

**Т.И. Гурова,  
И.П. Конев**

## **Современные подходы преодоления асимметрии информации на рынке кредитных услуг**

Актуальность проблемы состоит в том, что асимметрия информации все больше приводит к недобросовестному поведению участников рынка и к частому злоупотреблению ею. Рынок кредитных услуг, как и другие рынки, подвержен асимметричности информации. Целью данной работы является рассмотрение видов проявления асимметрии информации на рынке кредитования и поиск решений для снижения влияния данной проблемы на функционирование рынка.

*Ключевые слова:* асимметрия информации; рынок кредитных услуг; заемщик; кредитор; просроченная задолженность.

**А**симметрия информации — неравномерное распределение информации между сторонами сделки. В результате ее участники обладают разной степенью информированности о качестве товаров, обращающихся на рынке. Так, продавец может знать о товаре или об услуге намного больше, чем покупатель, хотя бывают и обратные ситуации [1: с. 93]. Неполнота информации или ее искажение оказывает существенное влияние на механизм функционирования рынка и может привести к неоптимальному распределению ресурсов, к невозможности установления рыночного равновесия. Отсутствие полной информации ведет к неоптимальным решениям, уменьшает прибыль, порождает убытки, моральные потери и т. д. Неопределенность, являясь неотъемлемой чертой экономической деятельности, снижает ее эффективность<sup>1</sup>.

Асимметрия на рынке кредитных услуг имеет двусторонний характер: кредитор и заемщик не обладают полной информацией друг о друге. Данная асимметрия может быть вызвана случайным образом, например, если заемщик берет кредит в первый раз и недостаточно осведомлен о его условиях.

Также данный эффект может быть вызван умышленно. Например, если клиент банка способен намеренно исказить информацию для получения кредита на более выгодных условиях. Среди наиболее популярных информационных барьеров, препятствующих получению достоверной информации кредитором, можно отметить подделку справок 2-НДФЛ. Данная справка требуется

---

<sup>1</sup> *Ефимова Е.Г.* Экономика: учеб. для студ. неэкономич. спец. М.: Флинта, 2009. 394 с. // Библиоклуб: электронная библиотека и интернет-магазин. URL: <http://www.biblioclub.ru/book/79339>

для получения кредита, следовательно, чем меньше суммы, обозначенные в ней, тем меньше шанс одобрения вашей заявки. Особенно это важно для ипотечного займа, где сумма по кредиту подобного рода обычно довольно велика. Именно поэтому многие работники, чья заработная плата не является официальной, пытаются обмануть банк, забывая о том, что данное явление является наказуемым и предусматривает согласно действующему законодательству РФ уголовную ответственность.

Среди информации, которая обычно подвергается асимметрии со стороны заемщика, можно также выделить:

- ожидающееся снижение доходов;
- имеющуюся долговую нагрузку;
- допускаявшиеся в прошлом просрочки по погашению долгов;
- фактическую цель получения кредита;
- техническое состояние залогового имущества.

Умышленное искажение информации может также быть и со стороны кредитора. Например, в ситуации, когда необходимо получить потребительский кредит на сумму 500 тыс. руб. Изучив тарифы одного банка, можно прийти к выводу, что данные условия у другого банка наиболее предпочтительны. Перед оформлением кредита озвучивается полная его стоимость и предлагается застраховать кредит на сумму 50 тыс. руб. Однако, будучи ответственным и внимательным, заемщик понимает, что данного условия не было в договоре. Отказавшись от данной услуги, банк может отказать заемщику и в заявке или же попросить его застраховать что-либо еще на меньшую сумму, например банковскую карту.

Очень часто асимметрия информации также проявляется на рынках POS-кредитования. Это заем, который оформляется непосредственно в точках продаж. Повышенная популярность POS-кредитов связана с тем, что размер предоставляемого займа в среднем составляет около 20 тыс. руб., а это значит, что он доступен почти всем слоям населения. Считается, что даже имея невысокий доход, практически каждый сможет выплачивать по 1,5 тыс. руб. в месяц. Если есть желание купить телевизор, но заемщик понимает, что за один раз не выплатить всю сумму, тогда надо искать либо более дешевую технику, либо оформлять кредит. Обычно данные кредиты формулируют так: «без первоначального взноса и переплат». Однако при оформлении кредита необходимо внимательно вчитываться в договор, который, как правило, написан довольно мелким шрифтом. Из данного договора можно узнать, что впереди ждет также оплата страховки, sms-оповещение и многое другое, что намного увеличит сумму оплаты данного кредита.

Также асимметрии информации подвергается полная стоимость кредита (ПКР). Обращаясь за услугой кредитования в первый раз, заемщик не знает, является ли ПКР ниже или выше, чем в целом на рынке аналогичных услуг, или вообще не знает, что это такое, ведь потребители в основном ориентируются только на процентную ставку, которую рекламируют. Однако цифры, указанные в рекламе по телевизору или в брошюре, — это всего лишь один из инструментов при выведении реального графика платежей и переплаты.

Здесь необходимо учитывать и комиссии, такие как за выдачу кредита, за открытие и ведение счетов заемщика, за расчетное и операционное обслуживание, за рассмотрение самой заявки по кредиту и многое другое. Вполне возможно, что указанная банком ставка окажется весьма привлекательной для заемщика, но в итоге при проведении расчетов окажется, что переплата не такая уж и маленькая. Например, в случае выбора конкретного банка, оформления кредита. Один банк предлагает кредит по ставке 25 % годовых, а другой, на аналогичных условиях, заключает договор под 30 % годовых. Выводы кажутся очевидными: где озвучивается ставка ниже, там и стоит оформлять кредит, он будет выгоднее. Но если сделать расчеты, то может оказаться, что в банке, который предлагает ставку 30 % годовых, переплата окажется ниже, чем в банке, который предлагает ставку в 25 %.

Асимметрия информации также может повлиять на взаимодействия кредитора и заемщика как до момента сделки, так и после. В процессе пользования услугой может измениться рыночная конъюнктура, что может восприняться заемщиком как плохое качество сделки. Например, если был взят ипотечный кредит по одной ставке, а через некоторое время она снизилась. Данное изменение никак не окажет влияние на величину конкретных выплат, но вы можете пожалеть, что не взяли кредит немного позже. Или же в 2012 г. решились взять кредит в евро, однако уже сегодня, в связи с увеличением евро почти в два раза, справиться с данной нагрузкой стало намного сложнее.

Чтобы реально понимать, насколько важна проблема асимметрии информации на рынке кредитования, следует понимать, что именно данный эффект вызывает проблему просроченной задолженности (рис. 1).

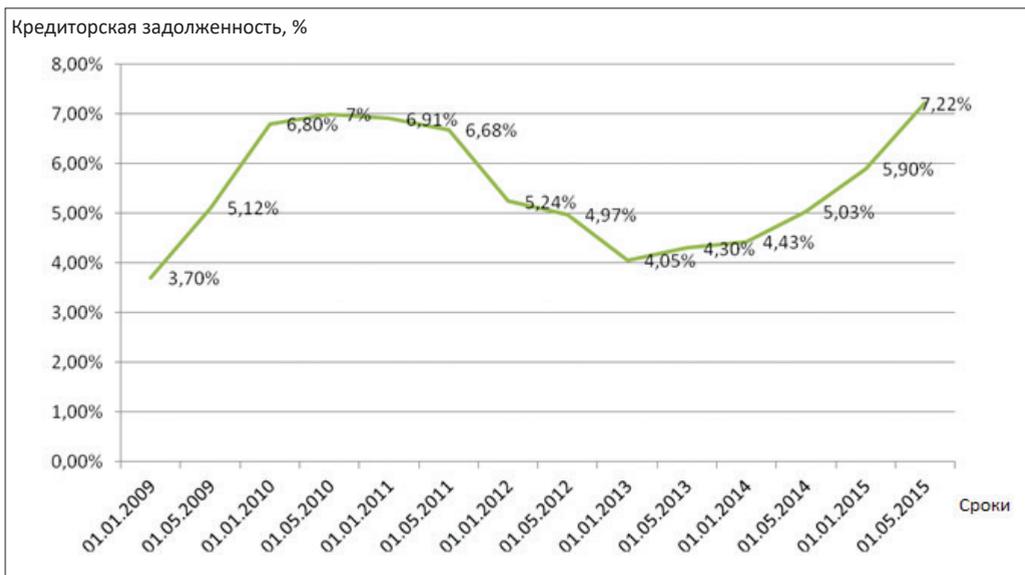
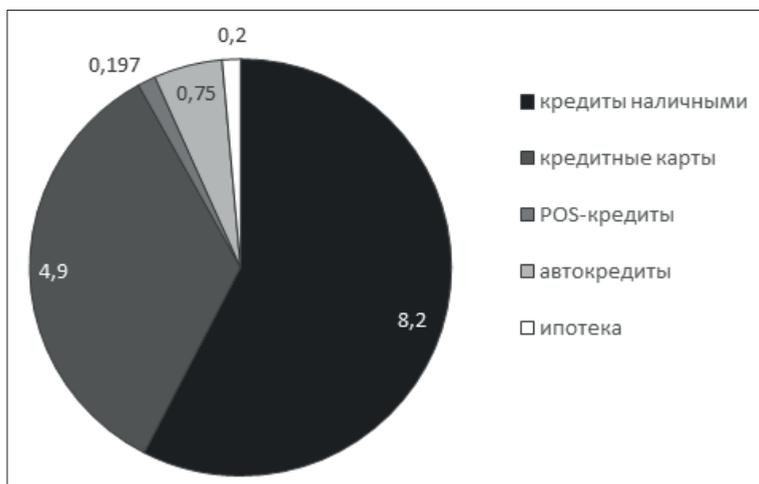


Рис. 1. Динамика роста просроченной задолженности, % [3]

Исходя из данных графика, можно заметить, что наиболее остро эта проблема стоит в 2015 г. Доля просроченной задолженности составляет 7,22 %. Больше всего задерживают платежи обладатели кредита наличными (рис. 2)<sup>2</sup>.



**Рис. 2.** Количество просроченных кредитов с разделением по сегментам, млн

Можно считать, что асимметрия информации является одной из проблем роста просроченной задолженности по кредитам. Увеличение этого показателя говорит о том, что необходимо повышать прозрачность данного сегмента рынка.

Преодолеть неполноту и искажение информации о заемщике кредитору помогает бюро кредитных историй. Данные организации оказывают услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй. Кредитная история субъекта начинается с момента его первого обращения в банк за кредитом. Бюро кредитных историй может предоставить информацию о субъекте, если имеет письменное разрешение на такой запрос от самого субъекта кредитной истории. Также и сам субъект может запросить свою кредитную историю. Данные организации помогают банкам преодолеть неполноту информации о заемщике по таким вопросам, как наличие долговой нагрузки субъекта и допускаявшиеся в прошлом (имеющиеся сейчас) просрочки.

Проблема искажения информации о заработной плате заемщика стоит не так остро. Например, при получении ипотечного кредита банк себя обеспечивает тем, что обязывает заемщика оформлять страхование недвижимого имущества и страхование от несчастных случаев и болезней. Таким образом, в случае смерти или потери трудоспособности банк будет иметь дело со страховой компанией. Так или иначе, банк себя обеспечивает и, возможно, смотрит на справки по заработной плате «спустя рукава». Закон не дает возможности банкам проверить информацию о заработной плате, если только лишь звонок на рабочее место может подтвердить информацию, указанную в справке. Однако банки не полагаются на эти данные,

<sup>2</sup> Сибирское информационное агентство СИА. URL: <http://sia.ru/>

как на достоверные. Следует понимать, что если бы закон регулировал данное искажение информации более строго, то количество получаемых кредитов значительно сократилось бы.

Что касается защиты заемщика от асимметрии информации на кредитном рынке, то здесь важно понимать, что в таких случаях нужно быть предельно внимательным и осторожным. Даже если субъект обращается в банк первый раз, не стоит полагаться только на рекламу, брошюры или диалог с одним из представителей банка. Важно иметь представление об опыте своих друзей, знакомых и родственников. В современных условиях следует понимать, что реклама — это то, что побуждает нас к действию, следовательно, необходимо знать законодательство. Например: ФЗ «О рекламе» от 13.03.2006 № 38-ФЗ и Постановление Пленума ВАС РФ от 08.10.2012 № 58 «О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами Федерального закона “О рекламе”». Данный закон и постановление помогут быть внимательнее, в том числе с таким популярным явлением, как «мелкий шрифт» в рекламе. Также необходимо быть предельно внимательным и при подписании кредитного договора, особенно если вы пользуетесь услугами POS-кредитования. Подписав договор, вы полностью соглашаетесь на все условия, прописанные в нем.

Таким образом, можно сделать вывод, что асимметрия информации в современных условиях является неотъемлемым атрибутом взаимоотношений на рынке кредитования, и ее роль не менее значима, чем на товарных рынках. Проанализировав данную ситуацию в современных условиях, хочется отметить, что с течением времени развития банковского сектора банки в большей степени научились защищать себя от искажения информации. Если даже не избежать части недостоверной информации, то можно обеспечить защиту в качестве, например, кредитных историй, залогового имущества или страхования, как в случае с ипотечным кредитом. Заемщики, в свою очередь, менее защищены от асимметрии информации. На данном этапе субъекты финансовой сделки полагаются на знание законодательства, опыт, внимательность и осторожность.

Выдвинутая гипотеза о необходимости прозрачности информации при решении проблем асимметричности является не только условием обеспечения конкурентоспособности на рынке кредитных услуг, но и фактором снижения экономических рисков.

### *Литература*

1. *Осянин И.К.* Асимметрия информации на рынке финансовых услуг // Ярославский педагогический вестник. 2012. № 1. Т. 1. С. 93–94.

### *Literatura*

1. *Osyenin I.K.* Asimetriya informacii na ry'нке finansovy'x uslug // Yaroslavskij pedagogicheskij vestnik. 2012. № 1. Т. 1. S. 93–94.

*T.I. Gurova,  
I.P. Konev*

**Modern Approaches to the Problem of Overcoming the Asymmetry  
of Information in the Market of Credit Services**

The urgency of the problem lies in the fact that the information asymmetry increasingly leads to dishonest behaviour of market participants and to the frequent misuse of information. Like the other markets, the market of credit services is subject of information asymmetry because of the mass financial illiteracy of Russian population. The aim of this work is to consider different types of manifestations of information asymmetry on the credit market and to find the solutions to reduce the impact of the problem of lack of information on the functioning of the market.

*Keywords:* information asymmetry; market of credit services; borrower; lender; the overdue debt.