 140,8 млрд руб. (01.01.2014г.) до 67 037,0 млрд руб. (01.01.2016 г.), что нельзя сказать про кредиты в иностранной валюте: сумма задолженности резко уменьшается за период 2014-2016 гг. с 87,3 млн долл. США (01.01.2014 г.) до 47,2 млн долл. США (01.01.2016 г.).

Из диаграммы 2 следует, что наибольшая сумма задолженности по кредитам наблюдается в городе Минске, за три последних года происходит увеличение кредитной задолженности физических лиц с 18 497,4 млрд руб. (01.01.2014 г.) до 21 645,2 млрд руб. (01.01.2016 г.). Среди регионов с наименьшим кредитным риском можно выделить Могилёвскую и Минскую область.

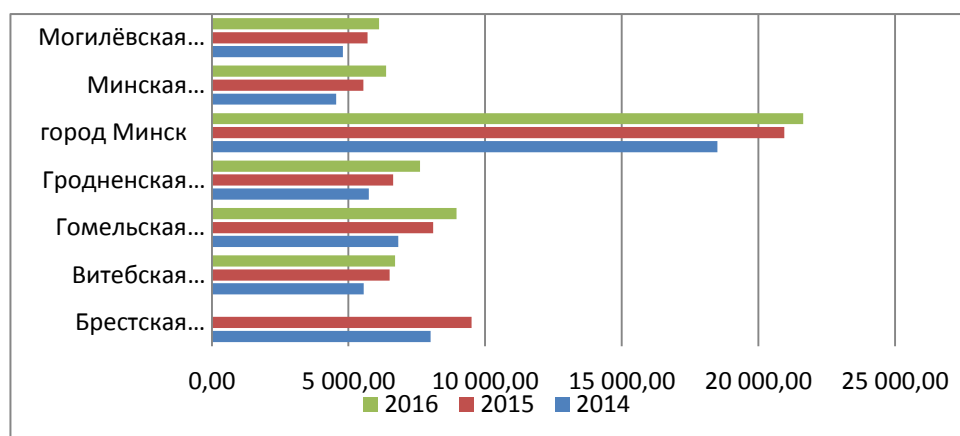


Рисунок 2 – Задолженность по кредитам выданным банками Республики Беларусь физическим лицам по областям за период 2014-2016 гг., млрд руб.

Источник: собственная разработка на основании [1]

Сегодня ни один банк не принимает решение о выдаче крупного кредита без оценки кредитной истории заемщика, которая содержится в кредитном бюро. Информация, которой располагает кредитное бюро, помогает банку максимально избежать рисков при кредитовании физических и юридических лиц, оценить ответственность потенциального заемщика, спрогнозировать его возможное поведение в случае получения кредита, а также является крайне важной при принятии решения и выдаче ссуды.

Также сейчас возможно страхование риска непогашения кредита. Наличие такого договора добровольного страхования обеспечивает для кредитно-финансовой организации дополнительную гарантию своевременного и полного погашения задолженности по кредиту. Данный полис при страховании потребительских кредитов населения, позволяет избежать необходимости поиска гражданином поручителей по кредитному договору. Также он поможет при недостаточном обеспечении по кредитному договору либо когда предоставляемое кредитополучателем обеспечение низколиквидно. Страховой случай – возникновение убытков у страхователя из-за невыполнения кредитополучателем своих обязательств, предусмотренных кредитным договором, по погашению, как суммы основного долга, так и процентов за пользование кредитом. По договору страхования

может быть установлен «срок ожидания» до 30 календарных дней, предоставляющийся страхователю для самостоятельного урегулирования вопроса по возникшей задолженности по кредиту. Договор страхования заключается на срок кредита либо, в случаях, когда договор страхования является обеспечением исполнения кредитором обязательств по возврату кредита, - на срок действия таких обязательств.

Рассмотрев пути повышения кредитоспособности физических лиц, необходимо уделять также внимание и работе с проблемными кредитами, поскольку опыт работы показывает, что процесс кредитования не ограничивается оценкой кредитоспособности физических лиц.

Список использованных источников

1. Статистический бюллетень №1 (211) [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/bulletin/>. – Дата доступа: 25.03.17
2. Финансы и кредит: учеб. пособие для подгот. к экзаменам / Л. Г. Колпина [и др.]; под ред. М. И. Ноздрина-Плотницкого. – Минск: Современная школа, 2011. – 352 с.