

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**Иванчикова Н.И.****Научный руководитель – Синица О.Ю.****Могилевский государственный университет продовольствия
г. Могилев, Республика Беларусь**

Наиболее востребованными банковскими услугами являются услуги, связанные с кредитованием физических лиц. На сегодняшний день лидирующие позиции на рынке кредитных услуг населению занимают такие системообразующие банки как ОАО «АСБ Беларусбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Белагропромбанк». Это говорит о том, что другие банки республики имеют слабую институциональную инфраструктуру, они имеют незначительное количество пунктов обслуживания физических лиц, которые размещаются, как правило, в Минске и некоторых областных центрах. Поэтому сегодня одним из основных направлений развития потребительского кредитования для средних и малых банков является создание центров обслуживания физических лиц и расширение сети электронных коммуникаций.

В числе важных направлений развития потребительского кредитования – развитие конкуренции банков в области процентной политики, которая ведет к сокращению стоимости потребительского кредитования.

Активное расширение кредитования физических лиц позволяет предположить, что уже в дальнейшем банки не смогут рассчитывать только на сбережения населения в качестве источника финансирования других секторов экономики, поэтому для отечественных банков актуальным должен стать вопрос привлечения иностранных финансовых ресурсов и капиталов. Это также способствует внедрению современных зарубежных технологий ведения бизнеса и повышению качества обслуживания.

Среди направлений развития кредитования физических лиц можно выделить также разработку и внедрение новых видов кредитов, упрощенную процедуру кредитования с целью повышения доступности широким слоям населения, повышение культуры обслуживания, оптимизация графиков работы подведомственных учреждений.

Однако, наиболее важным в совершенствовании кредитования физических лиц, является создание специальной правовой базы. В нашей стране круг нерешенных правовых проблем, связанных с потребительским кредитованием, достаточно широк. Это и отсутствие специального законодательства, и сложный механизм реализации залога, целый ряд других проблем юридического характера. При разработке законодательной базы нужно прежде всего обратить внимание на защиту кредитных прав потребителей, которым предоставлен ряд важных гарантий, в частности право на достоверную и полную информацию об условиях кредитования; право в одностороннем порядке прекращать кредитный договор без применения санкций (в случае, когда потребитель не начал использовать кредит, получил товар ненадлежащего качества или не приобрел права собственности); право выплачивать кредит досрочно с уплатой процентов только за срок его фактического использования; право расторгать кредитный договор при обнаружении недостатков товара.

Таким образом, в целях развития розничного кредитования нужно уделить внимание организационной структуре. Она должна отвечать требованиям бизнеса, отражать четкость в исполнении ролей, обеспечивать простоту управления. Процесс оформления кредита должен быть оптимизирован, то есть необходимо сократить сроки выдачи кредитов путем параллельного проведения обязательных мероприятий, а также путем разделения и распределения полномочий, внедрения передовых технологий банковского обслуживания физических лиц. Необходимо работать над реализацией совместных проектов с организациями, работающими в сфере обслуживания населения, а также над дальнейшим предложением клиентам различных скидок.