Кузнецова, Анна Владимировна. Развитие бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры кредитного рынка России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Кузнецова Анна Владимировна; [Место защиты: Гос. ун-т упр.].- Москва, 2010.- 153 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/320

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Роль и место бюро кредитных историй на кредитном рынке России 9**

1.1. Место бюро кредитных историй в инфраструктуре российского кредитного рынка 9

1.2. Роль бюро кредитных историй в развитии кредитного рынка России 24

1.3. История создания кредитных бюро в России и за рубежом 33

**Глава 2. Анализ кредитного рынка России и деятельности российских бюро кредитных историй51**

2.1. Основные тенденции развития кредитного рынка России 51

2.2. Анализ деятельности кредитных бюро в России с момента создания по настоящее время 68

**Глава 3. Разработка предложений по совершенствованию деятельности бюро кредитных историй на кредитном рынке России 85**

3.1. Основные направления развития бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры кредитного рынка России 85

3.2. Разработка методики оценки кредитоспособности заемщиков аналитическим отделом бюро кредитных историй как способ усиления значения кредитных бюро на российском кредитном рынке 95

Заключение 123

Список литературы 130

Приложения 139

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В современных условиях хозяйствования кредитный рынок выполняет важные функции, способствующие укреплению и всестороннему развитию рыночной экономики. Кредитование является существенным источником инвестиций, содействует непрерывности и ускорению воспроизводственного процесса, укреплению экономического потенциала субъектов хозяйствования. В последние годы кредитование в России развивается высокими темпами, что сопряжено с ростом рисковой составляющей данной деятельности. Суммарный объем кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам, с 2006 по 2009 годы увеличился более чем в 2 раза, с 8031,4 млрд.руб. до 16.115,5 млрд. руб. При этом просроченная задолженность возросла за предшествующие 4 года в 8,4 раза и по состоянию на 01.01.2010 г. составила 1.014,7 млрд.рублей.

В инфраструктуре кредитного рынка одну из главных ролей играют банки, как основные посредники кредитного рынка. Банковское сообщество на протяжении долгого времени испытывало потребность в упрощении сбора информации о потенциальных заемщиках, но особенно остро данная проблема обозначилась с расширением объемов кредитования. Имея в виду осторожность, проявляемую банками при оценке заемщиков, следует отметить, что недостаток информационных ресурсов в сфере кредитования оборачивается для банков недополученными доходами и, разумеется, ростом рисковой составляющей в процентных ставках по кредитам. Таким образом, увеличение объемов кредитования и рост кредитного риска в банковской сфере обусловили необходимость появления на российском кредитном рынке нового участника -бюро кредитных историй.

Деятельность бюро кредитных историй нацелена на создание условий, обеспечивающих снижение системных рисков при кредитовании для коммерческих банков, а также облегчение доступа добросовестных заемщиков к кредитным ресурсам. Бюро кредитных историй в России появились в 2006 году. За 4 года их количество возросло на 10 единиц, объем кредитных историй в одном из ведущих бюро кредитных историй (ОАО «Национальное бюро кредитных историй») с октября 2006 года по апрель 2010 года увеличился с 3,24 млн. до 40 млн. историй, то есть в 12,35 раз. Однако, на сегодняшний день функционирующие на территории Российской Федерации кредитные бюро не выполняют вышеуказанные функции, главным образом, в связи с наличием проблем во взаимоотношениях между ними и банками. Следовательно, деятельность российских бюро кредитных историй требует дальнейшего развития и совершенствования, чему и посвящена диссертационная работа.

Степень изученности темы. На сегодняшний день в экономической литературе не сложилось единого мнения относительно определения кредитного рынка. Вклад в освещение данного вопроса внесли Барулин СВ., Галицкая СВ., Ковалев В.В., Князев В.Г., Слепов В.А., Пузанкевич О.А.

В ходе диссертационного исследования автором было выявлено, что в экономической литературе в настоящее время отсутствует термин «инфраструктура кредитного рынка». Однако, инфраструктура рынка рассматривается в работах Белявского И.К., Голубевой С.С., Добрышиной Л.Н. Определение инфраструктуры кредитного рынка автор сформулировал, опираясь на определение понятия «инфраструктура рынка ценных бумаг», данное Поляком Г.В.

Значительный вклад в развитие теории рисков внесли представители классической школы - Дж. Миль, А.Смит, Ф. Найт, Н.У. Сениор, так и неоклассической школы - Дж. М. Кейнс, А. Маршал, А. Пигу. Среди отечественных ученых, внесших вклад в теорию риска, можно выделить Альгина А.П., Первозванского А.А., Собчака А.А., Балабанова И.Т., Абчука В.А., Гранатурова М.В. Банковским рискам посвятили свои работы Кабушкин С.Н., Лаврушин О.И., Валенцева, Н.И.

Тема, касающаяся деятельности бюро кредитных историй, является новой для банковской сферы России. По этой причине в литературе ощущается пробел в освещении вопросов создания бюро кредитных историй, их работы за рубежом и перспектив развития в России. Следует отметить вклад в проработку этой проблемы Копейкина А.Б. и Рогожиной Н.Н., которые на протяжении нескольких лет собирали материалы о деятельности бюро кредитных историй в различных странах, проанализировали их и сформулировали мотивированное суждение о необходимости функционирования бюро кредитных историй в России. Также некоторые аспекты деятельности кредитных бюро отражены в работах Лаврушина О.И., Тавасиева A.M., Кабушкина С.Н. и Ендовицкого Д.А. Таким образом, отсутствие анализа деятельности российских кредитных бюро и предложений по ее совершенствованию, а также значимость данных вопросов для развития кредитного рынка России определили выбор темы диссертационного исследования, цели и задачи работы.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка предложений по совершенствованию деятельности российских бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры кредитного рынка страны. Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи: S проанализировать существующие точки зрения экономистов на определение кредитного рынка и кредитного риска и сформулировать предложения по их уточнению; S ввести определение понятия «инфраструктура кредитного рынка»; S определить роль и место бюро кредитных историй в инфраструктуре российского кредитного рынка; S исследовать историю создания кредитных бюро в России и за рубежом; S выявить основные тенденции развития кредитного рынка России; S провести анализ законодательства и практики работы российских кредитных бюро; ^ разработать практические рекомендации по укреплению роли бюро кредитных историй на кредитном рынке России и совершенствованию их деятельности.

Объект и предмет исследования. Объектом диссертационного исследования выступает кредитный рынок России. Предметом исследования

6 является деятельность бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры кредитного рынка России.

Теоретическая и методологическая основы работы. Теоретической и методологической основой исследования послужили труды отечественных ученых, практиков в области кредитного рынка, кредитного риска, банковского дела и деятельности бюро кредитных историй. В работе использовались научные методы диалектики и логики, методы экономико-статистического и системного анализа.

Информационная база исследования. В качестве информационной базы диссертационного исследования использованы законодательные акты Российской Федерации, нормативные, статистические и информационно-аналитические материалы Федеральной службы государственной статистики, Центрального Банка Российской Федерации и Федеральной службы по финансовым рынкам, статьи в периодической литературе по теме диссертации, переводные источники по рассматриваемой проблематике; аналитические ресурсы сети Интернет.

Научная новизна исследования. Наиболее существенные научные результаты, полученные автором и выносимые на защиту, обладающие научной новизной, заключаются в следующем:

Уточнены определения понятий «кредитный рынок» и «кредитный риск», дано авторское определение понятия «инфраструктура кредитного рынка.

Определены роль и место бюро кредитных историй в инфраструктуре кредитного рынка России.

Разработана усовершенствованная схема взаимодействия участников обмена кредитной информацией.

4. В рамках путей совершенствования деятельности российских бюро кредитных историй автором предложена специализация бюро кредитных историй и расширение границ субъектов кредитных историй, а также создание в бюро кредитных историй аналитического отдела с делегированием ему полномочия по оценке кредитоспособности заемщиков. б является деятельность бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры кредитного рынка России.

Теоретическая и методологическая основы работы. Теоретической и методологической основой исследования послужили труды отечественных ученых, практиков в области кредитного рынка, кредитного риска, банковского дела и деятельности бюро кредитных историй. В работе использовались научные методы диалектики и логики, методы экономико-статистического и системного анализа.

Информационная база исследования. В качестве информационной базы диссертационного исследования использованы законодательные акты Российской Федерации, нормативные, статистические и информационно-аналитические материалы Федеральной службы государственной статистики, Центрального Банка Российской Федерации и Федеральной службы по финансовым рынкам, статьи в периодической литературе по теме диссертации, переводные источники по рассматриваемой проблематике; аналитические ресурсы сети Интернет.

Научная новизна исследования. Наиболее существенные научные результаты, полученные автором и выносимые на защиту, обладающие научной новизной, заключаются в следующем:

Уточнены определения понятий «кредитный рынок» и «кредитный риск», дано авторское определение понятия «инфраструктура кредитного рынка.

Определены роль и место бюро кредитных историй в инфраструктуре кредитного рынка России.

Разработана усовершенствованная схема взаимодействия участников обмена кредитной информацией.

4. В рамках путей совершенствования деятельности российских бюро кредитных историй автором предложена специализация бюро кредитных историй и расширение границ субъектов кредитных историй, а также создание в бюро кредитных историй аналитического отдела с делегированием ему полномочия по оценке кредитоспособности заемщиков.

5. В целях повышения статуса бюро кредитных историй на российском кредитном рынке автором предложены следующие мероприятия: S создание Федеральной службой по финансовым рынкам рейтингов бюро кредитных историй, что создаст конкуренцию на рынке кредитной информации, которая в свою очередь повысит качество и расширит спектр предлагаемых бюро услуг; S проведение Федеральной службой по финансовым рынкам проверок бюро кредитных историй; S реклама бюро кредитных историй в средствах массовой информации и в банках, с которыми сотрудничает то или иное бюро.

6. Автором разработаны поправки в Закон «О кредитных историях», касающиеся учета интересов участников системы обмена кредитной информацией.

Практическая значимость результатов исследования. Практическая значимость заключается в том, что основные положения и выводы, отраженные в работе, могут быть использованы органами государственной власти для принятия поправок в законодательные документы, а также кредитными бюро и банками для повышения эффективности их деятельности.

Апробация результатов исследования. Основные выводы и результаты диссертационного исследования обсуждались и получили одобрение на следующих всероссийских и международных научно-практических конференциях и семинарах: 11-ая международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы управления-2006» (ГУУ, г. Москва), тема доклада: «Организация бюро кредитных историй как фактор снижения кредитного риска»; 22-ая Всероссийская научная конференция молодых ученых и студентов «Реформы в России и проблемы управления» 2007 г. (ГУУ, г. Москва), тема доклада: «Содержание и факторы образования кредитного риска как основного риска банковской деятельности»; 15-ый Всероссийский студенческий семинар «Проблемы управления» 2007 г., (ГУУ, г. Москва), тема доклада: «Основные тенденции развития кредитного рынка России в 2006 году»; 12-ая международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы управления-2007» (ГУУ, г. Москва), тема доклада: «Мировой опыт работы бюро кредитных историй»; 22-ая Всероссийская научная конференция молодых ученых и студентов «Реформы в России и проблемы управления» 2008 г., тема доклада: «Основные итоги развития российского банковского сектора в 2007 году»; 16-ый Всероссийский студенческий семинар «Проблемы управления» 2008 г. (ГУУ, г. Москва), тема доклада: «Развитие российского рынка потребительского кредитования в 2007 году».

## Роль бюро кредитных историй в развитии кредитного рынка России

Основными посредниками на кредитном рынке являются коммерческие банки, на которые падает основная нагрузка по кредитно-кассовому обслуживанию экономики.

Основной целью банка, как и любой коммерческой организации, является получение прибыли. Как известно, прибыль рассчитывается как разность между доходами и расходами, полученными за определенный период времени.

В большинстве случаев наиболее доходными операциями банка являются ссудные, то есть кредитование заемщиков в соответствии с действующими принципами (срочность, возвратность, платность). Однако, данные операции являются и самыми рискованными. В соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [7] Банки обязаны производить отчисления в специальные резервы на покрытие возможных потерь по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Данные отчисления составляют особую группу расходов банка. Также к расходам банка относятся затраты, прямо связанные с банковскими операциями, расходы по обеспечению хозяйственной деятельности банка, по оплате труда персонала, по уплате налогов и прочие расходы.

Можно выделить несколько способов увеличения прибыли банка: 1. Увеличение доходов при сохраняющемся уровне расходов. Это значит, что банк должен развивать кредитную площадку, причем заемщики должны быть надежными, или повышать процентные ставки по кредитам. 2. Сокращение расходов при стабильном уровне доходов. В данном случае банк должен привлекать более дешевые ресурсы, а также оптимизировать организационную структуру. 3. Увеличение доходов при сокращении расходов — то есть, рост кредитной площадки, увеличение процентных ставок при низком уровне резервов на возможные потери по ссудам, что повышает риски банка. Сюда также относится работа по привлечению дешевых источников кредитования и грамотное распределение обязанностей в банке.

Понятие «риск» как экономической категории связано с возникновением и развитием капиталистических отношений. В это время развитие теории рисков проходило по двум направлениям: классическому и, позднее, неоклассическому. Представители классической школы Дж. Миль, А.Смит, Ф. Найт, Н.У. Сениор считали, что в структуру дохода должна включаться компенсация риска. Чем больше риск, тем большей должна быть норма прибыли. В соответствии с неоклассической теорией (Дж. М. Кейнс, А. Маршал, А. Пигу) возможная прибыль обладает большей полезностью, чем равная ей по величине, но связанная с отклонениями от ожидаемого уровня. Среди отечественных ученых, внесших вклад в теорию риска, можно выделить Альгина А.П., Первозванского А.А., Собчака А.А., Балабанова И.Т., Абчука В.А., Гранатурова М.В.[33].

Понятие «риск» прочно вошло в нашу жизнь как неотъемлемый атрибут любого вида человеческой деятельности. В толковом словаре Ожегова СИ. [104] слово «риск» определяется как «возможная опасность; действие наудачу в надежде на счастливый исход». Среди множества определений понятия «риск», раскрывающих сущность данного явления с позиций экономической науки, наиболее подходящим автору представляется следующее: «Риск — это вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом».

Основным риском деятельности одного из основных участников кредитного рынка - банка - является кредитный риск, который можно определить как риск невозврата денег заемщиком в соответствии со сроками и условиями кредитного договора.

Банки осуществляют кредитные операции не только при размещении имеющихся у них в распоряжении денежных средств, но и при формировании ресурсной базы. Банки проводят активные операции, то есть предоставляют кредиты заемщикам и получают кредиты от своих кредиторов, осуществляя пассивные операции. При этом наряду с кредитами, которые банк занимает на межбанковском рынке или в центральном банке, он также привлекает денежные средства от частных вкладчиков и предприятий на расчетных, текущих, депозитных и другие счетах, где они хранятся и используются для расчетов. Привлечение денежных средств также имеет кредитный характер, так как основывается на принципах возвратности, срочности, платности, а банк выступает в качестве заемщика у своих клиентов.

Поскольку в кредитном процессе банк можно рассматривать как кредитора, так и заемщика, возможно определение кредитного риска в широком смысле, с учетом депозитной составляющей, как это делает Кабушкин С.Н. [33], в отличие от большинства экономистов, заключающих кредитный риск в рамки потенциальной опасности неплатежей по ссудам.

Но автор не согласен с Кабушкиным С.Н. и считает, что риски, связанные с аккумуляцией ресурсов, относятся не к кредитному риску, а к риску ликвидности, который характеризуется недостатком средств для исполнения банком своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

## История создания кредитных бюро в России и за рубежом

Официальные институты обмена кредитной информацией появились в Париже в 17 веке, где нотариусы обменивались данными о кредитоспособности заемщиков, и в Амстердаме, где местное самоуправление основало прототип современных государственных реестров кредитной информации. В 18 веке в США появились частные организации, предоставляющие отчеты о кредитных операциях, которые со временем преобразовались в Dun&Bradstreet (D&B). Тогда D&B предоставлял свои справочники потребителям строго по секрету. В 1801 году в Великобритании была создана первая организация, формирующая кредитные истории, которая объединяла около 2000 членов, заключивших соглашение о взаимном обмене информацией о заемщиках [99]. В дореволюционной России также имелся некоторый опыт функционирования организаций, аналогичных современным кредитным бюро. С 1905 по 1917 год в России, в основном при биржевых советах и объединениях деловых людей, существовали специальные конторы, предоставлявшие кредиторам информацию о платежной истории заемщиков в целях снижения рисков кредитования. Информация, собираемая этими конторами, использовалась также при установлении деловых контактов между предпринимателями, что было особенно актуально в условиях их разобщенности и географической удаленности друг от друга [36 ].

Мировой опыт демонстрирует многообразие форм организации системы обмена кредитной информацией. При этом количество и вид собственности кредитных бюро может быть различным в каждой стране.

Первый государственный реестр кредитной информации был основан в Германии в 1934 году после банковского кризиса времен Великой Депрессии. С того времени многие государства идут по такому же пути, например, страны Латинской Америки после макроэкономической нестабильной ситуации восьмидесятых годов и совсем недавно в странах переходного периода. Некоторые государственные кредитные реестры, такие как в Германии и Турции, начали отслеживать системный риск и позже начали продавать эту информацию заемщикам. Такие кредитные бюро как в Бангладеш, Болгарии, Франции, Мозамбик и Тайвань (Китай) были основаны с целью помогать кредиторам эффективно размещать кредиты.

В ряде стран, таких как США, Бразилия, Аргентина большинство кредитных бюро являются частными предприятиями, функционирующими с целью получения прибыли от предоставления информационных услуг. Кроме того, в этих странах действуют и несколько местных кредитных бюро, созданных торговыми палатами и ассоциациями как некоммерческие организации.

В Японии и большинстве европейских стран, как правило, кредитные бюро создаются в форме частных компаний, принадлежащих консорциуму кредиторов. На территории Великобритании действуют два кредитных бюро абсолютно самостоятельные и независимые от заимодателей. В Финляндии и Бельгии кредитные бюро управляются или лицензируются правительственными агентствами.

Действующее в Германии кредитное бюро представляет собой объединение восьми региональных, в правовом и экономическом отношении самостоятельных товариществ - Товарищество Защиты по делам Общего обеспечения Кредитов (SCHUFA). Их собственниками и одновременно партнерами являются коммерческие банки, сберегательные кассы, кооперативные банки, фирмы, предлагающие кредитные карты, строительно-сберегательные и ипотечные банки, лизинговые общества, а также предприятия розничной торговли и дома посылочной торговли, предоставляющие физическим лицам денежные или товарные кредиты потребительского характера. Помимо SCHUFA в Германии существует целый ряд мелких независимых учреждений, представляющих собой специализированные справочные бюро.

Проведенные исследования показывают, что частные бюро, которые осуществляют обмен информацией среди финансовых институтов, действуют в 57 странах и в каждой из развитых стран, за исключением Франции. Государственные кредитные реестры работают в 68 странах и создаются в Албании, Армении и Панаме. В среднем частные бюро содержат информацию о 321 заемщике на каждую тысячу человек, начиная от тех бюро, в которых содержится информация о более, чем 800 заемщиках на каждую тысячу человек, например, в Канаде, Новой Зеландии, Норвегии и США, и заканчивая недавно созданными реестрами, обладающими информацией о менее, чем 1 заемщике на каждую тысячу человек, в Гане и Пакистане. Государственные кредитные реестры содержат намного меньше информации. В среднем в

реестре содержатся данные о 40 заемщиках на каждую тысячу жителей и 44 процентов стоимости кредитов от валового национального дохода (ВНД). Но эти данные сильно варьируются, начиная от крупных бюро в Португалии, содержащих информацию о 496 заемщиках на каждую тысячу жителей и 130 процентов кредитов от ВНД, до бюро в Нигерии, Сербии и Черногории, где находится информация о менее, чем 1 заемщике на каждую тысячу человек и менее 1 процента кредитов от ВНД.

Государственные кредитные реестры значительно отличаются друг от друга. Первое различие в правилах сбора информации. Более чем две трети реестров учитывают только займы свыше минимального размера. Минимальный займ в среднем составляет 87.000 долларов, но может быть и более 1 миллиона долларов, как в Германии и Саудовской Аравии, где внимание уделяется, главным образом, мониторингу системного риска. Другие законы о сборе информации определяют, могут ли небанковские организации, предоставляющие займы, предоставлять данные в реестры, как в Бельгии, Боливии, Франции, Тайвань (Китай) и Вьетнаме, и должны ли данные о невыполнении кредитных обязательств уничтожаться, когда займ возвращен. Срок действия данных кредитной истории также варьируется: в Венесуэле он составляет 2 года, в Гондурасе — 3 года, в Мозамбике и Тунисе - 10 лет.

Второе различие связано с объемом распространяемой информации. Некоторые государственные реестры распространяют данные только об общей сумме задолженности заемщика, как в Австрии, Германии, Саудовской Аравии и Объединенных Арабских Эмиратах. Другие реестры предоставляют демографические данные, решения судов, графики погашения ссуды, коммунальные платежи, запросы на кредитную информацию и рейтинги. Например, в Бельгии, Эквадоре, Румынии, Тайвань (Китай), Венесуэле и Вьетнаме кредитные реестры предоставляют детализированную информацию как минимум по двум таким позициям. Другое отличие состоит в том, какую информацию распространяют реестры: положительную, отрицательную, или и ту, и другую. Положительные данные включают сумму непогашенных ссуд, имущество и информацию о заемщике, которая помогает в определении суммарной задолженности и оценке возможности погашения ссуды. Отрицательные данные раскрывают случаи невыполнения кредитных обязательств и просрочек платежей в прошлом и предоставляют больше информации о возможности погасить обязательства. Около 70 процентов государственных реестров распространяют и положительные, и отрицательные данные, 25 процентов - только положительные и остальные 5 процентов — только негативную информацию (например, реестры в Бельгии (до середины 2003 года), в Доминиканской Республике и Турции).

## Анализ деятельности кредитных бюро в России с момента создания по настоящее время

Согласно Федеральному закону «О кредитных историях» к 1 марта 2006 года каждый банк должен был заключить договор хотя бы с одним кредитным бюро. Регулирующим органом деятельности бюро кредитных историй является Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР), которая ведет государственный реестр бюро кредитных историй. По состоянию на 01 января 2010 года в государственном реестре зарегистрированы 33 бюро кредитных историй, 2 из которых были внесены в реестр в феврале 2009 года (Приложение №1). Если рассматривать размещение кредитных бюро по территории России, то можно отметить, что большинство данных организаций зарегистрировано в Москве -12 организаций, 3 организации - в Санкт-Петербурге, а остальные - по одной организации расположены в Тюмени, Тольятти, Казани, Уфе, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде, Иркутске, Калининграде, Кургане, Сыктывкаре, Якутске, Новокузнецке, Находке, Ижевске, Перми, Хабаровске, Новосибирске и Камышине [113]. Учитывая, что Россия включает 83 субъекта, бюро кредитных историй расположены на 24% территории страны. Однако, на наш взгляд в данном случае близость расположения банков и кредитных бюро не имеет принципиального значения. Передавать и получать кредитную информацию с помощью информационных технологий можно на любые и на любом расстоянии.

Наиболее крупными игроками рынка кредитной информации, как уже отмечалось, на сегодняшний день является ОАО «Национальное бюро кредитных историй», «Экспириан-Интерфакс», ЗАО «Бюро кредитных историй «Инфокредит», БКИ «Эквифакс Кредит Сервисиз» и БКИ «Русский стандарт». Первое создано по инициативе и при непосредственном участии Ассоциации российских банков (АРБ), которая является одним из его акционеров наряду с двенадцатью банками (в том числе Внешторгбанк, Газпромбанк, Росбанк, Альфа-банк, Ситибанк, Дельтабанк, некоммерческим партнерством «Национальное бюро кредитной информации» и западным кредитным бюро Trans Union). Второе крупное бюро было учреждено ИА «Интерфакс» совместно с крупнейшим иностранным кредитным бюро Experian Scorex, работающим в 65 странах и входящий в тройку глобальных лидеров. А третье — образовано Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации, АКБ «Национальный резервный банк» (ОАО), ЗАО «Акционерным коммерческим банком «Межрегиональный инвестиционный банк» и ООО «Группа Компаний «Русагро». БКИ «Эквифакс Кредит Сервисиз» - российская «дочка» мирового гиганта Equifax, а учредителями БКИ «Русский стандарт» является, банк «Русский стандарт» и частное лицо — заместитель директора по производству в петербургском подразделении компании «Русский стандарт Водка» [64].

Крупнейшим российским банкам, которые сами обладают серьезной базой данных о заемщиках, развитие кредитных бюро невыгодно, ведь им приходится раскрывать свои козыри рынку, потеряв при этом существенное конкурентное преимущество. Именно по этой причине банк «Русский стандарт» и Сбербанк создали собственные бюро. Позиция банков понятна с точки зрения бизнеса, но вряд ли объяснима с точки зрения государственных интересов в формировании банковской системы: такой подход снижает для банков доступность информации о заемщиках и тормозит развитие как системы бюро кредитных историй, так и рынка кредитования в целом.

Создавая «карманные» бюро, лидеры рынка хотят максимально защитить свои естественные преимущества. Однако конкуренция на рынке кредитования усиливается, рынок укрупняется, а различия между его участниками — нивелируются. Сейчас созданы 33 кредитных бюро, но через несколько лет на рынке останутся всего несколько крупных игроков. Процесс консолидации неизбежен, и он будет способствовать снижению транзакционных издержек и вовлечению все большего количества банков в единую систему. Десять лет назад в США насчитывалось три-четыре тысячи кредитных бюро, сейчас - 250-300. При этом три-четыре кредитных бюро контролируют около шестидесяти процентов рынка [70].

## Разработка методики оценки кредитоспособности заемщиков аналитическим отделом бюро кредитных историй как способ усиления значения кредитных бюро на российском кредитном рынке

Оценка кредитоспособности заемщика аналитическим отделом бюро кредитных историй включает: 1. получение исходных данных о потенциальном заемщике из банка; 2. получение информации о потенциальном заемщике из дополнительных источников; 3. оценку финансового состояния заемщика; 4. оценку качества обслуживания заемщиком долга; 5. определение категории качества ссуды; 6. оценку кредитоспособности заемщика по дополнительной схеме. Оценку финансового состояния заемщика рекомендуем осуществлять по следующим этапам: 1) выбор показателей для оценки финансового состояния заемщика; 2) подбор критериев оценки показателей; 3) распределение показателей по их соответствию выделенным критериям; 4) присвоение каждому показателю балла в зависимости от количества критериев, которым соответствует тот или иной показатель; 5) формирование итоговой рейтинговой таблицы оценки финансового состояния заемщика; 6) классификация финансового состояния заемщика в зависимости от рейтинговой оценки.

Оценка кредитоспособности заемщика - юридического лица 1. Информация о данных и источниках, из которых бюро кредитных историй получает эти данные, содержатся в таблице 3.2.1.

Оценка финансового состояния юридического лица начинается с анализа баланса и отчета о прибылях и убытках на начало и конец отчетного периода. Методика расчета показателей, их нормальные ограничения и экономическое значение приводится в таблице 3.2.2.

Рейтинговая оценка предприятия-заемщика Рейтинговая оценка предприятия-заемщика формируется на основе полученных значений финансовых коэффициентов и таких сведений как задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, вовлеченность в судебные разбирательства, положительная (отрицательная) кредитная история в банке или других банках, соотношение величины среднемесячных поступлений денежных средств на расчетный счет в банке за год и совокупной задолженности заемщика по кредитам перед различными банками и является информативным обобщающим выводом анализа платежеспособности клиента.

Рассчитывается 6 показателей, выполнение которых в одинаковой степени важно для банка. Поэтому соблюдение критериального уровня каждого из полученных при финансовом, анализе коэффициентов дает 10 баллов, несоблюдение рекомендуемого уровня - 0 баллов. Так как чистые активы, рентабельность продаж и основной деятельности не имеют рекомендуемых значений, они рассчитываются на начало и конец отчетного периода. Максимальное количество баллов, которое может получить предприятие при выполнении всех показателей, составляет 60.

Оставшиеся 40 баллов распределяются между выбранными показателями по следующим критериям: 1. поддержка интересов государства; 2. поддержка интересов банка; 3. снижение кредитного риска; 4. снижение риска банкротства предприятия.

Если показатель соответствует четырем из четырех критериев, ему присваивается 20 баллов, если трем - 15, двум - 10 баллов, если одному - 5 баллов. Результаты распределения показателей по соответствию критериям представлены в таблице 3.2.3.

3. Оценка качества заемщиком долга производится на основе данных кредитных бюро о количестве дней просрочки, допущенных заемщиком по уплате процентов и погашении основного долга, в соответствии с Положением Банка России №254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной ней задолженности». В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий: хорошее, среднее, неудовлетворительное обслуживание долга.