

Ушакова М.В.
магистрант 3 курса, гр. ФКзм-182, институт экономики и финансов
Научный руководитель:
Шор Д. М.

доцент, кандидат экономических наук, доцент,
ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет», г. Волгоград, Россия
**ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПУТИ ИХ
РЕШЕНИЯ**

Аннотация: Российский рынок потребительского кредитования стремительно развивается. Высокая конкуренция привела к тому, что решение о выдаче кредитов выдается за минимально возможные сроки. Устаревшие методики оценки заемщика не поспевают за таким ростом рынка розничного кредитования, именно поэтому главная задача, стоящая сейчас перед банками –обеспечить минимальный уровень дефолтов при растущем объеме кредитов. Растущим объемом просроченной задолженности по ранее выданным кредитам, при этом его значение для развития российской экономики является первостепенным, так как затрагивает различные аспекты деятельности экономки, участвующих в процессе. На сегодняшний день данные условия не обеспечены, поэтому банки вынуждены завышать стоимость кредита. То есть банкам для снижения рисков и здесь необходима достоверная система классификации заемщиков.

Ключевые слова: физические лица; потребительское кредитование; закредитованость граждан; проблемы кредитования.

Ushakova M. V.
3rd year Master's student, gr. fkmz-182, Institute of Economics and Finance
Scientific supervisor:
Shor D. M.

Associate Professor, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Volgograd State University, Volgograd, Russia

Problems of lending to individuals in PJSC Promsvyazbank and ways to solve them

Abstract: The Russian consumer credit market is rapidly developing. High competition has led to the fact that the decision to issue loans is issued in the shortest possible time. Outdated methods of assessing the borrower do not keep up with such growth in the retail lending market, which is why the main task facing banks now is to ensure a minimum level of defaults with a growing volume of loans. The growing amount of overdue debt on previously issued loans, while its importance for the development of the Russian economy is paramount, as it affects various aspects of the activities of the housekeeper involved in the process. To date, these conditions are not provided, so banks are forced to inflate the cost of the loan. In other words, banks need a reliable system of classification of borrowers in order to reduce risks.

Keywords: individuals; consumer lending; creditworthiness of citizens; problems of lending.

Кредитование физических лиц как процесс представляет собой совокупность этапов кредитования.

В литературе не существует единого подхода к определению этапов процесса кредитования физических лиц. Выделяя следующие этапы кредитования населения: рассмотрение заявки на кредит, анализ и оценка кредитоспособности, заключение кредитного договора, выдача кредита, контроль за использованием кредита.

В свою очередь Коробова Г. Г., дополнительно выделяет этап кредитования как формирования резерва на возможные потери по ссудам.

Чернецов С. А., дополняет этапы кредитования программированием.

Белоглазова Г. Н., выделяет такие этапы кредитования как: привлечения и консультирования заемщика, предварительной оценки заемщика, оценки кредитоспособности заемщика, заключение кредитного договора, далее выдачи кредита и его сопровождение.

Проанализировав представленные в литературе точки зрения, автор в рамках данной работы выделяет следующие этапы кредитования физических лиц:

- рассмотрение заявки на кредит;
- оценка кредитоспособности;
- оформление кредитного договора;
- выдача кредита;
- обслуживание кредита (кредитный мониторинг);
- погашение кредита.

На первом этапе банк рассматривает заявку клиента на получение кредита. В заявке на кредит должны быть указаны сумма, цель кредита и сроки погашения. Вместе с заявкой предоставляется пакет необходимых документов. Далее банк анализирует предоставленные документы. Документы должны пройти проверку подлинности.

Заемщик предоставляет следующие необходимые документы:

- 1) паспорт
- 2) налоговые декларации. Характеризуют заемщика, в случае обнаружения уклонения от налогов, скрытия доходов как недобросовестного.

3) справки с последнего места работы клиента, в данной справке указывается размер заработной платы, стаж работы на данном месте и удержания из заработной платы (оплата налогов, погашения займов (в это число также входят товарные кредиты, полученные в рассрочку, удержания алиментов и разных взысканий);

4) сведения по оплате за коммунальные услуги, квартирную плату;

5) предоставляются документы, которые дают подтверждение по ценным бумагам и вкладам;

6) иных документах, которые могут подтвердить другие доходы и расходы заемщика и его членов семьи (расчетные документы, которые подтверждают расходы по содержанию детей в дошкольных учреждениях, плату за учебу).

На основе анализа заявки и пакета документов банк должен получить представление о статусе и правомочности физического лица, его финансовом положении, цели и назначении ссуды, возможности ее исполнения в срок, источниках погашения ссуды, способах обеспечения, наличии долгов перед другими кредиторами.

При помощи предварительного изучения заявки и полного пакета документов банк не исключает возможности положительного решения вопроса о выдаче кредита, он проводит собеседование с потенциальным заемщиком. Собеседование, с одной стороны, позволяет банку получить личное представление о характере клиента, его искренности, порядочности, профессионализме, с другой стороны, дает возможность клиенту лично обосновать необходимость кредита [19, с.96].

На втором этапе оценивается кредитоспособность заёмщика сотрудниками банка. Банк проверяет, способен ли заемщик погасить кредит и проценты по нему. Кредитоспособность заемщика можно определить с помощью двух основных факторов: уровнем заработной платы и имущества, которое находится в собственности.

При оценке кредитоспособности физического лица используются три главных метода:

- скорринговая оценка;
- оценка кредитоспособности по кредитной истории;
- оценка кредитоспособности по уровню дохода [20, с. 371].

Скорринговая (бальная) оценка кредитоспособности заключается в том, что сотрудник банка вносит данные в анкету, эти данные должны подтверждаться наличием документов. Когда все пункты анкеты загружены, с помощью компьютерной программы выдается результат – количество набранных баллов физическим лицом.

Оценка кредитоспособности по кредитной истории включает в себя изучение кредитной истории физического лица, она связана с получением и возвратом кредитов. Банк использует сведения, которые содержатся в заявлении на выдачу ссуды: имя, адрес место жительства, номер снисла. На основе этих данных собирают информацию о физическом лице и выявляют случаи неплатежа в различных кредитных организациях и любых других получателей платежей от физических лиц (налоговых, коммунальных).

Оценка кредитоспособности по уровню дохода заключается в том, что показатели платежеспособности вычисляются на основе данных о доходе физического лица и степени риска потери этого дохода. Доход можно определить из справки заработной плате по форме 2-НДФЛ или по форме банка, заверенной печатью работодателя. [13, с. 373].

На третьем этапе оформляется кредитный договор. После того как коммерческий банк рассмотрел заявку потенциального заемщика, получил от него необходимые исходные документы, провел оценку платежеспособности будущего клиента, убедился в его высококлассной репутации и т.д., он принимает решение о заключении кредитного договора и тех условиях, по которым кредит будет выдаваться и возвращаться. При этом надежность кредитного договора тем выше, чем качественнее проработаны и определены

в нем базисные условия порядка кредитования: срочность, платность, возвратность и обеспеченность.

Кредитный договор - это соглашение, составленное в письменном виде между коммерческим банком и заемщиком, согласно данному договору банк обязан предоставить заемщику кредит на определенную сумму на условиях срочности, возвратности и платности, а заемщик обязуется использовать предоставленный кредит по целевому назначению и вернуть сумму в установленный срок с уплатой обозначенных процентов [20, с. 92-94].

Как правило, кредитный договор состоит из таких разделов как преамбула, объем и сроки погашения ссуды, отчет и гарантии, описание обеспечения, обязывающие условия кредитного договора, запрещающие условия, ограничивающие условия, условия кредитного договора [13, с. 376].

Четвертым этапом является выдача ссуды физическому лицу. Предоставление (размещение) банком денежных средств клиентам банка производится следующими способами:

- 1) разовым зачислением на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику – физическому лицу;
- 2) открытием кредитной линии, т.е. заключением договора о максимальной сумме кредита, которую можно использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий договора;
- 3) кредитованием банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение такой операции [13, с. 386].

Пятым этапом является обслуживание кредита (сопровождение кредита, кредитный мониторинг).

Процедура обслуживания кредита направлена на осуществление кредитным работником контрольных функций, необходимость которых обусловлена изменением финансовых возможностей заемщика и, следовательно, уровнем риска кредита.

Различают следующие направления обслуживания кредита:

- контроль целевого использования;
- контроль достаточности обеспечения кредита;
- контроль своевременности и полноты погашения основного долга и процентов; – контроль движения денежных средств по расчетному счету;
- контроль финансово-экономических и деловых показателей [11].

Начисление процентов по кредиту осуществляются в соответствии с Положением Банка России № 446 – П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Обслуживание кредита оформляются в виде мониторинга, который является основанием для реструктурирования кредита

Шестым этапом является погашение кредита. Большинство кредитов погашаются в полном объеме и своевременно в соответствии с условиями кредитного договора. В случае возникновения проблемных ситуаций кредит переносится на счет просроченных ссуд, а кредитным работником инициируется процедура востребования непогашенных процентов и основного долга.

Основными оперативными действиями банка являются:

1. Обременение обеспечения кредита;
2. Взаимодействие с дебиторами заемщика;
3. Оформление банком платежных требований и их передача в банки, обслуживающие данного заемщика;
4. Переговоры с залогодателями, гарантами и поручителями заемщика;
5. Определение перечня мер воздействия на заемщика совместно с юридической службой и службой безопасности.

Конечной целью данных действий является обеспечение возврата кредита и процентов за его использование. Кредит, признанный безнадежным для взыскания, списывается с баланса банка-кредитора за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам или, в случае его недостатка, за счет убытков отчетного года. Списанный с баланса кредит

продолжает отражаться за балансом в течение длительного времени (в России – не менее пяти лет).

Заключение

Таким образом, этапы кредитования физических лиц могут незначительно различаться в зависимости от вида кредита, сроков его погашения, категории заемщика, суммы и стоимости кредита, но так или иначе, состав этих этапов должен быть продуман и построен таким образом, чтобы он в полной мере обеспечивал необходимой достоверной информацией лиц или структурные подразделения банка для принятия решения.

В работе будем придерживаться мнения, согласно которому кредитование как процесс, включает следующие этапы: рассмотрение заявки на кредит, оценка кредитоспособности, оформление кредитного договора, выдача кредита, обслуживание кредита (кредитный мониторинг), погашение кредита.

На первичном этапе принятия решения заемщиков возникают проблемы на основании финансовой неграмотности населения. В целях повышения финансовой грамотности, следует выпустить электронную памятку – «Памятка потенциального заемщика», которая будет содержать всю необходимую информацию, которая минимизирует все сложившиеся стереотипы об ипотеке. Некоторые из пунктов данной памятки:

Наименование программы;

Сумма долга;

Возможность выбора времени погашения и расчет переплаты;

Условия досрочного погашения и расчет переплаты;

Условия отсрочки платежей и расчет переплаты.

На этапе оценки кредитоспособности ПАО «Промсвязьбанк» и его потенциальный клиент сталкиваются с проблемой непрозрачного скоринга.

Кредитный скоринг – это программа с помощью которой можно определить кредитоспособность заемщика. Оценка кредитоспособности

происходит в течение небольшого промежутка времени от 15 минут до 1 часа.

После проведения скоринга выявляется положительный либо отрицательный ответ. Если ответ отрицательный, то причина отказа не объясняется клиенту.

Данная ситуация может быть воспринята клиентами негативно. Следующую заявку на кредит клиент сможет подать не раньше, чем через 1 месяц, это может быть ему крайне неудобным, в случае, если ему необходимы деньги в ближайшее время.

Все это может привести к переходу клиентов на обслуживание в другие банки, которые осуществляют оценку кредитоспособности более прозрачно.

Если клиенту отказали один раз, у него складывается мнение, что ему откажут в кредите снова и в будущем он уже не будет обращаться.

Список использованной литературы

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] фед. закон от 02.12.1990 № 395-1, в ред. от 31.12.2017 // Справочно-информационная правовая система «Консультант Плюс».
2. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс] фед. закон от 21.12.2019 № 353-ФЗ в ред. от 3.07.2016// Справочно-информационная правовая система «Консультант Плюс».
3. О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций [Электронный ресурс] Положение Банка России от 22.12.2020 г. № 446-П// Справочно-информационная правовая система «Консультант Плюс».
4. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс] Инструкция Банка России от 2.04.2016 г. № 135-И// Справочно-информационная правовая система «Консультант Плюс».
5. Алиев, Б. Х., Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие / Б. Х. Алиев. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2020. - 288
6. Абдрахманова, Р.Г. Потребительское кредитование в современной экономике [Текст] / Р.Г.Абдрахманова - Научная перспектива. 2017. – №7. – С. 36-37
7. Банки [Текст]: учебное пособие / под ред. В. П. Биткова. – М.: МГИМО-университет, 2020. - 248 с.
8. Белотелова, Н. П. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / Н. П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – М.: Дашков и К, 2019. - 400 с.
9. Мотовилов, О. В. Банковское дело [Текст]: учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров.- М.: Проспект, 2016. - 408 с.
10. Тавасиев, А.М. Банковское кредитование [Текст]: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ИНФРА-М , 2016. – 656с.

11. Стародубцева, Е. Б. Банковские операции [Текст]: учебник / Е. Б. Стародубцева, О. М. Маркова, А. В. Печникова. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2020. - 336 с.
12. Финансы, денежное обращение и кредит 2-е изд. [Текст]: учебник для вузов / Врублевская О.В. Романовский М.В. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 714 с.
13. Финансы и кредит [Текст]: учебник / под ред. Н. Г. Кузнецова, К. В. Кочмола, Е. Н. Алифановой. – М.: КНОРУС, 2016. - 432 с.
14. Шабанова, Л.Б. Банковское дело [Текст]: учеб. пособие / Л.Б. Шабанова. – Казань: Познание, 2020. - 364 с.
15. Официальный сайт АО «Альфа-Банк» [Электронный ресурс] / URL: <https://alfabank.ru/> (дата обращения 07.01.2021).
16. Официальный сайт ПАО «Банк ВТБ 24» [Электронный ресурс] / URL: <https://www.vtb24.ru/> (дата обращения 07.01.2021).
17. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс] / URL: <https://www.rshb.ru/> (дата обращения 07.01.2021).
18. Официальный сайт ПАО «Промсвязьбанк» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.psbank.ru/> (дата обращения 07.01.2021).
19. Рейтинговый обзор: рынок потребительского кредитования [Электронный ресурс] – Информационное агентство Bankir.Ru – Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/s/reitingovii-obzor-rinok-potrebitelskogo-kreditovaniya-9846220> (дата обращения 07.01.2021)
20. Исследование: Пандемия привела к росту просрочки по кредитам в РФ. [Электронный ресурс] – РБК. Рейтинг – Режим доступа: <https://www.rosbalt.ru/business/2020/08/03/1856861.html> (дата обращения 07.01.2021)

REFERENCES

1. About banks and banking activities [Electronic resource] fed. Law No. 395-1 of 02.12.1990, as amended. from 31.12.2017 // Reference and information legal system "Consultant Plus".

2. On consumer credit (loan) [Electronic resource] fed. Law No. 353-FZ of 21.12.2019, as amended. from 3.07.2016 // Reference and information legal system "Consultant Plus".
3. On the procedure for determining income, expenses and other total income of credit institutions [Electronic resource] Regulation of the Bank of Russia No. 446-P of 22.12.2020// Reference and information legal system "Consultant Plus".
4. On the procedure for the adoption by the Bank of Russia of a decision on the state registration of credit organizations and the issuance of licenses for banking operations [Electronic resource] Instruction of the Bank of Russia dated 2.04.2016 No. 135-I // Reference and information legal system "Consultant Plus".
5. Aliev, B. H., Money, credit, banks [Text]: textbook / B. H. Aliev. - M.: University textbook: INFRA-M, 2020. - 288
6. Abdrakhmanova, R. G. Consumer lending in the modern economy [Text] / R. G. Abdrakhmanova-Scientific perspective. 2017. - No. 7. - pp. 36-37
7. Banks [Text]: textbook / under the editorship of V. P. Bitkova. – M.: MGIMO-University, 2020. - 248 p.
8. Belotelova, N. P. Money, credit, banks [Text]: textbook / N. P. Belotelova, Zh. S. Belotelova. - M.: Dashkov i K, 2019. - 400 p.
9. Motovilov, O. V. Bankovskoe delo [Text]: textbook / O. V. Motovilov, S. A. Belozerov. - M.: Prospekt, 2016. - 408 p.
10. Tavasiev, A.M. Bank lending [Text]: Textbook / Ed. by A. M. Tavasiev. - M.: INFRA-M , 2016. - 656s.
11. Starodubtseva, E. B. Bank operations [Text]: textbook / E. B. Starodubtseva, O. M. Markov, A.V. Pechnikov. 2nd ed., reprint. and add. - M.: ID "FORUM": INFRA-M, 2020. - 336 p.
12. Finance, money circulation and credit 2nd ed. [Text]: textbook for universities / Vrublevskaya O. V. Romanovsky M. V.-M.: Yurayt Publishing House, 2016 – - 714 p.

13. Finance and credit [Text]: textbook / ed. by N. G. Kuznetsov, K. V. Kochmol, E. N. Alifanova. - M.: KNORUS, 2016. - 432 p.
14. Shabanova, L. B. Banking [Text]: textbook. the allowance / L. B. Shabanova. - Kazan: Posnanie, 2020. - 364 p.
15. Official site of JSC "Alfa-Bank" [Electronic resource] / URL: <https://alfabank.ru/> (accessed 07.01.2021).
16. Official website of PJSC "Bank VTB 24" [Electronic resource] / URL: <https://www.vtb24.ru/> (accessed 07.01.2021).
17. Official site of JSC "Rosselkhozbank" [Electronic resource] / URL: <https://www.rshb.ru/> (accessed 07.01.2021).
18. Official website of PJSC "Promsvyazbank" [Electronic resource] – Mode of access: <https://www.psbank.ru/> (accessed 07.01.2021).
19. Rating review: the consumer credit market [Electronic resource] – ИнформационноеагентствоBankir.Ru – Mode of access: <http://bankir.ru/publikacii/s/reitingovii-obzor-rinok-potrebitelskogo-kreditovaniya-9846220> (accessed 07.01.2021)
20. Study: Pandemic led to a rise in overdue loans in the Russian Federation. [Electronic resource] – RBC. Rating-Access mode: <https://www.rosbalt.ru/business/2020/08/03/1856861.html> (accessed 07.01.2021)