

УДК 336.77

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ КЛИЕНТОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

*К.э.н., доц. Дём О.Д., маг. Парашук О.М.  
Витебский государственный технологический университет  
г. Витебск, Республика Беларусь*

Актуальность выбранной работы состоит в том, что в настоящее время ведется жесткая конкуренция в сфере банковского кредитования. Клиентами банков выступают как юридические, так и физические лица, здесь будут рассмотрены теоретические аспекты кредитования физических лиц.

Кредитование физических лиц играет существенную роль в процессе общественного развития. Кредиты физическим лицам не только обеспечивают возможность получения банком процентного дохода, но и выполняют социальную задачу, удовлетворяя потребности населения. При осуществлении кредитования физических лиц банки преследуют две цели: максимизация прибыли от осуществления операций и минимизация рисков невозврата заемных средств. При этом конкурентная борьба за клиентов в банковском секторе и необходимость минимизации рисков вынуждает банки вести постоянную работу над оптимизацией системы оценки кредитоспособности физических лиц.

Следует отметить, что неоднозначным является толкование понятия «кредитование физических лиц», поскольку не все специалисты выделяют исследуемую категорию. Считается целесообразным рассматривать данное понятие как одно из направлений кредитования. В экономической литературе существует два подхода специалистов на сущность понятия «кредитование физических лиц». Согласно первому подходу кредитование физических лиц представляет собой систему элементов кредитования. Этой точки зрения придерживаются такие экономисты, как О.И. Лаврушин, Л.А. Дробозина, Г.Н. Белоглазова. В рамках второго подхода, который представлен в трудах таких экономистов, как А.Н. Азрилиян, Г.Г. Коробова, Д.Д. Москвина кредитование физических лиц рассматривается как процесс предоставления кредита населению для удовлетворения его личных потребностей. По нашему мнению, можно дать следующее определение: **кредитование физических лиц** – это совокупность взаимосвязанных элементов предоставления кредитных ресурсов населению на условиях срочности, платности и возвратности посредством осуществления последовательных этапов.

Вместе с тем в теории до сих пор отсутствует единый подход к определению этапов процесса кредитования. Ряд авторов, таких как А.В. Печникова, О.И. Лаврушин, М.Х. Лapidус, позволяет выделить несколько этапов кредитования: рассмотрение заявки на кредит и интервью с заемщиком; оценка кредитоспособности клиента; подготовка и заключение кредитного договора; выдача кредита; контроль банка за использованием и погашением ссуды и выплатой процентов по ней; возврат кредита. Следует отметить, что среди описанных этапов кредитования особое значение для минимизации рисков невозврата кредитов имеет оценка кредитоспособности клиента.

Можно дать следующее определение **кредитоспособности заемщика (физического лица)** – это комплексная правовая и финансовая характеристика, 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.

Развитие теоретических основ оценки кредитоспособности физических лиц будет способствовать реализации кредитной политики коммерческого банка и успешной его работе с клиентами.