

Комков Иван Викторович

студент

Курдюмова Гюзаль Жавдятовна

канд. экон. наук, доцент

Саратовский социально-экономический институт (филиал)

ФГБОУ ВО «Российский экономический

университет им. Г.В. Плеханова»

г. Саратов, Саратовская область

ПРОБЛЕМЫ В СУЩЕСТВУЮЩЕЙ СИСТЕМЕ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

***Аннотация:** в представленной статье рассматриваются проблемы оценки кредитоспособности физических лиц. Данная тема сегодня крайне актуальна, особенно в нашей стране. Это связано с тем, что в условиях финансово-экономического кризиса кредитные организации обязаны самым серьёзным образом оценивать свои риски, а именно риски невозвратов по кредитам.*

***Ключевые слова:** оценка кредитоспособности, кризис, невозвраты кредитов, просроченная задолженность, мошенничество, законодательство.*

Первый шаг на пути решения проблемы – это её определение. Поэтому перечислим основные недостатки современной российской оценки кредитоспособности:

1. Первой проблемой оценки кредитоспособности клиентов является общеэкономическая тяжёлая ситуация в стране. В таких условиях банки не собираются брать на себя дополнительные риски и кредитуют только самых надежных клиентов. В первую очередь, повторных заемщиков, которые ранее уже работали с этой кредитной организацией.

Снижение реальных доходов граждан нашей страны привело к росту доли просрочек платежей по кредитам, и этот показатель продолжает стабильно идти в гору. На конец 2015-го года она увеличилась с начала года более чем на 30% и почти достигла отметки 870 млрд руб. [1].

В настоящий момент большинство банков во главу угла ставят именно качество выдач, так как в итоге низкокачественные заёмщики с высокой долей вероятности не смогут выполнять свои обязательства и это самым негативным образом скажется на финансовом результате банка. Кроме того, принятый в прошлом году закон о потребительском кредите вводит ограничение по максимальному размеру полной стоимости кредита, устанавливаемой Банком России, мотивирует банки еще более ответственно подходить к профилю заемщика, которому может быть одобрен кредит [2].

2. Определение платежеспособности заемщика в России опирается в основном на систему финансовых коэффициентов. Этот факт можно назвать одним из основных минусов российской методики анализа кредитоспособности физических лиц. Во многих европейских странах на решение банка о выдаче кредита весомо влияет репутация человека, его личные качества характер и др. В нашей стране эти показатели если и учитываются банками, то имеют мизерный вес в вопросе выдачи или не выдачи кредита. Хотя личностные качества заёмщиков часто сильнее влияют на выполнение их обязательств перед банком, чем его финансовое положение.

3. Ещё одной проблемой в оценке кредитоспособности заёмщиков, пришедшей с кризисом, можно назвать всплеск мошенничества. В первом полугодии 2015-го выросла доля мошеннических кредитов, по которым не было совершено ни одного платежа в течение четырех месяцев с даты выдачи. На такие кредиты пришлось 0,52% от общего объема розничных займов, выданных банками за шесть месяцев 2015 года. За аналогичный период 2014-го показатель был равен 0,41%. Таким образом, относительно прошлого года этот показатель вырос почти на 20% [3].

По оценкам экспертов в 2015 наблюдается всплеск активности социального мошенничества. Это те случаи, когда действует не организованная группа лиц, а одиночные клиенты, которые искажают свои данные для увеличения шансов одобрения кредитной заявки. В первую очередь этот факт связывают с падением

реальных доходов населения и массовыми сокращениями, из-за которых граждане начинают испытывать острую потребность в заемных средствах.

В сложившейся экономической ситуации, опасаясь получить отказ по кредиту, граждане идут на незначительные, с их точки зрения, махинации по сведениям о своем уровне дохода или социальном статусе. Чаще всего они обращаются за помощью к третьим лицам для получения поддельных справок 2-НДФЛ, трудовых договоров и так далее [4].

4. Плавно мы переходим к следующей проблеме оценки кредитоспособности физических лиц – это отсутствие простого механизма возврата банку предоставленных средств в случае несостоятельности своих клиентов. Банки, конечно, всегда имеют возможность продать задолженность в другую кредитную организацию или коллекторское агентство, но это в большинстве случаев означает возврат лишь тела долга, то есть, за вычетом процентов, штрафов и пеней, накопленных к тому моменту. Поэтому таким способом банки пользуются только в крайнем случае. Чтобы вернуть свои деньги, у клиентов, которые не платят по обязательствам, банк вынужден обращаться в суд, где по статистике решения чаще принимаются в пользу ответчиков, то есть неплательщиков. Это связано, в первую очередь, с не до конца развитой нормативной базой по данному вопросу.

Таким образом, цена ошибки, допущенной при оценке кредитоспособности клиента, очень велика: потеря основной суммы долга, административные и судебные издержки, потраченное время, упущенная выгода и др. Поэтому, необходимо крайне ответственно подходить к вопросу оценки кредитоспособности заемщиков и решать вышеперечисленные проблемы.

Список литературы

1. Sequoia [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sequoia.ru> (дата обращения: 07.02.2016).
2. Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)».

3. Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/novosti/20151208/okb-v-2015-godu-vyroslo-dolya-moshennicheskikh-kreditov-10114481/> (дата обращения: 08.02.2015).

4. Маргарян Я.А. Актуальные проблемы мошенничества в сфере финансов // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2014. – №37. – С. 177–182.