

14 → «Ведь если заемщик по тем или иным причинам пропустит платеж в одном месяце, то в конце второго месяца он уже должен направить всю свою зарплату на погашение кредита», — указывает он.

**ИСТОРИЯ НЕ ЗНАЕТ ИСПРАВЛЕНИЙ** По мнению Александра Ахломова, исправить плохую кредитную историю нельзя, ее можно только улучшить, например, взять небольшой кредит или кредитную карту и все аккуратно в срок погашать, чтобы будущие кредиторы видели вашу платежную дисциплину. «Также необходимо вовремя делать платежи по имеющимся кредитным обязательствам, погасить текущую просроченную задолженность, если она есть. Однако стоит помнить, что каждый кредитор оценивает заемщика, исходя из своей рискованной политики, поэтому, оказавшись „плохим“ для одного банка, заемщик вполне может быть хорошим клиентом для другого», — подчеркивает он.

Андрей Петков, генеральный директор онлайн-сервиса микрокредитования «Честное слово», признает, что исправить кредитную историю очень сложно, так как отметки из нее не исчезают. «Необходимо увеличивать соотношение положительных отметок к отрицательным. Одним из способов улучшения кредитной истории является обращение

в микрофинансовую организацию за краткосрочными займами. Причем несколько раз подряд, при этом не забывая совершать своевременные выплаты по микрокредиту», — подсказывает он.

Ирина Воробьева, управляющий филиалом «Петербургский» банка «Глобэкс» (группа Внешэкономбанка), говорит, что выражение «учиться, учиться и учиться» в нашем случае превращается в «ждать, ждать и ждать». «Имеется в виду, что через какое-то время ваши плохие долги станут старыми и на них перестанут обращать внимание кредитные фабрики банков. За указанный промежуток времени полезно взять несколько маленьких, пусть даже и не очень-то нужных вам кредитов и аккуратно заплатить в срок проценты и основную сумму кредита. Кроме того, следует помнить, что отсутствие кредитной истории не является негативным фактором при рассмотрении вопроса предоставления кредита потенциальному клиенту, то есть банк не откажет в получении кредита только потому, что у клиента нет кредитной истории. А вот наличие положительной кредитной истории, отсутствие у клиента просрочек по действующему или погашенному кредиту, является положительным фактором, так как в данном случае клиент уже доказал на практике добросовестное отно-

шение к взятым на себя обязательствам. При отсутствии кредитной истории банк будет больше принимать во внимание иные факторы: место и должность работы клиента, уровень дохода, уровень образования (престижное образование является дополнительным положительным фактором), форму подтверждения дохода клиентом. Наличие в собственности активов — автомобилей, недвижимости — свидетельствует о более высокой финансовой устойчивости клиента, а наличие сбережений, вкладов — свидетельствует о способности сберегать деньги и грамотно управлять своими доходами и расходами», — объясняет госпожа Воробьева.

Евгений Рякин, управляющий партнер компании «Кредитный советник», рассказывает, что порочной практикой является наличие нескольких кредитов. «Очень часто к нам обращаются люди с зарплатой 20–30 тыс. рублей и с 7–10 открытыми кредитами. Нередко общая сумма ежемесячного платежа превышает доход человека. Перестав платить, такой заемщик за пару месяцев совершенно портит свою кредитную историю и попадает под прессинг коллекторов и служб безопасности банков. Причем даже в этой ситуации должник считает, что в целом он прав, и винит кредиторов в том, что они дали ему в долг, не

проверив, что у него и так несколько кредитов. В этом случае исправить кредитную историю практически невозможно. Конечно, можно брать микрокредиты и вовремя их погашать, но, во-первых, такими темпами поднять скоринговый балл можно будет не раньше, чем через несколько лет, а во-вторых, не факт, что МФО смогут дать даже небольшой кредит», — констатирует он.

Роман Горкунов, директор территориального управления «Запад» Восточного экспресс-банка, указывает на то, что заемщику, у которого возникла просроченная задолженность, необходимо в первую очередь снова начать вносить ежемесячные платежи, постараться войти в график и закрыть кредит. «При этом важно, чтобы кредит был погашен им самим до начала стадии судебного производства и реализации судебными приставами имущества должника. Если заемщик сам закрыл просроченный кредит, то при обращении за следующим он может рассчитывать на то, что его заявка будет одобрена, хотя и на более строгих условиях в плане предлагаемой суммы и процентной ставки», — рассказывает он. ■

## МАЛЕНЬКАЯ НАДЕЖДА НА КОНЕЦ СЕНТЯБРЯ В РОССИИ

БЫЛО ЗАРЕГИСТРИРОВАНО 3484 ДЕЙСТВУЮЩИЕ МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ИЗ НИХ НА ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНОБЛАСТЬ ПРИХОДИЛОСЬ 127 КОМПАНИЙ. ПО ОЦЕНКАМ РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА RAEX («ЭКСПЕРТ РА»), ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2015 ГОДА ПОРТФЕЛЬ МИКРОЗАЙМОВ МФО ВЫРОС НА 10% ПРОТИВ 18% ЗА АНАЛОГИЧНЫЙ ПЕРИОД ПРОШЛОГО ГОДА, ДОСТИГНУВ 55 МЛРД РУБЛЕЙ. ИГОРЬ ГЕРАСИМОВ

Главными проблемами на пути развития МФО сами участники называют сложности с привлечением фондирования и нормативного регулирования. По оценкам агентства RAEX («Эксперт РА»), сдерживающее влияние на развитие рынка МФО в первой половине 2015 года оказывает совокупность нескольких факторов: с одной стороны, это ухудшение макроэкономической ситуации в стране и, как следствие, снижение реальных доходов населения и деловой активности бизнеса, с другой — ужесточение кредитных политик со стороны многих МФО и сложности с привлечением фондирования (ставки выросли, а риск-аппетиты кредиторов, наоборот, снизились). Отдельно необходимо выделить проблему конкуренции МФО с так называемыми «серыми» кредиторами, которые, несмотря на нелегальный характер их деятельности (они не входят в реестр) зачастую работают под видом реальных МФО.

По данным саморегулируемой организации «Микрофинансирование и развитие» (СРО «Мир»), за первое полугодие 2015 года совокупный портфель МФО — членов СРО вырос на 9% и составил 19,71 млрд рублей против 18,02 млрд рублей по итогам 2014 года. Несмотря на сохранение положительной динамики, темпы прироста рынка замедлились. Так, за аналогичный период прошлого года рост совокупного портфеля МФО — членов СРО «Мир» составил почти



В КРИЗИС ДЛЯ МНОГИХ КЛИЕНТОВ МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ СТАЛИ ПРАКТИЧЕСКИ ЕДИНСТВЕННЫМ ИСТОЧНИКОМ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ

20% (с 13,45 млрд рублей на конец 2013 года до 16,13 млрд рублей по итогам первого полугодия 2014 года).

Что касается регулирования, то Игорь Алексеев, ведущий аналитик по банковским рейтингам RAEX («Эксперт РА»), отмечает, что спустя почти пять лет с момента вступления в силу закона о микрофинансовой деятельности (151-ФЗ) рынок микрозаймов претерпел существенные изменения. «Конечно, сказать, что на текущем этапе раз-

вития на микрофинансовом рынке наведен „порядок“, наверное, будет сильным преувеличением, но работа в этом направлении не прекращается. С точки зрения регулирования в наиболее активной фазе микрофинансовый рынок находится с момента его перехода под надзор Банка России (третий квартал 2013 года). В течение этих двух лет был принят закон о потребительском кредите (353-ФЗ), а также было издано множество указаний и рекомендаций, благодаря чему

удалось за сравнительно короткий срок сформировать вектор развития рынка и его участников. С начала 2016 года рынок МФО переходит на регулирование через СРО, которых, согласно реестру, зарегистрировано три штуки. Конкуренция между этими СРО и выработка единых стандартов по ведению микрофинансовой деятельности на базе каждой такой организации позволят повысить качество услуг МФО и прозрачность этого рынка», — уверен он.

Андрей Гойлов, генеральный директор компании SmartCredit, отмечает, что с тех пор как ЦБ стал регулировать деятельность МФО, он жестко реагирует на недочеты и нарушения в отчетности компаний. «Помимо этого, впервые Центробанк начал проводить массовые выездные проверки МФО и отзывать лицензии. В прошлом году был введен ряд дополнительных мер, часть из которых начинает работать именно сейчас. Так, появились нормы резервирования для МФО и возможность учета резервов в налоговом учете, что ставит микрофинансовые организации в один ряд с банками и заставляет их готовить финансовую отчетность. Также МФО должны вести учет полной стоимости предоставляемых займов, на основании которых ЦБ ограничивает предельное значение полной стоимости кредита по рынку. Это требование стало обязательным с третьего квартала 2015 года, и оно будет регулировать максимально допустимые