

АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ В КОНТЕКСТЕ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННОГО ПРОИЗВОДСТВА ПИЩЕВОЙ ПРОДУКЦИИ

Бурда А.Г., д-р экон. наук, Бурда С.А., студент

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет
имени И.Т.Трубилина», г. Краснодар

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы использования данных кредитных историй для оценки перспектив инновационного производства пищевой продукции. Кредитные истории содержат сведения, выходящие далеко за рамки решения вопроса о вероятности одобрения кредита конкретному заемщику, и представляют интерес не только для кредиторов. Изучение кредитных историй позволяет получить информацию об экономическом положении в регионах, странах и континентах. Сопоставления изменений в региональном и временном аспектах дают возможность проследить ход экономического развития как один из факторов развития производства пищевой продукции.

Ключевые слова: кредитная история, бюро кредитных историй, заемщик, сервисы кредитного бюро, каталог кредитных историй, текущая долговая нагрузка, пищевая продукция, инновационное производство.

Развитие финансового сектора российской экономики, формирование кредитных историй, становление института бюро кредитных историй в нашей стране позволяют рассматривать кредитные истории и с позиций оценки кредитоспособности заемщиков, и более широко, как источник информации о развитии экономики.

Основное назначение кредитной истории – анализ готовности заемщика обслуживать и своевременно погасить кредит на основе изучения информации об исполнении ранее возникших обязательств. Специалист кредитной организации определяет, можно ли доверять конкретному заемщику исходя из характеристик его личности. Кредитное досье содержит социально-демографическую информацию о заемщике: возраст, семейное положение, количество детей, уровень образования, размер ежемесячного дохода, собственность заемщика и ее изменения, задолженности по алиментным обязательствам, обязательствам по внесению платы за коммунальные услуги, жилое помещение и услуги связи, а также множество иных характеристик, а также сведения о предыдущих выплатах по обслуживанию кредитов. Бюро кредитных историй – коммерческая организация, создаваемая для аккумулирования сведений о заемщиках, их современных и прошлых обязательствах. Эта информация и составляет кредитную историю. Потенциальный кредитор доступ к ней получает с письменного согласия будущего заемщика. Следовательно, деятельность бюро кредитных историй дает возможность прогнозировать вероятность возврата кредита, повышает уровень информированности о потенциальных заемщиках.

Естественно, что пользователи кредитных историй несут ответственность за разглашение третьим лицам указанной информации, однако это не означает запрет на статистическую обработку данных кредитных историй. Было бы неразумно накапливать и хранить в течение десяти лет информацию и не использовать ее для регулирования и управления экономикой. В настоящее время кредитные истории формируются по каждому заемщику, обратившемуся за получением займа в кредитную организацию, микрофинансовую организацию или кредитный кооператив, а также у каждого поручителя, принципала, в отношении которого выдана банковская гарантия.

По состоянию на начало февраля 2016 г. в государственный реестр бюро кредитных историй внесено 17 организаций. Крупнейшие из них имеют данные по сотням миллионов кредитных историй из сотен кредитных организаций по десяткам миллионов заемщиков. Так, Объединенное кредитное бюро на своем официальном сайте на основе анализа кредитных историй представляет информацию об изменении кредитной активности населения, кредитной нагрузки заемщиков – физических лиц по отдельным регионам, уровня охвата населения розничным кредитованием, отслеживает платежное поведение заемщиков, приводит сведения о количестве потенциальных банкротств.

Краснодарский край в течение нескольких лет входит в тройку наиболее кредитно-активных регионов страны по количеству выданных кредитов, занимая позицию после Москвы и Московской области перед Санкт-Петербургом. В Краснодарском крае в 2015 г. было выдано 692,5 тыс. кредитов [3], что составляет 3,2% от общего количества выданных в стране кредитов. Сумма выданных в крае кредитов составила почти 68 млрд. руб. или 2,8% от общего объема по РФ (таблица 1).

Таблица 1

Кредитная активность населения Краснодарского края
(по данным Объединенного кредитного бюро)

Показатель	2014 г.	2015 г.
Количество выданных кредитов, шт.	1062888	692563
Объем выданных кредитов, руб.	134576407317	67801392961
Средний размер выданного кредита, руб.:		
кредит наличными	н. д.	87070
ипотека	н. д.	1516181
автокредит	н. д.	706986
кредитная карта	н. д.	31100

Количество выданных населению Краснодарского края кредитов снизилось более чем на треть: с 1062,9 тыс. в 2014 г. до 692,5 тыс. единиц в 2015 г. или на 34,8 %. Объем выданных кредитов сократился почти наполовину.

По данным Национального бюро кредитных историй в Краснодарском крае на конец 2016 г. у 10,22 % заемщиков текущая долговая нагрузка – отно-

шение ежемесячных платежей по всем кредитам к ежемесячному доходу или РТИ (payment to income) превышала 50%, т. е. более половины доходов направлялись на обслуживание и погашение долга [6]. В целом по стране такой уровень нагрузки наблюдался в этом периоде у 9,81 % заемщиков. В течение 2016 г. наш регион не входил ни в десятки регионов с наибольшими, ни с наименьшими значениями данного показателя. Иными словами ситуация на Кубани по уровню РТИ стала близка к среднероссийским показателям, тогда как в 2015 г. по данным Объединенного бюро кредитных историй [5] Кубань с показателем РТИ на уровне 55 % занимала пятую позицию в рейтинге регионов с наибольшей долговой нагрузкой населения после Карачаево-Черкессии (75 %), Калмыкии (66 %), Дагестана (59 %), Адыгеи (56 %).

При оценке кредитной нагрузки во внимание принимается номинальный доход заемщиков, тогда как реальные доходы граждан по данным Росстата за 2015 г. сократились в среднем по стране на 4,7%. В перспективе это может привести к сложностям с обслуживанием открытых кредитов у все большего количества заемщиков. В 2015 г. 50% заемщиков использовали новые кредиты наличными для рефинансирования уже имеющихся обязательств, для сравнения: в 2014 г. таких людей было 43%. Снижение реальных доходов россиян, сокращение объемов кредитования населения и возрастающая активность в плане использования новых кредитов для частичного или полного погашения задолженности по уже имеющимся обязательствам может представлять реальную угрозу развитию инновационному развитию производства продуктов питания даже на фоне снижения долговой нагрузки россиян в 2015 г. с 41% до 37 %.

В Краснодарском крае сумма просроченной задолженности по выданным населению кредитам увеличилась с 47880250110 на начало 2016 г. до 55770234338 руб. на начало 2017 г. или на 16,5 % [4]. Доля просроченной задолженности на начало 2017 г. составила 19,6 %, т. е. почти пятая часть долга не возвращена в срок, просрочена хотя бы на один день. Год назад этот показатель составлял 17,3 %. По кредитам, выданным наличными этот показатель составляет 23,9 %, а по кредитным картам – 31,6 %.

Объединенное Кредитное Бюро проводило оценку доли охвата кредитами жителей регионов России в возрасте 18-25 лет [7] на основе данных бюро о заемщиках с открытыми кредитами, а также данных Федеральной службы государственной статистики о численности постоянного населения РФ по возрасту. Согласно этим оценкам на 16.08.2016 г. 19 % россиян в возрасте от 18 до 25 лет имели хотя бы один открытый кредит, а их долг перед банком составлял 115 тыс. руб. Для сравнения: около 48 % россиян в возрасте от 26 до 59 лет имели открытые кредиты и должны по ним в среднем 235 тыс. руб. То есть кредитная активность молодежи значительно ниже, чем у более старшего поколения. Наибольшей популярностью у молодежи пользовались кредитные карты – их имели 12% молодых россиян и кредиты наличными – 11%. Обладателями ипотеки являлись около 0,5 % всей российской молодежи, доля владельцев автокредитов – 0,2 %. В Краснодарском крае согласно этим данным доля охвата молодежи всеми видами кредита составляла 23 % (средний размер долга – 75 тыс. руб.). Кредит наличными использовали 12 % молодого населения

(средний размер этого вида долга – 75 тыс. руб.), кредитные карты – 11% (26 тыс. руб.), ипотеку – 0,3 % (1343 тыс. руб.), автокредит – 0,3 % (406 тыс. руб.).

Низкая кредитная активность молодежи отчасти связана с тем, что банки стали больше внимания уделять качеству кредитных портфелей, оценке рисков и за последние два года значительно сократили кредитование этой категории заемщиков. Если во втором квартале 2013 г. на долю молодежи приходилось 13 % кредитов, то к 2016 г. эта цифра сократилась почти вдвое и составила 7 %. Регулярные просрочки платежей по кредитам допускают 25% молодых заемщиков, а среди заемщиков более старших возрастов – не более 13%. Доходы у молодежи, как правило, более низкие и менее стабильные, в силу отсутствия жизненного опыта молодежь не всегда способна должным образом оценить свою кредитную нагрузку и заниматься финансовым планированием. Кроме того лишь малая часть из них уже является зарплатным или депозитным клиентом банка.

Таким образом, кредитные истории содержат информацию, которая может быть использована как для оценки кредитоспособности, так и для анализа экономической конъюнктуры, оценки перспектив развития производства пищевой продукции.

Литература

1. Бурда А. Г. Основы финансовых вычислений: учебник / А.Г. Бурда. – Краснодар: Экоинвест, 2016. – 272 с.
2. Бурда А.Г. Практикум по основам финансовых вычислений: учеб. пособие для вузов / А.Г. Бурда. – Краснодар: КубГАУ, 2013. – 135 с.
3. Индекс ОКБ. Кредитная нагрузка регионов России. Итоги 2015 г. – <http://bki-okb.ru> – Дата обращения: 27.02.2017 г.
4. Индекс ОКБ. Платежная дисциплина регионов России 2016 г. - <http://bki-okb.ru> – Дата обращения 26.02.2017 г.
5. Индекс ОКБ. Статистика просроченной задолженности. Итоги 2016 г. - Режим доступа: <http://bki-okb.ru> – Дата обращения: 27.02.2017 г.
6. Пресс-релиз Национального бюро кредитных историй от 06.02.2017. – Режим доступа <http://www.nbki.ru/press/pressrelease/?id=20684> – Дата обращения: 26.02.2017 г.
7. Пресс-релиз ОКБ от 16.08.2016г. – Режим доступа: <http://docplayer.ru/35411134-Samaya-kreditno-aktivnaya-molodezh-zhivet-v-resp-altay-udmurtii-i-komi.html> – Дата обращения 26.02.2017 г.
8. Трубилин И.Т. Инструментальные средства финансовых вычислений: разработка и обучение применению в экономической работе на предприятиях АПК / И.Т. Трубилин, А.Г. Бурда, О.Ю. Франциско // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – Краснодар: КубГАУ, 2014. – №08 (102).