Герчак Алексей Иванович Организация и развитие деятельности бюро кредитных историй как элемента инфраструктуры банковской системы Российской Федерации 2007

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты деятельности бюро кредитных историй 10

1.1 Бюро кредитных историй как системный объект 10

1.2 Модель организационного взаимодействия элементов системы бюро кредитных историй 26

1.3. Международная и российская практика организации бюро кредитных историй 35

Глава 2. Организационно-правовые основы создания системы бюро кредитных историй в Российской Федерации 64

2.1 Принципы организации системы бюро кредитных историй 64

2.2 Правовые основы организации системы бюро кредитных историй 77

Глава 3. Направления использования системы бюро кредитных историй для управления рисками кредитных и страховых организаций 91

3.1. Бюро кредитных историй как инструмент повышения эффективности управления банковским кредитным риском 91

3.2 Анализ рисков элементов системы бюро кредитных историй... 113

3.3 Система бюро кредитных историй на рынке страховых услуг 125

Заключение 139

Библиографический список 142

Приложения 152

**Введение к работе**

Актуальность исследования. Создание системы бюро кредитных историй (БКИ) в России будет способствовать ускорению процедуры получения банками информации о потенциальных заемщиках, снижению уровня кредитных рисков, позволит упростить процедуру выдачи кредитов, снизить процентные ставки по кредитам. Необходимо отметить, что практически во всех развитых странах и большинстве развивающихся, проблема низкой платежной культуры решается во многом за счет создания БКИ. Эти организации призваны собирать информацию о заемщиках, в первую очередь, касающуюся получения ими кредитов и сроков их возмещения, и предоставлять ее заинтересованным лицам (однако, в ряде стран подобные организации получают из различных источников очень большой объем сведений о гражданах и о юридических лицах). Тема БКИ широко обсуждается в российской экономической литературе, однако большинство экспертов в этой связи рассматривают в основном проблему защиты информации, хранящейся в БКИ, а также кто и какую информацию

должен собирать, В то время как спектр вопросов, связанных с созданием данной структуры, значительно более обширен.

Прежде всего, не хватает анализа деятельности БКИ как системного объекта; изучения рисков всех участников данной системы, а также направлений их взаимодействия.

В России уже предприняты усилия по созданию БКИ Ассоциацией российских банков, отдельными банками в регионах, принимают участие в создании данной системы крупнейшие иностранные БКИ. Министерством экономического развития и торговли, Министерством финансов были подготовлены ряд законопроектов по вопросам аккумулирования кредитных историй.

С 1 июня 2005 года вступил в силу закон «О кредитных историях»,  
предписывающий всем кредитным организациям предоставлять

информацию о выданных кредитах в одно из БКИ, имеющих соответствующее разрешение на занятие данной деятельностью.

Однако создание данной структуры сопряжено с рядом трудностей:

1. Четко не определен порядок обмена информацией между отдельными БКИ.
2. Условно-обязательный порядок предоставления данных, указанный в принятом федеральном законе, дает возможность кредитным организациям уклоняться от передачи информации в БКИ.
3. Не разработана система государственного регулирования деятельности БКИ.

4\* Не создана методическая и правовая база для расширения функций БКИ (составления рейтинга надежности заемщика, оценка эффективности кредитной политики банка на основании данных БКИ, возможность использования данных структур на рынке страховых услуг) что было бы

весьма полезным для дальнейшего развития финансовой системы

государства.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является совершенствование научно-методической базы, необходимой для создания и функционирования системы БКИ в России. Для достижения этой цели поставлены следующие задачи: > разработать обосноваїїие тому, что совокупность отдельных бюро

кредитных историй представляет собой системный объект;

систематизировать опыт функционирования БКИ за рубежом и в России;

на основе отечественного и зарубежного опыта сформулировать принципы создания системы БКИ, отвечающей интересам элементов данной системы и ее внешнего окружения; ;

выявить достоинства и недостатки различных вариантов организации системы БКИ в Российской Федерации;

проанализировать действующее законодательство по теме исследования и разработать дополнения, необходимые для повышения эффективности функционирования системы БКИ;

г\* разработать предложения по расширению объема собираемых бюро кредитных историй сведений с целью повышения эффективности управления кредитным риском коммерческих банков, а также иных хозяйствующих субъектов;

выявить риски элементов системы БКИ и ее внешнего окружения;

обосновать необходимость взаимодействия системы бюро кредитных историй с рынком страховых услуг.

Предмет исследования: механизм взаимодействия элементов системы БКИ и ее внешнего окружения. Объект исследования: система БКИ в Российской Федерации.

**Методологический аппарат**диссертации включает комплексный подход к изучению объекта исследования, методы обобщения и сравнения, исторического и сравнительного анализа, моделирование.

**Теоретической основой**послужили научные работы российских и зарубежных авторов в области изучения системы и ее поведения: Блауберга И.В., Разумовского О.С., Юдина ЭХ.; теории управления рисками: Альгина А.П., Кабушкина С.Н., Лобанова А.5 Попов АЛ., Романова B.C., Рогова М.А. Севрук ВТ., Филина С.А.5 Хохлова Н.В., Черновой Г.В., Шапкина А.С; теории финансов, денежного обращения и банковского дела: Амосовой Н- А., Бабичевой ЮЛ., Грязновой АХ,, Дубовой СЕ,, Коробовой ГХ., Лаврушина О.И., Леонтьева В,Е., Ларионовой И.В., Масленникова В,В., Пановой Г.С. Соколова Ю.А.; коммерческой а банковской тайн: Никулина А.Ю., Карчевского С, Олейник О., Плешакова A.M., Сарбаш С.В, Фатьянова А.А; страхования: Ермасова СВ., Грищенко Н. Б., Плескановского Э.Э., Сербиновского Б.Ю. При подготовке работы использовались положения Конституции Российской Федерации, федеральных законов, постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных актов Банка России

**Научная новизна исследования**заключается в разработке методики управления, а также регулирования взаимодействия элементов системы БКИ и ее внешнего окружения в Российской Федерации, **Положения, выносимые на защиту:**

1, Обоснован системный характер совокупности БКИ, на основе этого  
разработана модель организационного взаимодействия элементов  
системы БКИ и ее внешнего окружения,

2. Выявлены и классифицированы риски элементов системы БКИ и ее  
внешнего окружения.

3, На основе анализа опыта функционирования БКИ за рубежом и в России, сформулированы экономико-организационные принципы формирования системы БКИ в Российской Федерации. 4- На основе сравнительного анализа различных вариантов организации системы БКИ, определены организационно-экономичекские аспекты создания системы **БКИ**в Российской Федерации, наиболее соответствующие современному развитию российской экономики. 5, Предложен расширенный перечень собираемых БКИ сведений с целью повышения эффективности управления кредитным риском в коммерческих банках и других хозяйствующих субъектах, 6- Обоснованы направления расширения взаимодействия системы бюро БКИ с рынком страховых услуг с целью повышения точности

прогнозирования страховых рисков. .

**Теоретическая значимость**проведенного исследования определяется его актуальностью, новизной и сформулированными выводами. Диссертационная работа направлена на разработку теоретических основ регулирования взаимодействия элементов системы БКИ и ее внешнего окружения. Сформулированные выводы и предложения могут быть использованы для дальнейшего изучения института БКИ, управления кредитным риском.

**Практическая значимость**исследования заключается в разработке модели информационного взаимодействия элементов системы БКИ; систематизации рисков элементов данной системы; предложения по увеличению объема собираемой информации. Самостоятельное практическое значение имеют предложенные поправки к ФЗ "О кредитных историях".

Ряд положений диссертации могут быть использованы как методическое руководство работникам кредитных организаций, занимающимся управлением кредитными рисками; руководству БКИ; государственным служащим, отвечающим за регулирование деятельности БКИ.

**Апробация результатов исследования**осуществлялась в следующих формах: участие в научно-практических конференциях («Проблемы экономики современных промышленных комплексов», Самарский государственный аэрокосмический университет им. академика СП. Королева, 2006 г,; «Качество науки ~ качество жизни», Тамбовский государственный технический университет, 2007 г.; «Молодая наука -развитию ивановской области», Ивановский государственный университет, 2007 г.; «Молодые учены - развитию текстильной и легкой промышленности (Поиск 2007)», Ивановская государственная текстильная академия, 2007 г,); опубликование статей в научных периодических изданиях и тезисов докладов научных конференций; обсуждение отдельных положений диссертации на конференции аспирантов кафедры Финансов и кредита Ивановского государственного химико-технологического университета.

## Бюро кредитных историй как системный объект

Прежде чем мы проанализируем совокупность БКИ с позиции системного подхода, рассмотрим основные определения, связанные с темой нашего исследования. «Договор займа (кредита) - договор займа, кредитный договор, договор о предоставлении товарного, коммерческого кредита. Кредитная история - информация, характеризующая исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранящаяся в бюро кредитных историй. Субъект кредитной истории -юридическое или физическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и по которому формируется кредитная история,;: Бюро кредитных историй - юридическое лицо, осуществляющее формирование, обработку и хранение кредитных историй, выдачу кредитных. отчетов» .

В рамках проводимого исследования важно проанализировать взаимодействия элементов системы БКИ между собой, а также с элементами финансово-кредитной системы, являющимися по отношению к системе БКИ внешним окружением. Доказав, что система БКИ, соответствует всем основным характеристикам системы, мы сможем определить:

принципы ее функционирования и развития;

механизм управления и самоуправления;

возможные направления взаимодействия системы БКИ с банковской и страховой системами;

границы системы БКИ;

виды активного воздействия на внешнюю среду и пассивное реагирование на ее воздействия; направления повышения эффективности функционирования как отдельно взятых БКИ, так и системы в целом.

По определению российского философа-системолога И.В, Блауберга: "Неорганизованная совокупность лишена каких-либо существенных черт внутренней организации. Связи между ее составляющими носят внешний, случайный, несущественных характер. Входя в состав такого объединения, или покидая его, составляющие не претерпевают каких-либо изменений, что говорит об отсутствий у подобной совокупности целостных, интегративных свойств. Свойства совокупности в целом, по существу, совпадают с суммой свойств частей (составляющих), взятых изолированно"2. Соответственно, целостная система, напротив, имеет устойчивые внутренние связи, обладает целостностью, отграниченностью от других систем, свойства системы несводимы к свойствам, составляющих ее частей,

В своем исследовании понятия "система" Олег Сергеевич Разумовский отмечает, что "группа как целое (как система) является объединением отдельных элементов (единичное), однородных по совокупности каких-либо определенных признаков, свойств и отношений, в котором заданы правила (принципы) композиции целого и образования единичных и так называемых противоположных элементов, составляющих в итоге общее (признаки данной іруппьі), неполно представленное в каждом элементе. При этом элемент вне контекста группы вовсе и не элемент как таковой, а вполне самостоятельный объект, который нельзя обозначить термином "элемент".

## Принципы организации системы бюро кредитных историй

В соответствии с данными принципами возможны различные варианты организации системы БКИ, но при этом процесс создания БКИ, как правило, сталкивается с одним и тем же набором сложностей.

Нежелание банков разглашать информацию, так как, это, с одной стороны, может привести к потере надежного заемщика, с другой - к ухудшению репутации банка, если имеет место разглашение информации о большом количестве просроченных кредитов, либо нарушений со стороны заемщиков. В большей степени не заинтересованы в разглашении информации крупные банки, обладающие значительной долей рынка, тем самым, препятствуя развитию конкуренции с мелкими, но более гибкими кредитными организациями. Кроме того, необходимость приобретать данные, предоставляемые БКИ, связано с дополнительными расходами. Однако, справедливым было бы отметить, что БКИ может быть также и источником дополнительных доходов для кредитных организаций, так как-кредитные истории, предоставляемые банками, как правило, являются платными.

Проблема защиты информации. Потенциальные поставщики данных опасаются незаконного их использования, сомневаются в эффективности системы защиты информации, созданной в БКИ. Естественно, что полностью исключить возможность незаконного использования данных нельзя. Так как самая совершенная электронная система защиты может быть взломана. Также нельзя исключать возможность противоправных действий сотрудников БКИ.

Проблема банковской и коммерческой тайны. Мед остаточно проработанная правовая база создания БКИ может стать поводом для претензий субъектов кредитных историй к банкам, предоставившим информацию о выданных кредитах.

Неэффективная работа БКИ, несвоевременное предоставление информации, неразвитость дополнительных услуг, завышенные тарифы. Как правило, эти проблемы возникают при существовании государственной монополии на осуществление данной деятельности, однако и частные структуры не всегда удовлетворяют запросы потребителей.

Проблема качества государственного регулирования деятельности БКИ. Так как БКИ затрагивают интересы большого количества хозяйствующих субъектов, их деятельность связана с обработкой и хранением огромного массива данных, зачастую представляющих коммерческую тайну, то в этих условиях очень важно грамотное государственное регулирование работы БКИ. Данное регулирование включает в себя четкие требования, предъявляемые к системе защиты данных (качество, вид, разработчик программного доступа; система контроля доступа; наличие внутренних инструкций и правил; определение ответственных лиц за обеспечение безопасности и т.д.), требования к финансовому положению БКИ; составу акционеров; величине уставного капитала; система контроля за различного рода претензиями и жалобами на работу БКИ со стороны субъектов кредитных историй, соблюдением БКИ законодательства и т.д. Естественно, что создание грамотного государственного регулирования системы БКИ -достаточно сложный и длительный процесс.

## Бюро кредитных историй как инструмент повышения эффективности управления банковским кредитным риском

В последние годы в России наметилась устойчивая положительная динамика основных макроэкономических показателей (см. Приложение №1). Также положительные изменения происходили и в национальной банковской системе (см. Приложение №2). Увеличиваются и объемы кредитования. Однако в 2005-2007 годах резко вырос объем просроченной задолженности по кредитам физических лиц, что заставило ряд экономистов говорить о существующих кризисных тенденциях, складывающихся в отечественном банковском секторе (см. Приложения №3-№6).

В связи с этим рассмотрим теоретические основы таких экономических категорий, как «риск», «неопределенность», «кредит», «кредитный риск», а также методы управления кредитным риском. На основе этого анализа постараемся определить, каким образом деятельность БКИ может повысить эффективность управления кредитным риском.

Понятие риска в теорию рыночных отношений впервые ввел французский экономист Р. Кантильон, который рассматривал риск, как свойство любой торговой деятельности, ведущейся по правилам конкуренции. Прибыли и потери торговца он оценивал как следствие неопределенности и риска .

С возникновением и развитием капиталистических отношений связана активизация научной мысли и дальнейшее изучение понятия «риск» уже как экономической категории. Проблеме присутствия риска в предпринимательской деятельности большое внимание уделяют классики экономической теории.

На протяжении конца 20 века зарубежные ученые-экономисты, а также участники финансовых рынков и органы государственного регулирования обращают повышенное внимание на проблематику управления рисками при ведении бизнеса, или, иначе говоря, риск-менеджмента. Сейчас уже можно уверенно говорить о том, что риск-менеджмент становится самостоятельным направлением человеческой деятельности.

Переход России к рыночным отношениям привел к переосмыслению и серьезному исследованию риска как экономической категории и в отечественной экономической науке - Особенно часто исследователи обращают свое внимание на проблему банковских рисков5 .

При принятии решений мы сталкиваемся со случайным характером наступления возможных событий. Отсутствие или потеря информации, случайность и изменчивость событий в будущем порождает частичную, а в некоторых случаях и полную, неопределенность относительно конечных результатов, которые принесет реализация управленческого решения.