

ИССЛЕДОВАНИЕ НАПРАВЛЕНИЙ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ БАНКА С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

Я. В. Мойсинович¹⁾, А. В. Вериго²⁾

¹⁾ студентка 4 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: ymoysinovich@mail.ru

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: Verigoav@bsu.by

В данной работе представлены возможные направления повышения эффективности кредитных отношений банка с физическими лицами. Предложенные мероприятия учитывают потребности кредитного рынка, а также оптимальное соотношение риска и доходности кредитных операций банка.

Ключевые слова: банк; кредитные операции; эффективность.

RESEARCH OF WAYS TO IMPROVE THE EFFICIENCY OF THE BANK'S CREDIT RELATIONS WITH INDIVIDUALS

Ya. V. Moysinovich¹⁾, A. V. Verigo²⁾

¹⁾ 4th year Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: ymoysinovich@mail.ru

²⁾ PhD in Economics, Associate Professor, Belarusian State University, Faculty of Economics, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: Verigoav@bsu.by

This paper presents possible ways to improve the efficiency of the bank's credit relations with individuals. The proposed measures take into account the needs of the credit market, as well as the optimal ratio of risk and profitability of the bank's credit operations.

Keywords: bank; credit operations; efficiency.

Среди многообразия возможных вариантов использования денежных средств, деятельность банков по выдаче ссуд играет главную роль в процессе размещения ими своих ресурсов. Роль кредита, как экономической категории, очень важна и многогранна. Предоставляя кредит физическим лицам, банковский сектор способствует как расширению финансовых возможностей граждан, так и стимулирует спрос на товары и услуги. Развитие кредитных отношений банка с физическими лицами является одним из перспективных направлений в банковской деятельности,

а повышение эффективности кредитных операций в современных условиях хозяйствования – первоочередной задачей. Этим определяется потребность в разработке направлений повышения эффективности кредитных отношений банка с населением.

В современной экономической литературе сущность кредита раскрывается авторами совершенно по-разному, что свидетельствует о многогранности значения. В соответствии с действующим законодательством кредит – денежные средства, предоставленные кредитодателем кредитополучателю в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором [1]. Особенности кредитования физических лиц регулируются Банковским кодексом Республики Беларусь [2].

На основании проведенного исследования различных подходов отечественных и зарубежных ученых по проблеме повышения эффективности кредитования населения, можно выделить следующие факторы, сдерживающие развитие и эффективность кредитных отношений:

- низкая финансовая грамотность населения;
- преобладание краткосрочной структуры банковских пассивов, которые не допускают в полном объеме развивать долгосрочное кредитование населения;
- проблема качественной оценки кредитоспособности заемщика, связанная с наличием «серых» и «черных» доходов, что не позволяет банку как кредитору оценить платежеспособность, а потенциальному заемщику в полном объеме воспользоваться финансовой помощью в виде кредита;
- проблемы в системе поручительства;
- рост закредитованности населения;
- относительно высокий уровень процентных ставок по кредиту;
- некорректное отражение кредитных обязательств в кредитном регистре;
- рост числа пролонгированных, просроченных и невыплаченных кредитов;
- оформление кредита мошенническим

Таким образом, можно сделать вывод, что существуют факторы, изменить которые банк способен только с помощью государственной поддержки. Следовательно, существует необходимость корректировки настоящей модели кредитования, совершенствования нормативно правовых актов, контролирующих финансовое состояние населения.

Согласно мнения различных ученых, а также мировой практике, возможными направлениями повышения эффективности кредитных отношений банка с физическими лицам будут являться:

- необходимость обновления и внедрения современных передовых систем кредитного риск-менеджмента;
- развитие проектного финансирования;
- совершенствование залогового законодательства и разработка закона о секьюритизации кредитов и других банковских активов;
- разумная минимизация пакета документов для оформления и получения займа;
- сокращение сроков рассмотрения кредитных заявок;
- совершенствование методик оценки кредитоспособности граждан;
- предоставление возможности увеличения лимитов по действующим кредитным продуктам;
- изменение методик работы участников инфраструктуры кредитного рынка с целью минимизации потраченного времени;
- совершенствование программного обеспечения для корректного расчета кредитоспособности заемщика.

Как следствие, для увеличения эффективности кредитных операций банка с физическими лицами необходимо подходить к данному вопросу комплексно. Так как значительное улучшение кредитного процесса с населением, его развитие и тенденции роста будут доступны только после решения вышеуказанных проблем и задач. Также не стоит игнорировать взаимовыгодное сотрудничество с клиентами в виде налаживания эффективной обратной связи. В настоящее время для развития кредитных операций банки предлагают новые виды кредитов, устанавливают грейс-периоды, поводят оформление кредита онлайн и прочее. Результатом эффективного управления и совершенствования кредитных отношений банка с физическими лицами является снижение риска и повышение их эффективности. Предложенные выше мероприятия учитывают интересы всех субъектов данных экономических отношений: банков, населения, государства.

Библиографические ссылки

1. Об утверждении Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) [Электронный ресурс]: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2018 г., № 149 (с изм. и доп.). URL: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_149_477.pdf (дата обращения: 03.03.2023).

2. Банковский Кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]. URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441> (дата обращения: 03.03.2023).