

Одной из самых востребованных населением банковских услуг является кредитование. Значительной частью банков кредитование физических лиц определено в качестве приоритетного направления в области активных банковских операций. Благодаря кредитованию любой человек может приобрести машину, бытовую технику, мебель, отдохнуть, сделать ремонт в квартире, получить образование и даже приобрести недвижимость, не дожидаясь полного накопления необходимой для этого суммы.

За 9 месяцев 2008 года объем кредитной задолженности физических лиц увеличился на 3 438,6 млрд. рублей, или 43,2%, и по состоянию на 01.10.2008 составил 11 405,8 млрд. рублей. С начала года объем задолженности населения по кредитам на потребительские цели увеличился на 53,2%, кредитная задолженность на финансирование недвижимости увеличилась на 35,4%.

В среднем на одного жителя республики на начало 2008 года приходилось 822,3 тыс. рублей, или 382,5 доллара США в эквиваленте, задолженности по кредитам на финансирование недвижимости и потребительские цели, а на 01.10.2008 уже 1 177,2 тыс. рублей, или 557,1 долларов США в эквиваленте.

Лидирующие позиции на рынке кредитных услуг населению занимает ОАО "АСБ Беларусбанк" – более 60% от общего объема кредитной задолженности по республике. Это обусловлено специализацией банка на работе с населением, сложившейся исторически, а также предоставлением физическим лицам льготных кредитов на строительство и приобретение жилья за счет централизованно выделяемых ресурсов. По состоянию на 01.10.2008 на долю ОАО АСБ "Беларусбанк" приходилось 61,1% кредитной задолженности населения в целом по республике.

По информации банков наибольшим спросом у населения пользуются кредиты на потребительские цели, которые выдаются на: приобретение автомобилей, отдых и туризм, медицинские услуги, обучение, молодым семьям, молодым специалистам и другие потребительские нужды.

О приоритетности развития кредитования физических лиц как одного из сегментов рынка розничных банковских услуг свидетельствует рост доли кредитной задолженности населения в кредитных портфелях банков. Удельный вес кредитов, выданных банками республики населению, в общем объеме их кредитных портфелей увеличился с 21,2% на начало года до 28,2% на 01.10.2008.

Расширяется перечень предлагаемых видов потребительских кредитов для населения за счет внедрения банками отдельных целевых программ, в том числе поддерживающих отечественных товаропроизводителей. Следует отметить успешную работу по освоению рынка кредитования населения таких банков, как ОАО "АСБ Беларусбанк", "Приорбанк" ОАО, ОАО "Белвнешэкономбанк", ОАО "Белинвестбанк" и ОАО "БПС-Банк". Из несистемообразующих банков активно кредитуют население ЗАО "Дельта Банк", ОАО "Белгазпромбанк", ЗАО "Абсолютбанк", ОАО "ХКБанк".

Расширение спектра услуг при кредитовании населения осуществляется банками не только за счет предложения новых видов кредитов в зависимости от целей, но и совершенствованием способов их предоставления и упрощением самой процедуры кредитования. При этом используются скоринг-процессы, что позволяет осуществлять экспресс-кредитование покупателей. Также банками продолжается работа по внедрению программного обеспечения по централизации базы данных клиентов – физических лиц, что позволяет расширять каналы сбыта банковских услуг и продуктов.

С целью упрощения процедуры выдачи кредита банки проводят работу по созданию собственной единой базы кредитополучателей и поручителей, внедряют в практику обслуживание клиентов по принципу "одного окна". Так, в центральном аппарате АСБ "Беларусбанк" с декабря 2003 года создана и работает единая база кредитополучателей и поручителей физических лиц, оформивших кредитные договоры и договоры поручительства в учреждениях указанного банка.

Заявительный принцип "одного окна" внедрен АСБ "Беларусбанк" в практику работы всеми подведомственными филиалами банка при предоставлении гражданам льготных кредитов на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений. Ряд банков упростил процедуру оформления кредитного договора, исключив необходимость заключения договоров поручительства, или договоров залога. Способом обеспечения исполнения обязательства по кредиту на потребительские цели принята неустойка. Благодаря этому рассмотрение пакета документов производится банком в течение одного дня. Активно развивается кредитование физических лиц в виде предоставления овердрафта с использованием карт-счетов (ОАО "АСБ Беларусбанк", ОАО "Белагропромбанк", "Приорбанк" ОАО, ОАО "Паритетбанк", ЗАО Банк ВТБ, ОАО "Белгазпромбанк" и другие). Банками внедряются новые виды кредитования на приобретение мобильных телефонов, бытовой и компьютерной техники.

В условиях финансового кризиса банкам рекомендовано усилить контроль за целевым использованием потребительских кредитов и, по сути, выделять потребительские кредиты в белорусских рублях рекомендовано только на закупку отечественных товаров. Банки, безусловно, ужесточат условия кредитования физических лиц и будут сдерживать наращивание потребительского кредитного портфеля, это связано с опасениями по увеличению "разрыва" между стоимостью кредитов и привлекаемых ресурсов. "Выдав кредит по сегодняшней ставке, но, привлекая ресурсы по ставке еще более высокой, у банка получается "разрыв" между пассивами и активами.

Но, тем не менее, банки продолжают выдачу льготных кредитов на строительство.