Бюро кредитных историй

Бюро кредитных историй в том или ином виде существуют во всем мире. Для России это явление новое, но, тем не менее, в декабре 2004 г. наконец был принят Федеральный закон N 218-ФЗ, и процесс, который давно стал привычным в большинстве стран мира, начал функционировать и в России. Процесс сложный, развивается достаточно медленно, как и любой другой процесс становления нового бизнеса.

Рано или поздно к этому должны были прийти, поскольку за последние несколько лет российский рынок потребительского кредитования переживает небывалый рост. Несмотря на видимые преимущества и признание населением сектора потребительского кредитования, существуют некоторые пробелы в законодательстве, регулирующем данный вид деятельности, что негативно отражается на развитии этого сегмента. Хотя рынок потребительского кредитования растет очень быстрыми темпами, особенно в секторе экспресс-кредитования, для того чтобы он стал действительно массовым, требуется значительное снижение стоимости кредитов. Снижение процентов, в свою очередь, будет возможно при улучшении качества кредитов путем использования кредитными организациями более эффективных способов оценки финансового положения заемщика и сведений о его кредитной истории.

Сегодня мы наблюдаем, что рост спроса на потребительские кредиты ведет к заметному увеличению кредитных рисков в банковской сфере. Прежде всего, наметилась тенденция к опережающему росту просроченной задолженности по кредитам физическим лицам. Решение этой проблемы как раз и является основной целью бюро кредитных историй. В появлении БКИ заинтересованы все стороны, задействованные в процессе кредитования:

- заемщики, имеющие положительную кредитную историю. Данной категории заемщиков не придется платить повышенные проценты за пользование кредитом, устанавливаемые банками из-за невозможности реальной оценки кредитных рисков. За счет значительной экономии времени, которое затрачивается на сбор и оформление справок и документов, запрашиваемых банками при выдаче кредита, для них существенно упростится процедура выдачи кредита;

- кредитные организации, которые уже не будут довольствоваться равными процентными ставками для всех заемщиков. Банки смогут более эффективно распределить имеющиеся ресурсы, устанавливая дифференцированные ставки по кредитам для заемщиков, имеющих положительную и негативную кредитные истории. Сотрудничество с кредитными бюро позволит банкам значительно упростить процедуру выдачи кредита, отсеивая на начальном этапе клиентов, имеющих негативную кредитную историю.

Вместе с тем сейчас развитие бюро кредитных историй в России находится на начальной стадии, и, чтобы обезопасить себя от возможных рисков, банки предпринимают дополнительные меры по оценке кредитоспособности заемщиков.

Оценка рисков и отбор заемщиков усложняются, процентные ставки повышаются, что заставляет лучших заемщиков уйти с рынка. При этом ненадежные в финансовом отношении заемщики согласны на высокий процент, поскольку знают, что вряд ли вернут кредит. Итог - либо рискованная кредитная политика и угроза финансовой состоятельности самих кредиторов, либо их стремление максимально ограничить выдачу кредитов, несмотря на наличие на рынке надежных заемщиков. Это негативно отражается на состоянии как реального сектора экономики, так и финансового рынка.

Мировой опыт показывает, что многих проблем, возникающих при осуществлении банками потребительского кредитования, можно избежать с помощью услуг, которые оказывают бюро кредитных историй, созданные для обмена информацией о заемщиках между кредиторами. Во-первых, БКИ повышают уровень доступности и надежности сведений банков о потенциальных заемщиках, моментально предоставляя всю необходимую достоверную информацию, что значительно уменьшает риск возникновения проблемы неблагоприятного выбора. Во-вторых, бюро позволяют уменьшить плату за поиск информации, которую взимали бы банки со своих клиентов. Это ведет к выравниванию информационного поля внутри кредитного рынка и заставляет кредиторов устанавливать конкурентные цены на кредитные ресурсы. Более низкие процентные ставки увеличивают чистый доход заемщиков и стимулируют их деятельность. В-третьих, БКИ формируют своего рода дисциплинирующий механизм для заемщиков. Каждый знает, что в случае невыполнения обязательств его репутация в глазах потенциальных кредиторов упадет, что, в свою очередь, лишит его заемных средств или сделает их намного дороже. Этот механизм также повышает стимул заемщика к возвращению кредита, уменьшая риск недобросовестного поведения.

В мире существует множество форм организации кредитных бюро. Различают две основные системы: англо-американскую и континентальную (среднеевропейскую). Англо-американская является более открытой: любой гражданин или организация могут получить в бюро информацию о кредитной истории физического лица. В континентальной системе бюро предоставляют информацию лишь своим участникам-кредиторам или самим заемщикам.

Каждая из национальных моделей кредитных бюро имеет свои особенности. К примеру, во Франции бюро создавалось при центральном банке, в Германии это негосударственная организация, являющаяся объединением восьми региональных обществ SCHUFA. В Японии и большинстве европейских стран кредитные бюро, как правило, создаются в форме частных компаний, принадлежащих консорциуму кредиторов. В Финляндии и Бельгии они управляются или лицензируются правительственными учреждениями.

На российском рынке под термином "бюро кредитных историй" понимается юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с Федеральным законом N 218-ФЗ услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг. В настоящее время насчитывается примерно 50 БКИ, большинство из которых созданы на региональном уровне. С момента вступления Закона в силу бюро провели колоссальную работу по созданию программного обеспечения, технологий, позволяющих достичь должного уровня безопасности передаваемой информации, по привлечению потенциальных клиентов. Несомненно, в процессе внесения в реестр произойдет некое отсеивание бюро кредитных историй. Будет определен круг явных лидеров, владеющих основным массивом информации.

Global Payments Credit Services, одно из первых созданных в России БКИ, было основано в 2004 г. и до недавнего времени называлось Бюро кредитных историй Скоринг.ру. Оно стало первым бюро, получившим лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации.

Осенью текущего года произошла смена акционеров компании. На данный момент ее акционерами в равных долях являются мировой лидер в области оказания процессинговых услуг - компания Global Payments Europe и Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (Home Credit & Finance Bank). Global Payments Europe и Home Credit Group уже имеют опыт создания кредитного бюро (реестра) SID/SOLUS, одного из самых успешных в Чешской Республике. Первый реестр физических лиц был представлен в феврале 2004 г. Ввиду большого успеха этого проекта в апреле 2005 г. GPE и SID/SOLUS представили второй реестр - индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

Текущие пользователи реестра - в основном финансовые учреждения: банки, компании потребительского кредитования и лизинговые компании. Эти пользователи предоставляют данные по своим клиентам, которые не выполняют контрактных обязательств, а также проверяют новых лиц, обращающихся за кредитом, путем получения справок в реестре.

Подобный опыт значительно облегчает процесс становления компании. Технологии, разработанные ведущими специалистами Global Payments Europe, полностью отвечают всем необходимым требованиям по защите информации и скорости ее предоставления. Поскольку потребительское кредитование является приоритетным направлением деятельности Бюро, то именно оперативность в данном случае имеет особое значение.

Кроме того, одним из основных преимуществ является высокий коэффициент эффективности поиска информации. Хоум Кредит энд Финанс Банк входит в тройку банков-лидеров российского рынка потребительского кредитования, а благодаря активному привлечению банков к сотрудничеству Global Payments Credit Services является еще и обладателем одной из самых крупных баз данных в наиболее рисковом сегменте - экспресс-кредитовании. Региональное развитие тоже следует отнести к ключевым направлениям деятельности Global Payments Credit Services. На данный момент партнеры Бюро представлены в различных регионах России - от Калининграда до Петропавловска-Камчатского.

Хотелось бы остановиться на распространенном термине "карманное" кредитное бюро. Этот ярлык мгновенно был прикреплен и к Global Payments Credit Services как "карманному" бюро Home Credit & Finance Bank. Но в этом случае приоритетной задачей является необходимость обезопасить себя от мошенников и максимально снизить уровень рисков. А сделать это можно только при общем участии в механизме, именуемом "бюро кредитных историй". Собственно, потому Global Payments Credit Services открыто к сотрудничеству.

Для оценки кредитного риска производится анализ кредитоспособности заемщика, под которой в российской банковской практике понимается способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. При анализе кредитоспособности в работе Бюро используются скоринг-алгоритмы. В западной банковской практике кредитоспособность трактуется как соединенное с возможностью желание своевременно погасить выданное обязательство. В соответствии с таким определением основная задача скоринга заключается в том, чтобы не только выяснить, в состоянии ли клиент выплатить кредит, но и какова степень надежности и обязательности клиента, иными словами, насколько он "достоин" кредита.

Скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории "прошлых" клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок. Суть скоринга состоит не в поиске объяснений, почему конкретный человек не платит, а в определении основных показателей (характеристик), по которым заемщик может быть признан надежным или, наоборот, ненадежным. На Западе при кредитовании юридических лиц скоринг-модели распространены не настолько широко, как в потребительском кредите, поскольку в данном случае легче классифицировать и унифицировать заемщиков по группам (цель кредита, сумма, сроки, приобретаемые товары и т.д.). Нет необходимости в проведении детального анализа источников погашения кредита.

Таким образом, наибольшее значение скоринговая оценка имеет при потребительском кредитовании. Одним из основных преимуществ скоринговых моделей, создаваемых бюро кредитных историй Global Payments Credit Services, является их адаптивность, поскольку при оценке кредитоспособности заемщика необходимо не только использовать стандартные показатели, но и учитывать индивидуальные особенности каждого банка, например принадлежность к определенному региону. На основании этого выводятся зависимые переменные, которые в совокупности со стандартными коэффициентами дают наиболее точный и эффективный результат.

Банкиры не отрицают, что ставки по потребительским кредитам высоки. Тем не менее сегодня потребительские кредиты востребованы на условиях тех процентных ставок, под которые они предоставляются банками. Об этом свидетельствуют постоянные темпы роста объемов розничного кредитования.

Завышенность процентных ставок объясняется следующими причинами:

- высоким риском невозврата;

- сравнительно небольшими суммами кредитов по сравнению с затратами на его выдачу и обслуживание;

- недостаточной (низкой) обеспеченностью кредита.

Основной из вышеперечисленных причин, на наш взгляд, является риск невозврата. А именно решение этого вопроса является приоритетным направлением деятельности бюро Global Payments Credit Services. Мы готовы предложить нашим партнерам адаптивные форматы передачи данных, гарантированное получение кредитного отчета в течение одной секунды и, конечно, доступ к базе данных в течение 24 часов семь дней в неделю.

Несмотря на известную настороженность, с которой в настоящее время относятся к созданию и функционированию БКИ потенциальные заемщики, со временем понятие кредитной истории станет обыденным. Естественно, при обеспечении должного уровня безопасности и конфиденциальности передаваемой информации. Формирование кредитных бюро будет способствовать развитию потребительского кредитования и ритейлового банковского сектора. Это, в свою очередь, приведет к расширению сферы потребления на внутреннем рынке и общему экономическому росту.

Если бы в России у каждого гражданина или предприятия была кредитная история, то банку достаточно было бы запросить эту информацию в бюро кредитных историй, чтобы сразу оценить степень благонадежности клиента. Кредитные истории заемщиков согласно закону должны храниться в БКИ в течение 15 лет. Размер будущего кредита и ставка по нему будут напрямую зависеть от добросовестности обслуживания долга заемщика в прошлом.

В настоящее время финансовое прошлое заемщика нередко остается для банка тайной. Все зависит от уровня работы службы безопасности, призванной добывать достоверную информацию о надежности клиента. Для банков служба безопасности - одна из основных статей затрат, что также отражается на стоимости кредитов. БКИ не могут заменить службу безопасности банков, однако они могут значительно снизить уровень издержек. Во всем мире активно используется практика приобретения в кредит бытовой техники, автомобилей, квартир. Сегодня этот процесс стремительно развивается в России. И именно сейчас необходимо создать все необходимые условия для его благоприятного развития. Основной шаг уже сделан: Федеральный закон "О кредитных историях" определил правила игры для участников данного процесса. Но насколько эффективными окажутся кредитные бюро, во многом зависит от того, как они будут устроены.

Литература

1. Указание Банка России от 21 июня 2003 года N 1297-У "О порядке оформления Карточки с образцами подписей и оттиска печати" Продолжение
"Юридическая работа в кредитной организации", 2006, N 4
2. Арест банком будущих денежных средств клиента на основании постановления судебного пристава
"Юридическая работа в кредитной организации", 2006, N 4
3. О дроблении вкладов физических лиц в кризисных банках
"Юридическая работа в кредитной организации", 2006, N 3
4. Обеспечение информационной безопасности кредитных организаций на основе использования стандартов ЦБ РФ
"Бухгалтерия и банки", 2006, N 7
5. IFRS 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"
"Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности МСФО в кредитной организации", 2006, N 4
6. Коммерческое кредитование организаций: учет у должника
"Советник бухгалтера", 2006, N 6
7. Система ипотечного кредитования. Роль банков в ее формировании и развитии
"Банковский ритейл", 2006, N 2
8. О совершенствовании правового регулирования банковского аудита в Российской Федерации
"Юридическая работа в кредитной организации", 2006, N 2