



## Невозвращенцы

**Сегодня** потребительское кредитование в России бурно развивается, и на рынок выходит новая услуга – страхование кредитов. По оценкам специалистов, в ближайшее время рынок кредитования будет расти по всем направлениям: ипотека, автокредиты, кредиты на потребительские товары и услуги.

Развитию сектора частных кредитов в банковской сфере мешают определенные барьеры. Банкиры уверяют, что скоринговые системы оценки платежеспособности заемщика могут решить проблему невозврата кредитов.

### Верю – не верю

Оценка платежеспособности потенциального заемщика происходит путем сопоставления его подтвержденных доходов с планируемыми платежами по погашению задолженности. К последним относятся проценты за пользование кредитом и платежи на частичное или полное погашение основного долга. Оценку клиента производит кредитный инспектор, который непосредственно контактирует с потенциальным заемщиком.

На следующем этапе эта оценка должна подтвердиться работником управления кредитных рисков. Для этого используется система оценки платежеспособности заемщика

ность заемщика, обеспеченность кредита, в том числе платежеспособность поручителя. Кроме того, банк обращает внимание на соответствие заявки на кре-

Кредитный договор и Гражданский кодекс содержат перечень мер, которые банк применяет для «стимулирования» выполнения заемщиком его обязательств и компенсации своих потерь по кредитованию недобросовестных заемщиков. К числу таких мер могут относиться повышение процентной ставки за пользование просроченной задолженности; взыскание пени, штрафов с заемщика; обращение взыскания на имущество, принадлежащее заемщику либо имущественному поручителю.

дит требованиям стандартных банковских продуктов и соответствие социального статуса заемщика требованиям банка. Если заемщик не выплачивает вовремя платеж по кредиту,

это целесообразно, – готовит предложения руководящим органам банка по пролонгации срока пользования кредитом), а в случае дальнейшего усугубления ситуации передает кредитное дело в подразделение, ведающее проблемными кредитами.

### Все вернем

Многие страховые компании предлагают сегодня страхование риска неплатежеспособности. В то время когда банки продумывают до мелочей технологии кредитования и тактику привлечения клиентов, страховщики пытаются предложить этому рынку защиту от невозврата выданных кредитов и способы борьбы с просроченной ссудной задолженностью.

Со стороны страховщика банк имеет наиболее полное

покрытие своих убытков – возмещается долг по кредиту, проценты на него и расходы по уменьшению убытков. Выплата производится по заявлению банка по окончании периода ожидания, с предоставлением минимума документов – набора стандартных банковских форм. Таким образом банк избавлен от взыскания задолженности со своих должников – этим занимается страховщик, а банк получает от него компенсацию убытков в фиксированные сроки.

Предлагаемая схема гораздо прогрессивнее существующей ныне и, надо сказать, не вполне законной, когда банки вынуждают заемщиков страховать свою жизнь и залоговое имущество в пользу кредитного учреждения.

«Информер»

Если заемщик не выплачивает вовремя платеж по кредиту, часть либо полная сумма задолженности переходит в разряд просроченной

и целесообразности предоставления ему кредита – так называемый скоринг. Можно определенно сказать, что существует формализованный подход к процедуре оценки клиента.

Основными критериями, по которым происходит процесс оценки, являются платежеспособ-

ность либо полная сумма задолженности переходит в разряд просроченной.

При возникновении просроченной задолженности кредитное подразделение банка совместно с клиентом проводит выяснение причин сложившейся ситуации, вырабатывает пути ее исправления (в том числе, если