

города. Изменения должны будут привести к тому, что снизятся средние затраты работодателя, бизнес станет работать в более комфортных условиях, повысится производительность труда, и, как следствие, изменится к лучшему качество жизни горожан. Кроме того, в решениях по инновации будут учтены факторы негативного влияния общей ситуации на окружающую среду, что однозначно необходимо для города.

Таким образом, решение проблем паркинга требует привлечения предпринимательского общества и городских органов власти.

Литература

1. «Возможности инноваций в сфере парковочных пространств Москвы». Краткий обзор проблематики к заседанию экспертного совета по инновационному развитию – режим доступа к изд.: <https://moscow.tpprf.ru/ru/events>
2. «Цифровизация трансформирует парковочное пространство мегаполисов» – режим

доступа к изд.:
<https://chr.plus.rbc.ru/partners/5cbdd25b7a8aa94741d2ce77>

3. «Интеллектуальные парковки на пути к единому парковочному пространству» – режим доступа к изд.:
https://www.cnews.ru/reviews/rynek_ituslug_2018/ses/parkovki_sozdayut_novye_servisy_dlya_voditelej

4. Меренков А.Г. «Организационно-экономические аспекты эффективного функционирования интеллектуальных транспортных систем» // – Информационные технологии в управлении. – 2017. — № 3. — с.41-45

5. Интеллектуальная парковочная система «Госпарковки» – режим доступа к изд.:
<https://gorparkovki.ru/>

6. «История введения платных парковок в Москве» – режим доступа к изд.:
<https://tass.ru/info/5916861>

СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ В РФ

Шульгина Алла Валерьевна
 кандидат экон. наук, доцент
Курганский государственный университет
 г. Курган
Черкасских Полина Александровна
 студентка группы ЭП-30018
Курганский государственный университет
 г. Курган

FORMATION AND DEVELOPMENT OF CREDIT BUREAUS IN RUSSIAN FEDERATION

Shulgina Alla
Candidate of Economic Sciences, assistant professor
of Kurgan State University, Kurgan
Cherkasskikh Polina
Student
of Kurgan State University, Kurgan
DOI: 10.31618/nas.2413-5291.2021.3.66.418

АННОТАЦИЯ

В последние годы наряду с увеличением количества выдаваемых кредитов отмечается повышение просроченной и безнадежной задолженности перед кредитными учреждениями. В этой связи изучение развития бюро кредитных историй, как важнейшего инструмента снижения кредитного риска, представляется актуальным. В работе проведено исследование процесса становления БКИ в России, проведен анализ их деятельности, выявлены основные проблемы, такие как дублирование информации кредитных историй, наличие ошибочных сведений в них и другие. Определены перспективы дальнейшего развития, в частности, создание квалифицированных бюро кредитных историй, использование большего количества источников информации при формировании кредитных историй.

ABSTRACT

In recent years, along with an increase in the number of loans issued, there has been an increase in overdue and bad debts to credit institutions. In this regard, the study of the development of credit history bureaus, as the most important tool for reducing credit risk, is relevant. The paper studies the process of formation of BKI in Russia, analyzes their activities, identifies the main problems, such as duplication of information in credit histories, the presence of erroneous information in them, and others. The prospects for further development are identified, in particular, the creation of qualified credit history bureaus, the use of more information sources in the formation of credit histories.

Ключевые слова: бюро кредитных историй; квалифицированные бюро кредитных историй; снижение кредитных рисков

Keywords: credit history bureaus; qualified credit history bureaus; credit risk reduction

В настоящее время в большинстве стран существуют бюро кредитных историй. Информация из открытого архива знаний Всемирного банка на 2019 год свидетельствует о том, что в 134 из 184 опрошенных стран к концу 2016 года имеются кредитные бюро или реестры [3]. В разных странах они получили своё развитие в разное время. При этом первые кредитные бюро были зарегистрированы еще в XIX в. [2].

В России до появления бюро кредитных историй отмечается применение определённых инструментов, способствовавших снижению рисков кредитных организаций. В качестве

подобных инструментов выступали, в частности, инструменты-предшественники, представленные на рисунке 1.

Развитие бюро кредитных историй (далее – БКИ) в России началось с принятием Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях». В соответствии с данным федеральным законом, бюро кредитных историй – это юридические лица, функционирующие как коммерческие организации, которые формируют, обрабатывают, хранят кредитные истории, предоставляют кредитные отчёты и оказывают сопутствующие услуги [1].



Рисунок 1. Перечень инструментов-предшественников кредитных бюро

Деятельность БКИ осуществляется в рамках рынка услуг бюро кредитных историй [4]. Под рынком услуг бюро кредитных историй понимают совокупность отношений между экономическими

субъектами, Банком России и БКИ. Можно выделить следующих участников рынка услуг БКИ (таблица 1).

Таблица 1

Участники рынка услуг бюро кредитных историй

| Субъект рынка услуг БКИ | Характеристика участника |
|--|---|
| Источники формирования кредитных историй | Организации, предоставляющие информацию в БКИ. |
| Субъекты кредитных историй | Заёмщики: физические или юридические лица, а также лица, с которых по решению суда взыскиваются денежные суммы. |
| Пользователи кредитных историй | ИП или организации, получающие кредитные отчёты субъектов кредитных историй. |
| Центральный каталог кредитных историй | Подразделение ЦБ РФ, ведущее базу данных для поиска БКИ. |

Развитие бюро кредитных историй во многом соответствовало изменениям, вносимым в ФЗ № 218, поправки в который до 2020 года носили в основном уточняющий характер. Важнейшим изменением данного федерального закона стала редакция от 31.07.2020, которая ввела понятие квалифицированных бюро кредитных историй.

На рисунке 2 представлена схема взаимодействия БКИ с другими участниками рынка услуг бюро кредитных историй. Под цифрой 1 обозначено внесение БКИ в государственный реестр кредитных историй, после чего они начинают свою деятельность. Источники формирования кредитных историй предоставляют БКИ информацию, необходимую для

формирования кредитных историй (отражено цифрой 2). БКИ обрабатывают её, формируют и хранят кредитные истории.

Сформированная кредитная история хранится в БКИ в течение 10 лет со дня последнего изменения информации в ней. Кроме того, ФЗ № 218 ст.7 п.1 предусмотрены случаи, когда кредитная история аннулируется: по истечении 10 лет со дня последнего изменения информации, на основании решения суда, по результатам рассмотрения оспаривания или пересмотра части кредитной истории по заявлению субъекта кредитной истории. За сохранность в БКИ кредитной истории отвечает Центральный каталог кредитных историй [1].

Под цифрой 3 на рисунке отражено, что титульные части кредитных историй, содержащие информацию о ФИО субъекта кредитных историй, его паспортных и другие идентификационных данных, предоставляются в Центральный каталог кредитных историй. Предоставление данных кредитных историй осуществляется в форме кредитных отчётов. Цифрами 4 и 7 на схеме обозначено, что субъекты и пользователи кредитных историй обращаются в Центральный каталог кредитных историй для получения

информации о том, в каком БКИ находится кредитная история субъекта.

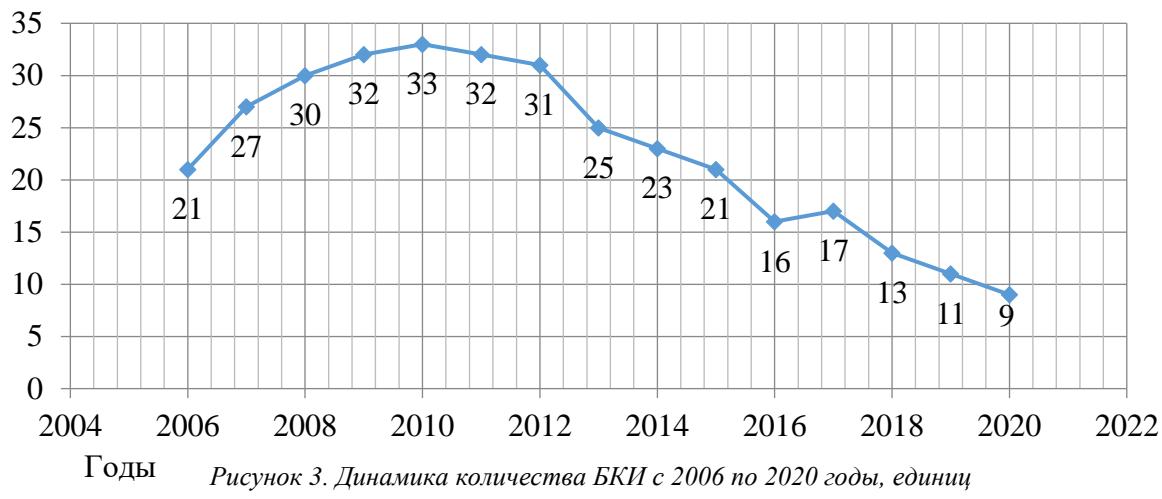
Кредитные бюро могут предоставлять кредитные отчёты как субъектам кредитных историй (показано под цифрой 5), так и пользователям (что отражено цифрой 8), имеющим согласие субъектов кредитных историй на получение их кредитных отчётов (представлено под цифрой 6). После получения кредитного отчёта пользователи кредитных историй могут вновь стать источниками формирования кредитных отчётов (изображено под цифрой 9).



Рисунок 2. Взаимодействие БКИ с субъектами рынка услуг бюро кредитных историй

С момента принятия ФЗ № 218 количество БКИ значительно изменилось. Динамика количества бюро кредитных историй с 2006 по 2020 гг. отражена на рисунке 3.

Наибольшее их количество наблюдалось в 2010 году – 33 БКИ, наименьшее значение, составившее 9 кредитных бюро, - в 2020 г. Таким образом, на данный момент наблюдается тенденция к сокращению количества БКИ.



Для рассмотрения показателей, характеризующих деятельность БКИ с точки зрения рисков, на рисунке 4 представлена динамика

доли ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд для физических лиц в процентах [6].

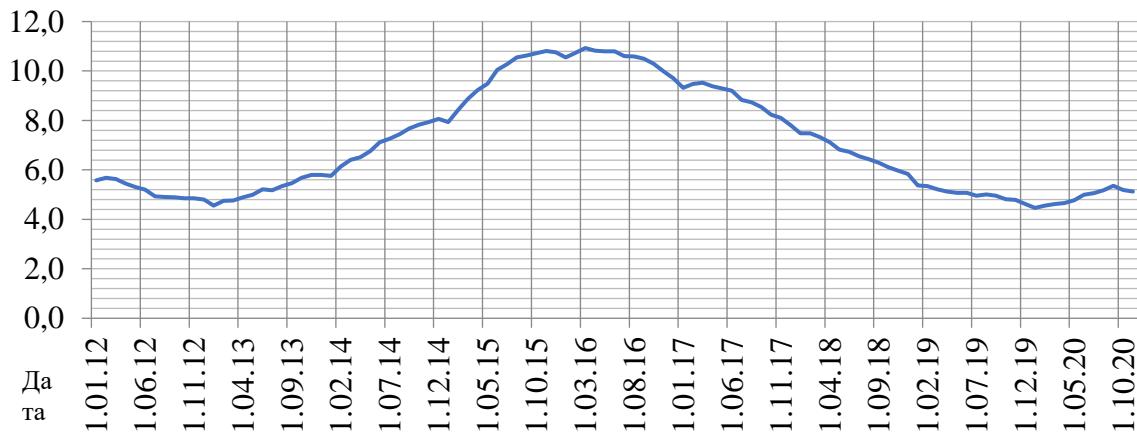


Рисунок 4. Динамика доли ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд для физических лиц, в процентах

Наибольшее значение по этому показателю приходится на 1.03.2016 и составляет 10,9%, наименьшее – 4,5% и отмечается 1.01.2020. В целом можно отметить тенденцию к снижению доли ссуд с просроченными платежами за рассматриваемый период. Стоит отметить и такой факт, что с 1.10.2019 года банки и микрофинансовые организации начали производить расчёт показателя долговой нагрузки, который также должен способствовать снижению рисков при выдаче кредитов и ссуд [5].

Развитие БКИ имеет определённые проблемы, которые заключаются в дублировании информации, наличии разных подходов кредитных бюро к формированию кредитных историй и обработке полученных данных. Кроме того, наблюдаются такие негативные моменты, как появление недостоверных данных титульных частей кредитных историй в силу различных причин, недостаточное количество потребителей кредитных отчётов, источников формирования кредитных историй и некоторые другие проблемы [4].

Основными факторами, оказывающими влияние на дальнейшее развитие деятельности кредитных бюро, являются: большой рост розничного кредитования, инновации в сфере кредитных отчётов, автоматизированные кредитные решения и другие факторы [3]. При этом, Банк России представляет своё видение факторов развития рынка услуг БКИ: развитие конкуренции на рынке услуг бюро кредитных историй, расширение перечня услуг БКИ, расширение состава поставщиков данных, расширение состава потребителей услуг БКИ, вероятность появления новых участников на рынке услуг БКИ [4].

В качестве мероприятий, направленных на совершенствование рынка услуг БКИ предлагаются: введение квалифицированных кредитных бюро, деятельность которых будет осуществляться посредством сбора сведений обо всех субъектах кредитных историй, расчёта показателей долговой нагрузки, других показателей; повышение точности сведений в кредитных историях, заключающееся в выдвижении единых требований к формированию

информации в кредитных историях, а также совершенствование надзорных полномочий Банка России и другие мероприятия [4].

Введение квалифицированных кредитных бюро является важным преобразованием деятельности БКИ. Они будут осуществлять различные оценки субъектов кредитных историй, а также предоставлять сведения о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй [1]. Однако часть предусмотренных законодательством новых функций и обязанностей будут осуществляться позднее – с 1 января 2022 года. Также отмечается усиление роли ЦБ в регулировании деятельности бюро кредитных историй.

Дальнейшее совершенствование БКИ заключается в их последующем объединении для увеличения количества кредитных историй, совершенствовании процесса обмена информацией, снижении издержек при обмене информацией между разными кредитными бюро, увеличении количества источников получения информации о субъектах кредитных историй, а также возможном предложении новых услуг, направленных на снижение рисков при выдаче кредитов и ссуд.

Таким образом, бюро кредитных историй являются относительно молодой рыночной структурой в России. Проведенное исследование свидетельствует о том, что роль БКИ в экономике усиливается, происходит дальнейшее их преобразование в один из основных инструментов снижения рисков при выдаче кредитов и ссуд.

Список литературы

1. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ [электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/ (дата обращения 22.04.2021)
2. Гаврилова Элеонора Николаевна. Бюро кредитных историй: становление, оценка эффективности и пути совершенствования // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2018. №4 (27). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/byuro-kreditnyh-istoriyh-stanovlenie-otsenka-effektivnosti-i-puti-sovershenstvovaniya> (дата обращения 15.04.2021)
3. Disruptive Technologies in the Credit Information Sharing Industry: Developments and Implications [электронный ресурс]. URL: <http://documents1.worldbank.org/curated/en/587611557814694439/pdf/Disruptive-Technologies-in-the-Credit-Information-Sharing-Industry-Developments-and-Implications.pdf> (дата обращения 21.04.2021)
4. Доклад для общественных консультаций «О стратегии развития рынка услуг бюро кредитных историй» ЦБ РФ [электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/50684/Consultation_Paper_171024.pdf (дата обращения 22.04.2021)
5. Показатель долговой нагрузки [электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/finstab/instruments/pti/> (дата обращения 18.04.2021)
6. Статистика банковского сектора по данным ЦБ России [электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/banking_sector/statistics/ (дата обращения 20.04.2021)