

УДК 336.77

**Петров Александр Дмитриевич**

студент 3 курса юридического факультета

Кубанский государственный университет аграрный университет

имени И. Т. Трубилина

[adpetrov@me.com](mailto:adpetrov@me.com)

**Очаковский Виктор Александрович**

кандидат юридических наук,

доцент кафедры административного и финансового права,

Кубанский государственный университет аграрный университет

имени И. Т. Трубилина

[viktor.ochakovsky@list.ru](mailto:viktor.ochakovsky@list.ru)

**Alexander D. Petrov**

3rd year student of law department?

Kuban state agricultural university of I.T. Trubilin

[adpetrov@me.com](mailto:adpetrov@me.com)

**Viktor A. Ochakovskii**

candidate of law sciences, associate of professor of administrative and financial law

Kuban state agricultural university of I.T. Trubilin

[viktor.ochakovsky@list.ru](mailto:viktor.ochakovsky@list.ru)

## **К вопросу об определении кредитной благонадежности заемщика**

### **To the question of determining the credit reliability of the borrower**

***Аннотация:** В статье рассмотрена достаточно актуальная, на сегодняшний день, проблема возможности банка определить уровень благонадежности потенциального заемщика. Представленная статья отражает общую характеристику банковской деятельности в сфере кредитования, а также сущность института кредитования физических и юридических лиц в целом. Рассматривается общая динамика роста выдаваемых кредитов на всей территории Российской Федерации за последнее время. Детальному анализу подвержены уже существующие и часто практикуемые, во многих кредитных организациях, способы проверки платежеспособности клиента. В контексте рассматриваемой темы автор предлагает использовать новые методы выявления и дальнейшего отсеивания несостоятельных клиентов, в целях определения более точного материального положения заемщика и соответственно снижения финансовых убытков, которые могут понести банки.*

***Ключевые слова:** Благонадежность, кредитная организация, кредитор, заемщик, кредитование, банковская деятельность, услуга.*

***Annotation:** In this paper, the current problem of a bank's ability to determine the level of trustworthiness of a potential borrower is considered quite relevant. In*

*general, in general, in the field of lending and lending. The general dynamics of the growth of loans issued to the entire territory of the Russian Federation in recent years is considered. The existing and often practiced, in many credit organizations, ways of checking the client's solvency are subject to a detailed analysis. In the context of the topic under consideration, the author proposes to use new methods to identify and further filter out insolvent customers, in order to determine a more accurate financial situation of the borrower and, accordingly, reduce the financial losses that banks may incur.*

**Keywords:** *Reliability, credit organization, lender, borrower, lending, banking activity, service.*

Как известно, в настоящее время в Российской Федерации действует рыночная система хозяйствования и вместе с неумолимым развитием экономических отношений активно развивается и банковский сектор. В связи с этим, в целях динамичного развития и общего усиления экономических процессов, необходимо наличие развитого, эффективного и гибкого механизма кредитных отношений. Концентрирование внимания именно на институте кредитования обусловлено тем, что наибольшую долю банковских активов составляют кредитные операции и операции с ценными бумагами.

И это не удивительно, так как кредитование является традиционным видом банковской услуги, которое выражается в привлечении, использовании и реализации банком, принадлежащих ему средств. Изначальной целью создания банков, как коммерческих организаций, являлось получение дохода в виде разности процентов от кредита, то есть суммы, которую заемщик может получить от той или иной кредитной организации и суммы, которую ему придется отдать в целях погашения этого самого кредита.

Под кредитом, в данном случае, следует понимать определенную сумму денежных средств, которую банк или иная кредитная организация обязуется передать заемщику. Представленная процедура базируется на трех основных условиях, а именно платность, срочность и возвратность. Эти условия могут иметь свои особенности, так платность определяется тем или иным процентом, выступающим в качестве цены, а срочность характеризуется тем временем, за которое кредит должен быть выплачен. Так, можно выделить сверхсрочный кредит, длительность которого определяется в пределах трех месяцев, краткосрочный, в рамках от трех до двенадцати месяцев, среднесрочный, обычно от года до пяти лет и долгосрочный, превышающий пять лет. Таким образом, в широком смысле, кредит представляет собой особую и достаточно обширную систему экономических отношений между участниками кредитного договора, которыми являются население, государство и иные хозяйствующие субъекты.

Как упоминалось ранее, во многих случаях основным источником дохода любого коммерческого банка является прибыль, которую он получает ввиду осуществления кредитной деятельности. Именно поэтому, несмотря на высокие риски невозврата кредитов, процесс кредитования всегда будет выгоден банку, так как возвращаемые суммы значительно выше первоначальных. Однако,

нельзя отрицать и того что многочисленные случаи невозвращения, выданных по кредиту, денежных средств приводят к немалым банковским убыткам, не говоря уже об упущенной выгоде.

В силу данных обстоятельств, каждый банк разрабатывает и применяет наиболее эффективный, по его мнению, метод оценки кредитоспособности и благонадежности того или иного заемщика. Основная задача банка в подобной подготовительной деятельности состоит в определении возможности и готовности заемщика погасить кредит с уплатой соответствующих процентов. В данном случае банк, в лице кредитора, оценивает максимальный размер выдаваемого кредита и степень риска, которую он может взять на себя в процессе такого кредитования [1, С. 225-227]. Стоит отметить, что существенное значение при этом имеет получение информации о финансово-экономическом положении заемщика не на день его обращения, а на дальнейшую перспективу.

Так, в 2017 году, многие коммерческие банки стали придерживаться политики плавного увеличения уровня требований, предъявляемых к физическим лицам. Вместе с этим, кредитные организации предпринимают попытки создания более совершенных и информативных способов проверки потенциальных клиентов. Подобные манипуляции банки вынуждены проводить вследствие того, что заместитель председателя Банка России, Поздышев Василий Анатольевич отметил: «В общем и целом кредиты физическим лицам за 10 месяцев выросли на 9,8%. То есть вот такая динамика уже заставляет нас начинать думать о том, не стоит ли начать дополнительно ограничивать с точки зрения коэффициентов риска, повышения коэффициентов риска темпы роста кредитов для физических лиц». Смысловая нагрузка данного заявления состоит в том, что значительный рост объема кредитов, может привести к равносильному росту их невозвращения, ввиду этого банки рискуют понести колоссальные финансовые убытки. И именно поэтому, постепенное повышение коэффициентов риска, с целью ограничения темпов роста кредитования физических лиц, является для банков наиболее приоритетной задачей. И не сложно догадаться, что стечение подобных обстоятельств вносит значительные трудности для граждан, которые хотели бы стать заемщиками, ведь доказывание собственной благонадежности, в данном случае, становится достаточно затруднительным [2, С. 25-28].

Ранее был упомянут факт того, что многие кредитные организации, в целях своевременного выявления и дальнейшего отсеивания несостоятельных клиентов проводят оценку их кредитоспособности. Как показывает практика, используемые способы такой оценки в большинстве случаев приводят к ошибочным результатам и в итоге кредиты выдаются недобросовестным заемщикам. Ввиду этого, необходимо охарактеризовать имеющиеся на вооружении у банков методы проверки благонадежности того или иного заемщика. Так, на сегодняшний день, в кредитных отделах банков наибольшее распространение обрела система кредитного скоринга. Под скорингом, в данном случае, понимается обработка личных данных заемщика специальной компьютерной программой, без какого-либо участия кредитного инспектора.

Представленная система использует либо особые математические алгоритмы, либо данные, из заполненной потенциальным заемщиком, анкеты. Таким образом, автоматически учитывается наличие у клиента движимого и недвижимого имущества, его стаж работы, факт получения высшего образования, семейное положение и другая необходимая банку информация. Каждая стадия или пункт в программе оценивается баллами, которые впоследствии влияют на составление окончательной оценки. В общей сложности, вся процедура представляет собой анализ статистической информации, полученной от прошлых заемщиков и ее сопоставление с информацией, которую предоставил новый клиент. На основании полученных данных выводится итоговая оценка заемщика, которая не должна быть ниже, определенного банком, порога. И если клиент набрал необходимое количество баллов, то решение по кредиту будет принято в его пользу, в противном же случае банк в кредите откажет.

После получения положительного результата скоринга и одобрения заявки банк просит заемщика предоставить пакет документов, необходимый для конкретного вида кредита. Данную стадию также можно считать методом проверки платежеспособности клиента, так как каждая кредитная организация использует собственный подход в изучении представленной документации и далеко не во всех случаях удается корректно определить такие специфические показатели как благонадежность и кредитоспособность. Так, рассматривая, например, потребительский кредит банк требует от заемщика минимальный пакет документов, а именно копию паспорта, справку об уровне дохода и если это потребуется водительское удостоверение и военный билет. Настоящий метод, в основе своей, базируется на профессиональных качествах кредитного инспектора, именно он анализирует предоставленные документы и проверяет их на соответствие требованиям. По итогу своей работы он самостоятельно принимает решение об отказе или возможной выдаче запрашиваемой суммы.

Однако, для более детального и углубленного изучения всех сведений, содержащихся в личных документах заемщика, круг обязанностей инспектора необходимо увеличить. Так, в спектр полномочий сотрудников банка может входить установление контакта с супругом или супругой клиента, в целях согласования вопроса о выдаче кредита, так как в соответствии со ст. 45 Семейного кодекса РФ все обязательства супругов являются общими, соответственно и взыскание будет обращено на их общее имущество [3]. Также, при выдаче крупного займа, инспектор может учитывать уровень опасности профессии клиента, то как часто он меняет место работы, добросовестно ли выплачивает алименты и множество других фактов, способствующих составлению добросовестного финансово-экономического портрета заемщика. Стоит признать, что это достаточно скрупулезная и долгосрочная работа, так как банк, в данном случае, изучает не только информацию о заемщике, но и о членах его семьи, а это требует гораздо большего времени. Однако результат проделанной работы предоставит банкам возможность предотвращать те убытки, которые они несут из-за невозвращения денежных средств, выданных неблагонадежным лицам.

Также стоит рассмотреть и такой метод оценки платежеспособности потенциального клиента как проверка его кредитной истории сотрудниками банка. По мнению многих специалистов данный способ можно считать одним из самых надежных, так как он позволяет дать реальную оценку заемщика, предсказать его поведение и действия в случае столкновения с финансовыми трудностями [3, С. 17]. Так, например, в случае если заемщик несвоевременно вносит ежемесячные платежи или вовсе не выплачивает проценты по выданным денежным средствам и одновременно с этим игнорирует звонки и не отвечает на письма кредитной организации, то с большой долей вероятности это будет отражено немалым количеством длительных просрочек, зафиксированных в его кредитной истории.

Некоторые кредитные организации предоставляют имеющуюся у них информацию, в сфере кредитования, в Бюро кредитных историй. Именно в эту организацию сотрудники банков подают запрос на получение данных о своем будущем заемщике. В базе данных можно найти информацию о том как он выплачивал уже погашенные кредиты, а также и то сколько кредитов оформлено на его имя, на момент подачи запроса. Так, по результатам оценки количества просрочек и их общей продолжительности, банк выносит решение по кредитной заявке. Однако стоит заметить, что заемщика с идеальной кредитной историей нельзя априори считать благонадежным [4]. Практика показывает, что лица с положительной кредитной историей довольно часто выходят на просрочку. Так, сотрудники компании «Scorista», специализирующейся на предоставлении услуг по аутсорсинговой риск-аналитике для микрофинансовых организаций, анализируя ошибки кредиторов, допущенные в процессе оценки потенциальных заемщиков, пришли к выводу о том что идеальной кредитной историей является та, в которой более трех последних кредитов уже погашено без просрочки, а доля микрозаймов меньше десяти процентов от общего числа кредитов. Оказалось, что заемщики с подобной кредитной историей являются наиболее неблагонадежными [5]. В силу того что, банки выдают кредиты и займы лицам с более или менее идентичной кредитной историей, мошенники, заметив данную закономерность, принялись попросту продавать подобные кредитные истории любому желающему. Выводы проведенного исследования можно подтвердить процентным соотношением. Так, клиенты с проблемной кредитной историей выходят в просрочку лишь в 31% проценте случаев, если говорить о положительной истории, то данный показатель составит 45% [6].

Ввиду всего выше перечисленного можно сказать, что существующие методы проверки благонадежности потенциального заемщика имеют свои недостатки. А ошибки допущенные кредитными отделами банков, при оценке добросовестности клиента, влекут за собой немалые убытки. Именно поэтому вопрос корректной оценки благонадежности и финансового положения заемщика является достаточно актуальным на сегодняшний день. И в целях разрешения столь проблемной задачи необходимо усовершенствовать и дополнить используемую систему проверки платежеспособности того или иного клиента.

Так, при выдаче денежных средств заемщику, для объективной оценки его кредитной благонадежности, вместе с наиболее распространенной процедурой скоринга, необходимо применять меры, направленные на прогнозирование и оценку как кредитных шансов, так и кредитных рисков. Данные термины можно встретить в специализированной литературе, дословно они означают возможную прибыль банка и его предполагаемые убытки. Одновременный анализ данных показателей позволит корректнее определять финансовое положение клиента и принимать обоснованное решение о предоставлении ему кредита.

Кроме этого, предполагается осуществлять анализ психологического облика личности. Так, посредством использования специальных тестов и программ будет осуществляться проверка стрессоустойчивости заемщика, состояние нервной системы, уровень его коммуникабельности и степень внушаемости. С помощью данного способа у банка появляется возможность прогнозирования, непосредственно связанных с личностью клиента, кредитные риски и шансы.

Вместе с этим, с недавних пор, кредитным организациям предоставляется возможность взять на вооружение ранее относившиеся к налоговой тайне сведения, предоставленные Федеральной налоговой службой на своем официальном сайте. Речь идет о наборе открытых данных о суммах недоимки и задолженности по налогам и сборам организаций, а также о наличии налоговых правонарушений, которые образовались до 31 декабря 2017 года, и не были уплачены до 1 октября 2018 года. В данном случае нельзя отрицать факт того, что систематическое использование этой информации поможет банкам осуществлять более точный отбор своих клиентов и соответственно выявлять наиболее надежных заемщиков [7].

Таким образом, в целях осуществления полной, всесторонней и наиболее объективной оценки благонадежности потенциального заемщика необходимо комбинировать как давно существующие методы проверки кредитоспособности лиц, так и новаторские, ранее зафиксированные лишь в научной литературе. Так, например, кредитный отдел банка на обращение клиента о предоставлении ему кредита использует систему кредитного скоринга и в случае получения положительной итоговой оценки он относит клиента в число потенциальных заемщиков. Это позволит произвести первичный отсев обращающихся клиентов. Для верной оценки потенциального заемщика банк проводит второй этап проверки, который заключается, в ранее упомянутом, психологическом анализе личности. Завершающим этапом служит оценка и расчет банком суммарного кредитного шанса, то есть благоприятного исхода в виде погашения кредита и получения прибыли, и кредитного риска, представляющего собой неблагоприятный для банка исход в виде невозвращения кредита и соответствующих убытков. По значениям, полученной кредитной организацией, информации принимается окончательное решение о предоставлении кредита.

Использование описанного метода позволит не только определить точное материальное положение заемщика, но и предоставит возможность уменьшить

количество ошибочных решений, значительно снизить убытки кредитных организаций, а также поднять уровень доходов банка по выдаваемым кредитам. Таким образом, можно сказать, что добросовестность, благонадежность и платежеспособность того или иного лица, в современном мире, является обязательным атрибутом его жизнедеятельности. Так как на сегодняшний день этой информацией активно пользуются страховые компании для расчета тарифов новым клиентам по полисам каско, а также работодатели, в рамках комплексной проверки кандидатов перед приемом их на руководящие должности. Что касается банков и иных кредитных организаций, стоит сказать о том, что наиболее популярная процедура скоринга достаточно давно используется в кредитной практике, когда как методы прогнозирования кредитных рисков и шансов, зависящих от будущих материальных и социальных состояний заемщика, в том числе и его психологического состояния, еще недостаточно развиты. Поэтому необходимо совмещать различные методы и способы проверки благонадежности заемщика, так как это позволит разрешить многие проблемные вопросы и изъяны, существующие, на сегодняшний день, в сфере банковского кредитования.

#### ***Литература:***

1. Бочкарева Е.А. *О совершенствовании правового регулирования финансового контроля в Российской Федерации // Общество и право. 2013. №4 (46). С.225-227.*

2. *Информатизация и развитие общественной инициативы как механизмы защиты субъектов финансово-контрольных правоотношений // Финансовое право. 2018. №11. С. 25-28.*

3. *Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 N 223-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. N 1. Ст. 16.*

4. Бурцев В. В. *Характеристика современной системы государственного финансового контроля // Менеджмент в России и за рубежом. 2001. № 2.*

5. Бочкарева Е.А. *Проблемы и перспективы совершенствования бюджетного законодательства в Российской Федерации // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. 2011. № 2(8). Ч. I.*

6. *Официальный сайт информационного портала о банках и банковских услугах от 05.07.2017 // Режим доступа: <http://www.banki.ru> (Дата обращения 05.12.18).*

7. *Официальный сайт информационного портала о банках и банковских услугах от 05.07.2017 // Режим доступа: <http://www.banki.ru> (Дата обращения 05.12.18).*

8. Бочкарева Е.А. *О совершенствовании правового регулирования административной ответственности за бюджетные правонарушения // Вест. Федерального арбитражного суда Северо-Кавказского округа. 2011. № 1(3).*

9. Шапкин А.С. *Экономические и финансовые риски. М.:Изд-во «Дашков и Ко», 2003.*

10. Федорова С.В., Федоров К.И. Небанковские формы потребительского кредитования в условиях финансового кризиса. // Вестник СПбГУСЭ. 2010. № 7.

**References:**

1. *Bochkareva E.A. On improving the legal regulation of financial control in the Russian Federation // Society and Law. 2013. №4 (46). S.225-227.*
2. *Informatization and development of public initiative as mechanisms for the protection of subjects of financial and controlling legal relations // Financial Law. 2018. №11. P. 25-28.*
3. *The Family Code of the Russian Federation of December 29, 1995 N 223-FZ (as amended on August 3, 2018) // Meeting of the Legislation of the Russian Federation. 1996. N 1. Art. sixteen.*
4. *Burtsev V.V. Characteristics of the modern system of state financial control // Management in Russia and abroad. 2001. No. 2.*
5. *Bochkareva E.A. Problems and prospects for improving the budget legislation in the Russian Federation // Historical, philosophical, political and legal sciences, cultural studies and art history. Questions of theory and practice. 2011. № 2 (8). Part I.*
6. *Official website of the information portal on banks and banking services dated July 05, 2017 // Access mode: <http://www.banki.ru> (Date of circulation 05.12.18).*
7. *Official website of the information portal on banks and banking services dated July 05, 2017 // Access mode: <http://www.banki.ru> (Date of circulation 05.12.18).*
8. *Bochkareva E.A. On the improvement of legal regulation of administrative responsibility for budget offenses // West. Federal Arbitration Court of the North Caucasus District. 2011. № 1 (3).*
9. *Shapkin A.S. Economic and financial risks. M.: Publishing house "Dashkov and Co.", 2003.*
10. *Fedorov S.V., Fedorov K.I. Non-bank forms of consumer lending in the financial crisis. // Bulletin SPbGUSE. 2010. No. 7.*