

Давыдова Екатерина Валерьевна

Магистрант

Направление: Экономика

Магистерская программа: Экономика фирмы

**Сравнительный анализ развития системы потребительского
кредитования в России и в зарубежных странах**

Аннотация. В статье проведен сравнительный анализ кредитной политики в России и отдельных зарубежных странах. Исследован сектор потребительского кредитования, культура его применения. Сделан вывод о том, что в США, Великобритании, Германии специальным законодательством более детально урегулированы различные аспекты потребительского кредитования; создана более развитая инфраструктура специализированных агентств и кредитных бюро, обслуживающих субъектов потребительского кредитования.

Ключевые слова: кредитная политика, кредитные организации, банковская система, зарубежный опыт.

В Российской Федерации сектор потребительского кредитования является одним из наиболее стремительно развивающихся направлений в банковской практике. На рынке банковских услуг в секторе потребительского кредитования представлено большое количество разнообразных кредитных продуктов, а сам рынок характеризуется высоким уровнем конкуренции между кредитными организациями [4].

© В течение 2020 года число действующих кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций в России, сократилось с 623 до 561. Кредитный портфель банковской системы вырос на 5,2%, демонстрируя положительную динамику: по ссудам населению рост составил 12,7%.

Ситуация с кредитными рисками в банковской системе стабилизировалась. Уровень просроченной задолженности по кредитам снизился с 6,4% до 6,2% за счет кредитного портфеля физических лиц, показатель по которому снизился с 7,9% до 7,0% [6].

По оценкам экспертов, наиболее востребованным кредитным продуктом в России в настоящее время является ипотечное кредитование, доля сделок по которому в 2020 году выросла до 35%. Так, в 2020 году было выдано 1,09 млн. ипотечных кредитов на сумму 2,02 трлн. рублей. Ставки по ипотечному кредитованию значительно снизились и составляют примерно 9,8% годовых. Срок предоставления ипотеки варьируется от 10 до 30 лет [1]. Проценты по потребительским кредитам в России колеблются от 9,5% до 26% годовых, однако средняя ставка составляет приблизительно 12-19,5%. Как правило, банки выдают кредиты под более низкий процент держателям собственных карт либо обладателям дебетовых карт банка. Сроки погашения по кредитам составляют в среднем 1-3 года. Платеж по всем видам кредитов является ежемесячным.

Наибольшее распространение потребительское кредитование получило в США. В федеральном законодательстве США и отдельных штатов под потребительским кредитом понимается получение физическим лицом кредита для удовлетворения личных и семейных потребностей, а также нужд домашнего хозяйства. Под этим подразумевается приобретение товаров и услуг, как для текущего потребления, так и для длительного пользования. Широкое применение получил потребительский кредит в виде сочетания текущих счетов с продажами в рассрочку – «автоматически возобновляемый кредит». Сущность данного способа состоит в том, что банки сами определяют размер максимальной суммы для заемщика, в зависимости от его платежеспособности.

При производстве ежемесячных платежей задолженность заемщика банку уменьшается, а свободный остаток лимита кредитования увеличивается и может быть снова использован на усмотрение заемщика. Клиент также

получает процент в то время, когда счет не выходит за рамки кредита. С помощью текущего счета клиент может оплатить налоги, которые облагаются с автоматически возобновляемого счета.

Ставки по кредитам в США устанавливаются в зависимости от кредитного рейтинга FICO и варьируются от 9 до 16% по потребительским кредитам и от 3 до 10% по автокредитам [5]. Ипотечный вид кредитования в силу своей спецификации в США принято выделять в отдельную отрасль. Ипотечный кредит обычно выдается на 20-30 лет по ставке 3-4% годовых. При этом банки в обязательном порядке требуют первоначальный взнос, размер которого варьируется в пределах 20% от общей суммы.

В Великобритании ссуды на приобретение жилья выдаются лицам с 18 лет в размере 95% стоимости залога, если приобретается первый дом или квартира, и 80%, если второй дом. Залогом является приобретенное жилье. Обязательным является страхование ссуды. Также предоставляется «бриджинг ссуда» – ссуда на размер разницы в стоимости нового и старого жилья.

Во Франции, наряду с обычной ипотекой предоставляются льготные кредиты под 8% годовых с учетом дохода семьи. При этом существуют связанные ссуды: если заемщик производит работу на 25% стоимости квартиры или капитальный ремонт, ему предоставляется льготный кредит.

Широкое распространение получили жилищно-сберегательные ссуды. Вкладчик делает предварительные сбережения в размере 1500 франков – первый взнос и не менее 3600 франков – ежегодно под 6% годовых, причем доходы не облагаются налогом [5]. После окончания срока накопления (5 лет) ему предоставляется ссуда пропорционально размеру вклада на срок до 15 лет по ставке 6,32%.

В Германии также существуют свои особенности регулирования процентных ставок по кредитам. Годовая процентная ставка рассчитывается на основании того, что заемщик и кредитор исполняют свои обязанности в соответствии с договором. Для расчета используется математическая формула, которая выражает процентную ставку, по которой предоставляется кредит при

надлежащем поведении сторон, из расчета фактических платежей кредитора и заемщика, на основе ежедневного учета всех исполнений. Если в договоре предусмотрено изменение процентной ставки или других факторов, определяющих стоимость кредита, то при расчете должны использоваться влияющие на цену кредита факторы, которые существовали на момент предложения кредита.

Стоит отметить, что в Германии потребительское кредитование составляет 23% от ВВП. Как правило, потребительский кредит выдается на три года под 9-12% годовых. В случае если у заемщика имеется депозитный вклад в этом кредитном учреждении, банк-кредитор выдает ему ссуду под 5-6 % годовых [5]. За досрочное погашение кредита предусмотрены штрафные санкции за недополученные банком проценты. При оценке кредитоспособности потенциального заемщика в России наряду с такими способами оценки, как скоринг – математическая модель, которая соотносит уровень кредитного риска с параметрами, характеризующими заемщика, также стала проводиться оценка заемщика на основе интеллектуальной модели анализа данных, которая учитывает несколько десятков факторов. Кредитный скоринг широко распространен за рубежом. «Скоринг-формуляр» немецкого банка состоит из двенадцати показателей, по каждому из которых клиенту начисляется большее или меньшее количество баллов. Максимальный балл – 20.

Аналогичный подход при анализе кредитоспособности заемщиков используют французские банки.

В Англии ключевым словом, в котором сосредоточены требования при выдаче ссуд заемщикам, является термин «PARTS»: purpose (назначение, цель); amount (сумма, размер); repayment (оплата, возврат долга и процентов); term (срок); security (обеспечение, залог). Также широко применяется методика оценки кредитоспособности CAMPARI (совокупность оценочных параметров, которые помогают сопоставить множество факторов, связанных с выявлением потенциального риска выдачи конкретной ссуды): character (характер, репутация заемщика); ability (способность к возврату ссуды); marge (маржа,

доходность); purpose (целевое назначение ссуды); amount (размер ссуды); repayment (условия погашения кредита); insurance (обеспечение, страхование риска непогашения ссуды).

В США платежеспособность заемщика оценивается по кредитному рейтингу FICO, который представляет собой шкалу со значениями от 250 до 850. За систематические платежи по обязательствам количество баллов увеличивается – чем ближе к максимальной цифре, тем клиент более привлекателен для банка в качестве заемщика [7]. На рынке потребительского кредитования в США эффективно функционируют специализированные информационные агентства: кредитные бюро и кредитно-сыскные бюро. Эти агентства занимаются сбором финансовой информации о текущих и потенциальных клиентах банка.

Аналогичный способ сбора информации о предполагаемом заемщике используется в Германии. Так, при решении вопроса о выдаче кредита банки запрашивают справку о заемщике из базы данных Schufa (Schutzgemeinschaft für Allgemeine Kreditsicherung). Schufa – это коммерческая организация, защищающая кредитора от риска и выполняющая функции бюро кредитных историй. В базе данных хранится информация о каждом жителе Германии, о выданных кредитах и их своевременном возврате.

Во Франции все кредитные организации обязаны подавать информацию о заемщиках и выданных им кредитах Центральное бюро рисков при Банке Франции, находящимся под контролем у государства [5].

В России данные агентства стали появляться в 2005 году после принятия Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях». Данным законом было утверждено создание в России центрального каталога кредитных историй, созданного для сбора, хранения и представления субъектам и пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором сформированы кредитные истории субъектов кредитных историй. Кроме того, Центральный каталог кредитных историй осуществляет временное хранение баз данных ликвидированных (реорганизованных, а также исключенных из

государственного реестра) бюро кредитных историй [2]. В американском праве сфера потребительских кредитов является наиболее регулируемой.

Наряду с федеральным законодательством, большинство штатов приняли собственные законы о защите потребителей на кредитном рынке, некоторые из которых устанавливают ограничение стоимости кредита. Как правило, такое ограничение распространяется на малые займы и продажу товаров в кредит. Эти статусные исключения известны как «специальное» ростовщическое право (*special usury law*), поскольку сфера их действия ограничена. Кроме того в США действует закон Додда-Франка, который совершенствует механизмы защиты прав потребителей, а также ограничивает полномочия федерального банковского регулятора.

В отличие от законодательства США, в Российской Федерации специальная норма, регулирующая потребительское кредитование, появилась только в 2014 году, когда был принят Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [3]. Данный закон закрепил в себе основы правового регулирования отношений возникающих по поводу предоставления потребительского кредита (займа). Стоит отметить, что в сравнении с правовым регулированием потребительского кредитования законодательств США и Российской Федерации, законодательство Германии «шагнуло вперед» на несколько десятков лет. Поскольку специальный закон, регулирующий потребительское кредитование, был принят в Германии в 1990 году – закон «О потребительском кредите». Данный закон содержит все различные виды кредитования, их возможности и способы реализации данной нормы права.

Таким образом, можно отметить, что за рубежом уровень развития культуры потребительского кредитования выше, чем в России. Это объясняется:

– во-первых, более проработанным специальным законодательством, призванным детально регулировать различные аспекты потребительского кредитования;

– во-вторых, более развитой инфраструктурой специализированных агентств и кредитных бюро, обслуживающих субъектов потребительского кредитования.

Но, несмотря на это, рынок потребительского кредитования в России с каждым годом развивается, имеет положительную тенденцию роста, что по прогнозам экспертов сохранится в будущем.

Литература

1. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16 июля 1998 г. №102-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 11.08.2021).

2. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 11.08.2021).

3. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 11.08.2021).

4. Козлова Д. Виды потребительского кредитования в России и за рубежом [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://wiselawyer.ru/poleznое/81104-vidy-potrebitelskogo-kreditovaniya-rossii-rubezhom> (дата обращения: 11.08.2021).

5. Кредитование населения: практика зарубежных банков [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://articlekz.com/article/10544/> (дата обращения: 11.08.2021).

6. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_183.pdf/ (дата обращения: 11.08.2021).

7. Скоринговая модель оценки заемщика [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://www.nbki.ru/servicescredit/scoring_office/ (дата обращения: 10.07.2021).