

УДК 336.77

***ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОГО РЫНКА
КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ***

Чудина Т.С.

*магистрант кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
Донской государственной технической университет (ДГТУ),
Ростов-на-Дону, Россия*

Зинченко А.С.

*магистрант кафедры «Мировая экономика и МЭО»,
Донской государственной технической университет (ДГТУ),
Ростов-на-Дону, Россия*

Аннотация. Дается характеристика основных институтов отечественного рынка кредитования физических лиц как сегмента национальной кредитной системы. Рассматривается актуальная нормативно-правовая база рынка кредитования физических лиц, а также такие элементы отраслевой инфраструктуры как национальные бюро кредитных историй, индивидуальный кредитный рейтинг, институт финансового уполномоченного.

Ключевые слова: розничное кредитование, потребительское кредитование, банковская система, кредит, институты

***INSTITUTIONAL DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN RETAIL
LENDING MARKET***

Chudina T.S.

*Master's student, Department of Accounting, analysis and audit
Don State Technical University,
Rostov-on-Don, Russia*

Zinchenko A.S.

*Master's student, Department of World Economy and International economic
relations,
Don State Technical University,
Rostov-on-Don, Russia*

Abstract. The characteristic of the main institutions of the domestic market for lending to individuals as a segment of the national credit system is given. The

article discusses the current regulatory framework of the retail lending market, as well as such elements of market infrastructure as national credit history bureaus, individual credit rating, and the institution of financial ombudsman.

Keywords: retail lending, consumer lending, banking system, credit, institutions.

Российский рынок кредитования физических лиц находится в центре внимания современных российских и зарубежных экономистов. Международный опыт свидетельствует, что динамичный рост объемов кредитования физических лиц, с одной стороны, может способствовать экономическому развитию страны, а с другой, может обрушить национальную экономику.

В значительной степени влияние рынка кредитования физических лиц на национальную экономику зависит от степени зрелости рыночной структуры и инфраструктуры. В настоящей статье автор делает попытку дать характеристику основных институтов отечественного рынка кредитования физических лиц.

Значительный вклад в развитие научных представлений о структуре и инфраструктуре российского рынка розничного кредитования физических лиц внес отечественные экономисты Алексеева Л.М. [1], Беликов В.З. [2], Гришина Е.А. [3], Костоглодов Д.Д. [6], Луняков О.В. [4], Третьякова И.Н. [7] и другие.

Понятие потребительского кредита определено в пп. 1 п. 1 ст. 3 ФЗ от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»¹ следующим образом: «потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности

¹ Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
<http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102170297>

(далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования».

Следует отметить, что понятие потребительского кредита в российском праве дается в весьма расширенной трактовке, т.к., по сути, включает в себя все операции на рынке розничного кредитования физических лиц. Среди финансовых операций на этом рынке можно отметить следующие основные операции:

- ипотечные кредиты;
- автокредиты;
- потребительские кредиты;
- кредитные карты.

Кредиторами на российском рынке розничного кредитования, согласно 3 ФЗ от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», могут выступать три субъекта:

- кредитная организация, обладающая лицензией ЦБ РФ на право ведения банковских операций (т.е. коммерческий банк);
- небанковская кредитная организация, как правило, микрофинансовой организацией;
- коммерческая нефинансовая организация, где потребительский кредит является разновидностью коммерческой (хозяйственной) формы кредита.

Кроме вышеперечисленных субъектов кредитором может также выступить лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

По мнению отечественных экспертов Национального бюро кредитных историй, доля банковского кредитования физических лиц составила более 92%, а микрофинансовые организации и другие субъекты рынка, несмотря на

устойчивый рост на протяжении ряда лет (2014–2018), составляют не более 2% от совокупного объема выданных потребительских кредитов.

Внутренний кредитный рынок включает в себя несколько сегментов ключевых сегментов:

- российский межбанковский кредитный рынок;
- российский рынок коммерческого кредитования;
- российский рынок потребительского кредитования.

В рамках нашего исследования объектом исследования является российский рынок потребительского кредитования как рынок кредитов и займов для физических лиц, предоставленных не для предпринимательских целей.

Принципиальным является соотношение динамики развития российского рынка коммерческого кредитования и рынка потребительского кредитования. В случае стагнации одного коммерческие банки, как правило, стремятся компенсировать выпадающие доходы за счет развития другого.

Можно выделить следующие подсистемы рынка потребительского кредитования:

- функциональная инфраструктура;
- институциональная инфраструктура;
- инструментальная инфраструктура.

В рамках каждой подсистемы российского рынка розничного кредитования физических лиц можно выделить внешние и внутренние элементы рынка.

Так, институциональная инфраструктура рынка розничного кредитования физических лиц опирается на следующие внутренние элементы:

- коммерческие банки;
- небанковские кредитно-финансовые организации;
- бюро кредитных историй;
- коллекторские агентства;

- залоговые институты.

К внешним элементам институциональная инфраструктура рынка потребительского кредитования можно отнести такие структуры:

- страховые компании;
- маркетинговые компании;
- аудиторские компании;
- IT компании.

Необходимость развития благоприятной рыночной среды, увеличения транспарентности рынка потребительского кредитования побудили Банк России в 2015 г. создать систему мониторинга за ценовыми условиями рынка. Было подготовлено Письмо Банка России от 20.07.2015 № 016-41-2/6203, которое регламентировало представление в ЦБ РФ данных о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов).

Банк России на протяжении четырех лет осуществляет мониторинг среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа), а также регулирование процентных ставок для ключевых кредиторов российского рынка потребительского кредитования²:

- кредитные организации,
- микрофинансовых организации,
- кредитные потребительские кооперативы,
- сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы,
- ломбарды.

Следует отметить, что, несмотря на доминирование коммерческих банков, на рынке кредитования физических лиц присутствует еще целый ряд субъектов. Мелкие участники рынка кредитования физических лиц не вносят значительного вклада в долю на рынке, но удовлетворяют потребности

² Информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа). https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/

социально чувствительных секторов национальной экономики, что требует особого внимания со стороны государства и финансового регулятора

Функционирование внешних и внутренних элементов инфраструктура рынка потребительского кредитования основывается на актуальной нормативно-правовой базе:

Все три подсистемы рынка потребительского кредитования основываются на базовой части нормативно-правового аппарата регулирования, который включает в себя:

- "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018);
- "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 23.04.2019);
- "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 01.05.2019);
- "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 15.04.2019).

Наряду с кодексами к базовой части нормативно-правового аппарата регулирования рынка потребительского кредитования следует также отнести следующие федеральные законы:

- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)
- Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О потребительском кредите (займе)"
- Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 18.03.2019) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Институциональная составляющая нормативно-правового обеспечения инфраструктуры российского рынка потребительского кредитования включает в себя:

- Федеральный закон от 01.12.2007 N 315-ФЗ (ред. от 03.08.2018) "О саморегулируемых организациях"
- Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2019)

Функциональная составляющая нормативно-правового обеспечения инфраструктуры российского рынка потребительского кредитования основана на следующих федеральных законах:

- Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)
- Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018) "О кредитных историях" (с изм. и доп., вступ. в силу с 31.01.2019)
- Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)
- Федеральный закон от 3,072016 г. N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"

Система экономических отношений при формировании кредитной истории на российском рынке потребительского кредитования включает в себя коммерческий банк, субъект кредитной истории, пользователя кредитной истории, бюро кредитных истории (БКИ), а также госреестр БКИ и Центральный каталог кредитных историй при ЦБ РФ.

Таблица 1 – Российские бюро кредитных историй

№	Полное фирменное наименование бюро кредитных историй	Сокращенное фирменное наименование бюро кредитных историй	Адрес (место нахождения) бюро кредитных историй	Дата решения Банка России о внесении записи о юридическом лице в госреестр БКИ
1	ООО «Межрегиональное Бюро кредитных историй»	ООО «МБКИ»	625048, г.Тюмень, ул. Максима Горького, д. 68, корп. 1 1/1	17.02.2006
2	АО «Национальное бюро кредитных историй»	АО «НБКИ»	121069, г. Москва, Скатертный переулок,	21.02.2006

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

			д.20, стр. 1	
3	ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро»	ЗАО «ОКБ»	127006, г. Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 2, стр. 1	03.03.2006
4	ООО «Кредитное Бюро Русский Стандарт»	ООО «Кредитное Бюро Русский Стандарт»	105318, г. Москва, Семеновская площадь, д. 7, корп. 1	03.03.2006
5	ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз»	ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз»	129090, г. Москва, ул. Каланчёвская, д. 16, стр. 1	16.03.2006
6	ООО «Бюро кредитных историй «Южное»	ООО «БКИ «Южное»	344091, г. Ростов-на-Дону, пр. Стачки, д.215Б, оф. 8А	16.03.2006
7	ООО «Восточно - Европейское бюро кредитных историй»	ООО «ВЕБКИ»	191002,г. Санкт - Петербург, ул. Рубинштейна, д. 15-17, офис 103.	27.11.2007
8	ООО «Столичное Кредитное Бюро»	ООО «СКБ»	115533, г. Москва, проспект Андропова, д. 22, офис 51	24.01.2008
9	ООО «Межрегиональное Бюро кредитных историй «Кредо»	ООО «МБКИ «КРЕДО»	403870, Волгоградская область, г. Камышин, 8 мкр., д. 4	25.02.2009
10	ООО «Красноярское Бюро кредитных историй»	ООО «Красноярское БКИ»	660049, г. Красноярск, ул. Конституции СССР, д.17, офис 183	22.03.2011
11	ООО «МикФинанс Плюс»	ООО «МикФинанс Плюс»	344091, г. Ростов-на-Дону, ул. Малиновского, д. 3Д, оф. 16	29.08.2013
12	ООО «Специализированное Кредитное Бюро»	ООО «СКБ»	105318, г. Москва, Семеновская пл., д.7, корп. 1;	28.06.2016
13	ООО «Бюро кредитных историй «Партнер»	ООО «БКИ «Партнер»	424000 Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Красноармейская, д. 42	22.05.2017

Динамичное развитие инфраструктуры российского рынка потребительского кредитования сопровождалось возникновением рынка услуг кредитных бюро. По состоянию на 2 мая 2019 г. в государственном реестре бюро кредитных историй зарегистрировано 13 организаций.

Отметим, что из 13 бюро кредитных историй 6 организаций зарегистрировано в Москве, а 2 организации – в Ростове-на-Дону:

- ООО «БКИ «Южное» (функционирует с 2006 г.);
- ООО «МикФинанс Плюс» (функционирует с 2006 г.).

Среди 13 бюро кредитных историй выделились явные лидеры рынка по размеру своих операций:

- Национальное бюро кредитных историй (НБКИ);

- Объединенное кредитное бюро (ОКБ);
- Эквифакс (БКИ Equifax).

Национальное бюро кредитных историй (АО «НБКИ») основано на цифровых технологиях и реализует пакет современных высокотехнологичных решений в области контроля и оценки кредитных рисков, прогнозной аналитики.

По состоянию на 1 января 2018 года Национальное бюро кредитных историй консолидирует информацию о кредитных договорах более 85 млн заемщиков. Информацию о кредитах и займах предоставляют более 4 100 кредиторов, сотрудничающими с НБКИ³.

БКИ Equifax (Эквифакс) является одним из крупнейших операторов на рынке услуг бюро кредитных историй в России. Направления деятельности – подготовка кредитных отчетов, управление рисками, аналитика, защита от мошенничества и другие услуги. Компания предлагает аналитические услуги банковским организациям и фирмам с гарантией сохранения конфиденциальности.

Объединенное Кредитное Бюро учреждено в 2004 году, входит в тройку крупнейших БКИ Российской Федерации.

Учредителями Объединенного Кредитного Бюро выступили:

- ПАО "Сбербанк России",
- ведущий мировой оператор кредитных бюро Experian
- АО "Интерфакс".

В базе данных Объединенного Кредитного Бюро хранятся более данные о более 350 млн кредитных договоров по 90 млн физлиц. ОКБ использует современные технологии обработки данных, формирует собственные интеллектуальные продукты, что позволяет существенно улучшить качество информации, предоставляемых ОКБ своим клиентам.

³ Данные Аналитического центра «ЭКСПЕРТ». URL: <http://www.aceexpert.ru/>

Бюро кредитных историй являются крайне важными элементами инфраструктуры рынка кредитования физических лиц, особенно в отношении небанковского сектора этого рынка.

Среди очевидных достижений в развитии институциональной структуры рынка кредитования физических лиц следует также отметить введение института финансового уполномоченного, что является важным шагом для повышения эффективности кредитного процесса.

Большие надежды возлагаются также на внедренную в 2018 г. институт индивидуального кредитного рейтинга. На сайте Объединенного Кредитного Бюро (ОКБ) дается следующее пояснение: «*Индивидуальный кредитный рейтинг* является аналогом скоринга, который уже активно используют банки и МФО при принятии решения о выдаче заемщику кредита. Балл будут рассчитывать бюро кредитных историй по своим существующим скоринговым моделям, которые уже доказали валидность для кредиторов»⁴.

На основе проделанного исследования нами были выявлены следующие *проблемы развития рынка потребительского кредитования*:

Выводы

Таким образом, можно сформулировать основные актуальные проблемы развития рынка потребительского кредитования в России, которые имеют наибольшее значение на современном этапе развития рынка:

- низкий уровень реальной конкуренции между банками на рынке банковского кредитования физических лиц;
- низкий уровень и/или существенная дифференциация населения в части финансовой грамотности;
- непрозрачное и недобросовестное поведение части кредиторов;

⁴ 60,6 млн россиян имеют высокий кредитный рейтинг / Сайт Объединенного Кредитного Бюро. URL: <https://bki-okb.ru/corp/analitika/606-mln-rossiyan-imeyut-vysokiy-kreditnyy-reyting>

- пересекающиеся компетенции надзорных органов в сфере потребительского кредитования и, как следствие, избыточные проверки
- недостаточный учет государством и бизнесом социальной значимости института потребительского кредитования.

В долгосрочной перспективе кредитование физических лиц остается важнейшим потенциальным фактором экономического развития национальной экономики Российской Федерации.

Библиографический список:

1. Алексеева Л.М. Некоторые вопросы потребительского кредитования / Л.М. Алексеева, А.И. Прилуцкая // Деньги и кредит. – 2015. – № 1. – С. 34–37.
2. Беликов В.З. Специфика банковского сектора России и степень конкурентности его среды / В.З. Беликов // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2015. – № 1 (29).
3. Гришина Е.А. Тенденции развития кредитных услуг, предоставляемых коммерческими банками // Финансы и кредит. – 2016. – № 28 (700). – С. 18-27.
4. Луняков О.В., Лунякова Н.А. Развитие каналов кредитования в условиях перехода к цифровой экономике: моделирование спроса // Финансы: теория и практика. – 2018. – Т. 22. – № 5 (107). – С. 76-89.
5. Национальные модели экономических систем: коллективная монография. Краснодар: Краснодарский ЦНТИ - филиал ФГБУ «РЭА» Минэнерго России, 2019. – 445 с.
6. Костоглодов Д.Д., Макеев В.А., Митько О.А., Осовцев В.А., Просандеева Т.И. Российская практика реализации концепции макромаркетинга в совершенствовании институтов рынка и решении задач импортозамещения // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). – 2018. – № 4 (64). – С. 112-116.
7. Третьякова И.Н. Современный вектор развития и роль банковского розничного кредитования в российской экономике // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2016. – № 1 (57). – С. 232-241.

Оригинальность 82%