Наумова Татьяна Витальевна. Развитие кредитно-информационной инфраструктуры банковской деятельности в России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Наумова Татьяна Витальевна; [Место защиты: Сарат. гос. соц.-эконом. ун-т].- Саратов, 2008.- 183 с.: ил. РГБ ОД, 61 08-8/1735

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Теоретические основы формирования и развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры 13**

1.1. Банковская информация: ее специфика и роль в обеспечении деятельности коммерческих банков 13

1.2. Необходимость, сущность и элементы банковской кредитно-информационной инфраструктуры 36

1.3. Функции банковской кредитно-информационной инфраструктуры...56

**Глава 2. Оценка адекватности современной банковской кредитно-информационной инфраструктуры 72**

2.1. Методические подходы к оценке адекватности банковской кредитно-информационной инфраструктуры 72

2.2. Институциональная адекватность банковской кредитно-информационной инфраструктуры 85

2.3. Функциональная адекватность банковской кредитно-информационной инфраструктуры 107

**Глава 3. Проблемы и перспективы развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России 119**

3.1. Проблемы развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры 119

3.2. Зарубежный опыт функционирования банковской кредитно-информационной инфраструктуры и возможности его использования в России 126

3.3. Направления развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры 151

Заключение 161

Библиографический список 171

Приложения 180

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В условиях современной рыночной экономики деятельность любого хозяйствующего субъекта невозможна без использования широкого массива информации и современных информационных технологий. В этом отношении не является исключением и банковская деятельность. Самостоятельность коммерческих банков, усиление конкуренции между ними, коммерческий характер их деятельности, функционирование на различных секторах финансового рынка обуславливают заинтересованность каждого коммерческого банка в наличии оперативной, достоверной, достаточной и доступной информации. Проблема информационного обеспечения касается, прежде всего, деятельности коммерческих банков как специализированных учреждений, основой деятельности которых является кредитное дело. Вместе с тем, кредитование является одним из самых рискованных видов банковской деятельности. При этом кредитный риск, как по отдельной ссуде, так и по банку и банковскому сектору в целом, обратно пропорционален качеству информационного обеспечения банковской деятельности. Практически все эксперты и аналитики на протяжении последних трех лет говорят о необходимости более адекватного растущим объемам кредитных сделок информационного их обеспечения. Информационная асимметрия в кредитной деятельности способна приводить не только к банкротству банков, но и к системным рискам. Первым шагом на пути ее преодоления и повышения эффективности банковской деятельности в России стало создание институтов бюро кредитных историй. Как отмечается в Отчете о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2007 г., за отчетный год Центральным каталогом кредитных историй было получено и обработано более 275 тыс. запросов, что в 1,5 раза больше, чем в 2006 г. Вместе с тем, не только минимизация кредитного риска требует от банков более качественного информационного обеспечения. Деятельность коммерческого банка как финансового посредника и рыночного субъекта полностью зависима от достаточности и объективности информации, лежащей в основе принятия стратегических и тактических решений. Именно поэтому развитие банковского бизнеса в России в последние годы привело к тому, что существенно увеличились затраты коммерческих банков на приобретение информационных ресурсов, усилились требования к поставщикам банковской информации по ее объему и качеству. В связи с этим правомерно утверждать, что наличие банковской кредитно-информационной инфраструктуры, ее способность удовлетворить в полном объеме запросы коммерческих банков в информационных ресурсах становятся одним из важнейших факторов обеспечения жизнедеятельности и финансовой устойчивости любого коммерческого банка.

Не менее важна проблема формирования действенной банковской кредитно-информационной инфраструктуры и в народнохозяйственном аспекте. Государство заинтересовано в наличии в стране устойчивой банковской системы, сети коммерческих банков, способных эффективно выполнять возлагаемое на них общественное назначение - удовлетворять потребности общества в платежах и ресурсах и сохранности капитала. Отсутствие достоверной и полной информации, необходимой коммерческим банкам, способно ограничить банковскую деятельность, объем выполняемых коммерческими банками операций, спровоцировать банковский или платежный кризис. Не случайно поэтому в последние годы Правительство РФ и Банк России уделили важное внимание вопросам развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в своих программных документах - Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики и Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации до 2008 года.

Проблемы формирования и развития в России банковской кредитно-информационной инфраструктуры пока не получили должного освещения и решения в работах российских ученых-экономистов. В имеющихся немногочисленных публикациях преимущественно лишь констатируется важность информационных ресурсов в обеспечении жизнедеятельности коммерческих банков и обращается внимание на необходимость формирования действенных информационных инфраструктурных институтов. В результате остаются неразработанными многие важные методологические и теоретические вопросы формирования и развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры, конкретные практические рекомендации по активизации взаимодействия коммерческих банков и информационных институтов, повышению роли кредитно-информационной инфраструктуры в обеспечении эффективного функционирования российского банковского сообщества.

Исходя из вышесказанного, актуальность темы диссертационной работы обусловлена: во-первых, значимостью информационных ресурсов в обеспечении эффективного функционирования коммерческих банков; во-вторых, неразработанностью многих методологических и теоретических вопросов формирования и развития действенной банковской кредитно-информационной инфраструктуры; в-третьих, необходимостью разработки конкретных рекомендаций по активизации взаимодействия коммерческих банков и информационных институтов, повышению роли банковской кредитно-информационной инфраструктуры в обеспечении эффективного функционирования российских коммерческих банков.

Степень разработанности проблемы. Несмотря на свою актуальность, вопросы, связанные с исследованием проблем формирования и развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России, в научной литературе разработаны недостаточно.

Вопросы формирования и развития в России рыночной инфраструктуры, обеспечивающей возможность функционирования рыночного механизма, рас-

сматривались в работах Л.И. Абалкина, А.И. Азрилияна, А.И. Добрынина, P.M. Каримова, И.Н. Козельской, В.П. Красовского, A.M. Румянцева и др.

Исследование проблем становления и развития в России банковской инфраструктуры содержатся в работах С.А. Голубева, СЕ. Егорова, Е.Ф. Жукова, Ю.Б. Зеленского, А.А. Козлова, Г.Г. Коробовой, А.В. Котова, О.И. Лаврушина, И.Д.Мамоновой, Ю.С Масленченкова, О.М.Олейник, М.А. Петрова, А.И. Тава-сиева, Г.А. Титоренко, А.В. Тютюнника и др. Однако в них говорится преимущественно о банковской инфраструктуре в целом и не проводится детальный анализ функционирования ее отдельных разновидностей.

В работах Ю.К. Краснова, Л.И. Лариной, СВ. Лотвина, Г.А. Шаламова рассматриваются проблемы становления и развития в России лишь одного элемента банковской кредитно-информационной инфраструктуры - бюро кредитньк историй.

Таким образом, в настоящее время отсутствует целостный труд, в котором комплексно рассматриваются и решаются проблемы формирования и развития в России действенной банковской кредитно-информационной инфраструктуры. В этой связи в постановке и решении нуждается целый ряд проблем. Прежде всего, требуют проработки теоретические вопросы, связанные с выявлением специфики банковской информации, проведением ее классификации, обоснованием требований коммерческих банков к поставщикам банковской информации, обоснованием необходимости и раскрытием сущности банковской кредитно-информационной инфраструктуры, выявлением и характеристикой ее поэлементного состава, а также выполняемых ей специфических функций. Весьма важной представляется оценка адекватности современной банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России конкретным запросам коммерческих банков, требуют выявления факторы, препятствующие ее развитию. В анализе нуждается зарубежный опыт функционирования банковской кредитно-информационной инфраструктуры, требуют обоснования возможности его адаптации в России. В разработке нуждаются конкретные рекомендации по развитию банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России, активизации взаимодействия коммерческих банков и информационных инфраструктурных институтов. Вышеназванные вопросы ставятся и решаются в рамках данного диссертационного исследования.

Актуальность и недостаточная разработанность вопросов формирования и развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России определили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка теоретических основ функционирования банковской кредитно-информационной инфраструктуры, оценка адекватности современной банковской кредитно-информационной инфраструктуры России потребностям коммерческих банков и обоснование научных рекомендаций по ее совершенствованию и развитию. Для реализации поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

выявить специфику банковской информации, провести ее классификацию, обосновать требования коммерческих банков к поставщикам банковской информации;

раскрыть сущность банковской кредитно-информационной инфраструктуры, выделить и охарактеризовать ее поэлементный состав;

-выявить и охарактеризовать функции банковской кредитно-информационной инфраструктуры;

-разработать методические подходы к оценке адекватности банковской кредитно-информационной инфраструктуры конкретным потребностям коммерческих банков, провести анализ современного состояния банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России по институциональному и функциональному признакам;

выявить основные проблемы развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России;

обобщить зарубежный опыт развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры и оценить возможности его использования в России;

обосновать направления развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России.

Объектом исследования является банковская кредитно-информационная инфраструктура, рассматриваемая в качестве составного элемента банковской системы России и одного из важнейших факторов обеспечения эффективной деятельности российских коммерческих банков.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе формирования и развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России.

Методологической основой диссертационного исследования является диалектический метод и системный подход, обеспечивающие возможность изучения экономических явлений в их развитии, взаимосвязи и взаимообусловленности. В процессе исследования использовались такие общенаучные методы и приемы, как научная абстракция, классификация, сравнение, анализ и синтез, группировки, моделирование.

Теоретическую базу исследования составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Банка России, монографические работы, диссертационные исследования, материалы периодической печати, внутренние инструкции кредитных организаций.

Информационной базой диссертации послужили статистические данные, опубликованные Банком России и другими официальными органами, справочные материалы Госкомстата РФ, данные информационных и рейтинговых агентств (Росбизнесконсалтинг, Интерфакс, Эксперт), вторичная информация из периодической печати, ресурсы компьютерной сети Интернет. Оценка банковской кредитно-информационной инфраструктуры проводилась на основе данных Банка России и Главного управления Банка России по Саратовской облас-

ти, саратовских банков, филиалов иногородних банков, информационных инфраструктурных институтов.

Научная новизна диссертациошюго исследования заключается в том, что в нем реализован комплексный подход к исследованию и решению проблем формирования и развития в России банковской кредитно-информационной инфраструктуры. Конкретно научная новизна диссертационной работы подтверждается следующими результатами:

выявлены специфические особенности банковской информации, отличающие ее от информации в других сферах деятельности и обоснованы требования коммерческих банков, предъявляемые к ее поставщикам как институтам кредитно-информационной инфраструктуры, выражающиеся в предоставлении оперативной, достаточной, достоверной и доступной по цене информации, которая в соответствии с авторской классификацией разделена на два крупных блока: 1) блок организационно-правовых основ банковской деятельности, включающий официальную информацию и производственно-технологическую информацию и 2) блок обеспечения функционирования коммерческого банка на рынке банковских услуг, объединяющий информацию о конъюнктуре рынка, о клиентах и о конкурентах;

раскрыта сущность банковской кредитно-информационной инфраструктуры как совокупности институтов, выступающих субъектами экономических отношений по поводу предоставления коммерческим банкам необходимого информационного обеспечения их деятельности как кредиторов; в составе инфраструктуры выделены специализированные информационные инфраструктурные институты, предоставляющие коммерческим банкам информацию в рамках какого-либо одного направления, и универсальные институты, поставляющие банкам широкий круг необходимой им информации, охарактеризован поэлементный состав групп информационных инфраструктурных институтов;

выявлены специфические функции, выполняемые банковской кредитно-информационной инфраструктурой, к которым отнесены преодоление информационной асимметрии и минимизация информационных рисков деятельности коммерческого банка;

обоснованы методические подходы к оценке адекватности банковской кредитно-информационной инфраструктуры потребностям коммерческих банков. С позиции конкретного коммерческого банка адекватность предложено оценивать по интегральным показателям цены и качества информации, обеспечивающей деятельность банка как кредитора. Комплексную оценку адекватности предложено проводить Банку России по показателям институционального и функционального развития институтов банковской кредитно-информационной инфраструктуры. На основе проведенного анализа сделан вывод о неадекватности современной российской банковской кредитно-информационной инфраструктуры потребностям коммерческих банков;

-выявлены основные проблемы развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России. К ним отнесены: большие финансовые затраты на создание частных информационных инфраструктурных ин-

статутов, их нерентабельность в условиях информационного монополизма Банка России и недоверия к ним коммерческих банков, отсутствие в стране эффективной системы информационного воздействия на экономику, низкая прозрачность российского бизнеса, отсутствие спроса на стратегические данные со стороны коммерческих банков;

обобщен зарубежный опыт функционирования банковской кредитно-информационной инфраструктуры, исходя из анализа которого предложены адаптированные к России рекомендации по развитию частного предпринимательства, конкуренции и специализации в сфере банковской кредитно-информационной инфраструктуры, организации ее мониторинга и стимулированию информационного обмена между коммерческими банками, институтами банковской кредитно-информационной инфраструктуры и потребителями банковских услуг;

обоснованы стратегические направления развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России, включающие комплекс мероприятий по активизации информационного взаимодействия между институтами банковской кредитно-информационной инфраструктуры, коммерческими банками, Банком России и государственными органами, накапливающими информацию об экономических субъектах.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в развитии недостаточно разработанного направления научных исследований банковской системы России, связанного с вопросами взаимодействия коммерческих банков и институтов банковской кредитно-информационной инфраструктуры, формировании его методологического и методического аппарата. Представленные в работе новые научные результаты могут послужить основой для дальнейших теоретических и практических разработок проблем развития в России институтов банковской кредитно-информационной инфраструктуры.

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные конкретные рекомендации по развитию в России банковской кредитно-информационной инфраструктуры, качественному совершенствованию взаимодействия ее институтов с коммерческими банками доведены до конкретных методических и практических предложений. Они направлены на решение крупной практической проблемы - повышение эффективности деятельности российских коммерческих банков на основе их обеспечения банковской кредитно-информационной инфраструктурой оперативной, достоверной, достаточной и доступной информацией.

Апробация работы. Основные положения и результаты диссертационного исследования были доложены, обсуждены и одобрены на научно-практических конференциях по итогам научно-исследовательской работы Саратовского государственного социально-экономического университета (2006-2008 гг.), международной научно-практической Интернет-конференции "Банковский сектор экономики: современное состояние, перспективы развития" (Саратов, СГСЭУ, 2006), международной научно-практической конференции "Татищевские чте-

ния: актуальные проблемы науки и практики" (Тольятти, Волжский университет им. В.Н. Татищева, 2007), региональных научно-практических конференциях "Перспективы социально-экономического развития регионов России" (Балашов, Балашовский филиал СГСЭУ, 2007), "Инновационные методы в экономике, управлении и образовании" (Балашов, Балашовский филиал СГСЭУ, 2008).

Наиболее существенные положения и результаты исследования опубликованы в 9 научных работах общим объемом 4,3 п.л.

Ряд положений, содержащихся в диссертации и высказанных в опубликованных работах, внедрены в деятельности ЗАО АКБ "Экспресс-Волга", используются в учебном процессе на кафедре банковского дела Саратовского государственного социально-экономического университета при преподавании курсов "Деньги, кредит, банки", "Организация деятельности коммерческого банка", "Банковские риски".

Объем и структура работы. Работа имеет следующую структуру, обусловленную целью исследования, поставленными в ней задачами и логикой исследования:

## Банковская информация: ее специфика и роль в обеспечении деятельности коммерческих банков

Очевидно, что формирование действенной банковской кредитно-информационной инфраструктуры, эффективное выполнение инфраструктурными институтами возложенных на них функций невозможны без знания специфических особенностей банковской информации, ее научной классификации, а также требований, предъявляемых коммерческими банками к банковской информации. Эти вопросы и будут рассмотрены в рамках данного параграфа.

Начнем наше исследование с этимологического толкования понятия «информация».

Слово «информация» — латинского происхождения. Оно происходит от латинского слова «informatio», что в переводе на русский язык означает разъяснение, осведомление, изложение.

В русском языке информация определяется как «1. Сведения об окружающем мире и протекающих в нем процессах, воспринимаемые человеком или специальным устройством; 2. Сообщения, осведомляющие о положении дел, о состоянии чего-нибудь»1.

Федеральный закон РФ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» определяет информацию как сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления .

«Большой энциклопедический словарь» дает более развернутое толкование информации: «Первоначально сведения, передаваемые людьми устным, письменным или другим способом (с помощью условных сигналов, технических средств и т.д.); с середины 20 в. - общенаучное понятие, включающее обмен сведениями между людьми, человеком и автоматом, автоматом и автоматом, обмен сигналами в животном и растительном мире, передачу признаков от клетки к клетке, от организма к организму, одно из основных понятий кибернетики»1. В данном определении учитываются кардинальные изменения, произошедшие в середине 20 в. в обществе в связи с бурным развитием информационных технологий. Информация рассматривается уже не только как средство обмена сведениями между людьми, но и между человеком и автоматом и автоматом и автоматом.

Авторы учебника «Информационные системы и технологии в экономике» отмечают, что «в широком смысле информация — это сведения, знания, сообщения, являющиеся объектом хранения, преобразования, передачи и по-могающие решить поставленную перед человеком задачу» . При этом они особо обращают внимание на 2 важных показателя, свидетельствующих о значимости информации в современном обществе:

1. время удвоения объема накопленных научных знаний составляет 2-3 года;

2. материальные затраты на хранение, передачу и переработку информации превышают аналогичные затраты на энергетику .

«Российская банковская энциклопедия» дает следующее определение информации: «Информация -это сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, независимо от формы их представления. Субъект, обращающийся к информационной системе или посреднику за получением необходимой ему информации и пользующийся ею, называется пользователем (потребителем) информации» .

В учебнике «Маркетинг» дается следующее определение информации: «Информация - это средство общения людей, через нее мы получаем сведения об окружающем мире и происходящих в нем процессах. Сама по себе информация может быть отнесена к категории абстрактных понятий, но ряд таких особенностей, как возможность записи, стирания, передачи приближают ее к материальным объектам. Информация имеет различные формы представления, чаще всего - это печатный текст, документы, таблицы. С кибернетических позиций понятие «информация» трактуется как мера устранения неопределенности о каком-либо факте или явлении и представляется как совокупность сведений, выступающих объектом передачи, хранения и обработки» .

В экономической литературе дается толкование экономической информации. В частности, «Экономическая энциклопедия» определяет экономическую информацию как знания, сведения, данные, порождаемые в сфере экономики и управления ею, а также создаваемые в результате изучения этой сферы. Экономическая информация отражает макроэкономические процессы, движение труда, товаров и капитала, состояние и тенденции рынка, производства и потребления".

Более развернутое толкование экономической информации дает «Современный экономический словарь»: «1. Любое сообщение о чем-либо; 2. Сведения, данные, значения экономических показателей, являющиеся объектом хранения, обработки и передачи и используемые в процессе анализа и выработки экономических решений в управлении; 3. Один из видов ресурсов, используемых в экономических процессах, получение которого требует затрат времени и других видов ресурсов, в связи с чем эти затраты следует включать в издержки производства и обращения; 4. Одна из трех фундаментальных субстанций (вещество, энергия, информация), составляющих сущность миро 16 здания и охватывающих любой продукт мыслительной деятельности, прежде всего - знания, образы» . Важным в данном определении является, по нашему мнению, указание на то, что в современном обществе информация становится одним из важнейших видов ресурсов, приобретение которого связано с определенными затратами.

## Методические подходы к оценке адекватности банковской кредитно-информационной инфраструктуры

Необходимо отметить, что непосредственно существование институтов кредитно-информационной инфраструктуры не дает основание говорить о том, что банковская система в достаточной степени обеспечена необходимыми источниками информации. Очевидно, что судить об уровне развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры можно по тому, насколько действующие институты способны выполнять специфические функции и насколько удовлетворяются потребности банков в услугах инфраструктурных институтов. На наш взгляд, при анализе банковской кредитно-информационной инфраструктуры следует руководствоваться комплексной оценкой ее адекватности.

Понятие «адекватность» происходит от латинского «adaequatus», что значит приравненный1. В анализе обычно данный термин используется для определения соответствия одного объекта или явления другому. В банковской практике данный термин также широко используется. Наиболее часто употребляется он в связи с оценкой показателей банковской деятельности и их соответствия рыночной ситуации или банковской стратегии. Например, правомерно говорить об адекватности банковского капитала принимаемым банком рискам . В одном из исследований, посвященных проблемам капитала, под его адекватностью понималась «достаточность его величины и оптимальность его структуры для выполнения присущих собственному капиталу функций и выполнения стратегических и тактических задач банковской деятельности»3. Данное определение говорит о том, что адекватность может быть не только по отношению к внешним объектам и явлениям, но и по отношению к внутренним составляющим характеризуемого объекта. Кроме того, адекватность представляется как емкое и многогранное понятие, компилирующее в себе количественную и качественную характеристику объекта одновременно. Показатель адекватности является с одной стороны обобщающим показателем, а с другой - показателем относительным. Имеется в виду то, что нельзя говорить об абсолютной адекватности как о самодостаточной характеристике, адекватность может быть выражена только по отношению к чему-либо.

На наш взгляд, ключевыми критериями оценки адекватности банковской кредитно-информационной инфраструктуры являются два параметра: 1) возможность выполнения присущих банковской кредитно-информационной инфраструктуре функций и 2) удовлетворение потребностей банковского сектора в информационном обеспечении.

Исходя из этимологии термина «потребность», который в общепринятом понимании означает нужду или необходимость в чем - либо, можно сделать вывод о том, что сама по себе банковская инфраструктура потребности коммерческих банков не удовлетворяет. Эти потребности удовлетворяются специфическим продуктом институтов банковской инфраструктуры. В рамках нашего исследования таким продуктом является специфическая банковская информация. При этом исходя из первого критерия адекватности кредитно-информационной инфраструктуры для выполнения функций обеспечения банковской деятельности необходимой информацией, снижения транзак-ционных издержек, преодоления информационной асимметрии, минимизации информационного риска, обеспечения взаимосвязи с клиентами и их доверительного отношения к банку продукт информационной инфраструктуры следует разделить на два направления: 1) обеспечивающий внутренний информационный контур банковской деятельности и 2) обеспечивающий внешний информационный контур банковской деятельности.

К информационному продукту, обеспечивающему внутренний информационный контур банковской деятельности, по нашему мнению, следует отнести информацию, необходимую для осуществления банковских операций и реализации банковского бизнеса. Данная информация о внешней среде, в том числе о клиентах банка, аккумулируется, анализируется и является базисом для построения банком корпоративной стратегии и принятия стратегических и тактических управленческих решений. Основными требованиями к такого рода информационному продукту, на наш взгляд, являются:

- оперативность (о),

- достаточность (d),

- соответствие поставленным целям и задачам (s),

- возможность обработки и интеграции данных (т).

Рассмотрим механизм оценки адекватности банковской кредитно-информационной инфраструктуры по обеспеченности внутреннего информационного контура банковской деятельности. Будем считать, что основным критерием информационной обеспеченности является принятие банком стратегического или тактического решения. Адекватность обеспечения определяется параметрами качества полученной информации и ее цены. При этом необходимо иметь в виду, что стоимость информационного ресурса (р;) должна быть ниже стоимости принимаемого стратегического решения (S;) и меньше расчетной величины риска, которую банк готов принять при отсутствии информационного обеспечения (Rj):

Si Ri Pi (1)

Допустим, на рынке имеется значительное количество информационных продуктов, составляющих массив данных (С). Из данного массива данных доступная банку информация без использования институтов информационной инфраструктуры принадлежит другому массиву данных (В), при этом информация, необходимая для принятия стратегического или тактического решения, принадлежит третьему массиву данных (А). Идеальным вариантом для банка является ситуация, когда: АеВеМ (2)

## Проблемы развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры

Основной проблемой развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры является ее неадекватность потребностям коммерческих банков. Наиболее актуальной сегодня является проблема эффективного функционирования института кредитных бюро. На сегодняшний момент главная задача реализации на практике закона о кредитных историях кратко формулируется так:

- кредитные организации (и бюро кредитных истории) должны быть осведомлены об основных принципах, положенных в основу Закона;

- автоматизированные банковские системы должны быть подготовлены к взаимодействию с бюро кредитных историй и ЦККИ;

- бюро кредитных историй должны накопить заметный объем информации;

- кредитным организациям необходимо научиться использовать информацию из бюро кредитных историй.

Закон о кредитных историях построен как закон прямого действия: на уровень подзаконных актов отданы лишь второстепенные, технические вопросы. Исключением являются лишь требования, устанавливаемые надзорным органом (Федеральной службой по финансовым рынкам России) своими нормативными актами к участникам (акционерам) бюро кредитных историй для включения бюро в государственный реестр. Сделано это по причине того, что бюро кредитных историй — это новый вид деятельности, связанный с хранением, в том числе личной информации, и у законодателей было желание оградить эту деятельность от мошенников, воздвигнув дополнительные преграды на их пути. К этой деятельности должны получить доступ только те, кто имеет достойную деловую репутацию.

Как видим, принцип обеспечения информационной безопасности передачи данных и требование закона о защите банковской тайны нарушаются постоянно. Это приводит к тому, что растет волна недоверия к информационной инфраструктуре в целом. Сегодня базы данных бюро кредитных историй становятся доступны даже мошенникам и ворам, что приводит к крайне напряженным отношениям между банком, заемщиком и институтом информационной инфраструктуры.

Кредитная история - это главным образом информация о том, как исполнялись или исполняются в настоящее время обязательства по кредиту (займу) физическим или юридическим лицом. Объективно кредитная история физического лица более востребована, поскольку является фактически единственным документом, аналогом финансовой отчетности для юридического лица, характеризующим платежные привычки человека, а также текущую задолженность,. Зная «кредитное здоровье» потенциального заемщика, кредитор может дифференцировать свои кредитные продукты в зависимости от устанавливаемого им же уровня «надежности» заемщика. Основываясь на статистически значимых количествах кредитных историй, накопленных за существенный промежуток времени (по разным стадиям экономического цикла), легче создавать качественную скоринговую модель, открывающую возможность для дальнейшего снижения стоимости выдачи (и сопровождения) кредита (в первую очередь относительно небольшого).

Основной смысл кредитной истории заключается в возможности управления риском, а не в создании очередного «черного списка». Становится возможным сегментировать рынок и обращаться к определенным группам клиентов со специфической услугой и (или) ее целой. В то же время уже сейчас сам факт передачи информации в бюро (накопления кредитной истории) оказывает дисциплинирующее влияние на клиента. Однако работает данный стимул только когда банки сами заинтересованы в передаче данных в бюро кредитных историй. В том случае, когда банк активно занимается перекредитованием или его вообще не интересует информация о качестве заемщика, то и заинтересованности в предоставлении такой информации у банка нет. Появиться у заемщика такая заинтересованность может только лишь когда положительная кредитная история будет оказывать влияние на получаемые в дальнейшем кредиты. Однако у функционирования кредитных бюро есть и другие проблемы.

В связи с тем, что в Российской Федерации бюро кредитных историй создаются как коммерческие организации, работающие на конкурентной основе, можно ожидать возникновения ситуации, когда информация об одном заемщике будет фрагментирована по нескольким бюро кредитных историй. Кроме того, в соответствии с Законом, бюро кредитных историй, где будет храниться кредитная история заемщика, выбирается кредитором. Это означает, что заемщик, предоставив свое согласие на накопление кредитной истории о себе, тем не менее обычно не обладает информацией, в каком именно бюро кредитных историй собирается информация. Сбербанк, "Русский стандарт" и "Хоум-кредит" создали свои кредитные бюро объединяющие большое количество кредитных историй. Законодательством уже предусмотрены антимонопольные мероприятия — максимально разрешенная доля в уставном капитале по закону — 50 %. На пути скорейшего создания базы данных по кредитным историям стоит закрепленное Законом условие: передавать кредитные истории в кредитные бюро только с согласия заемщика. В этой ситуации тормозить пополнение базы кредитных историй могут как заемщики, так и банки. Что касается банков, то рассматриваются возможности внесения поправок в Закон, обязывающий банки испрашивать согласие заемщика на передачу данных в бюро кредитных историй, а не избегать этого по умолчанию. Заемщики же не будут блокировать передачу информации о себе в кредитные бюро, если будут заинтересованы в создании положительной кредитной истории.

Качественный сдвиг в развитии бюро кредитных историй произойдет тогда, когда банки и заемщики увидят реальную выгоду от их создания. Роль законодателя и регулирующих органов здесь будет более значимой, если они дадут возможность банкам классифицировать кредиты, предоставленные заемщикам с положительной кредитной историей, в более высокую категорию качества. Соответственно, для банка понизятся нормы резервирования, а для ссудополучателя - ставка по займу. Именно в этом случае и у банка, и у его клиента появится заинтересованность в наличии кредитной истории.

Другим положительным моментом в накоплении массива информации могло бы стать предоставление возможности заемщику через банк пополнить свою кредитную историю сведениями о полученных и погашенных. Наверняка ни одно из кредитных бюро не отказало бы банку в получении такой информации.

Отступив от рассмотрения проблем функционирования кредитных бюро в России, следует отметить основные трудности становления и развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры.

Во-первых, институты кредитно-информационной инфраструктуры в большинстве своем являются предприятиями малого и среднего бизнеса, в связи с этим развитие предпринимательства в данной отрасли непосредственно сталкивается со всеми препятствиями, что и любой предприниматель, в том числе достаточно высокие налоговые ставки, многочисленные проверки со стороны административных органов, необходимость согласования каждой стороны предпринимательской деятельности и уплата существенных «пошлин» за это. Кроме того, институты кредитно-информационной инфраструктуры в зарубежной практике нарабатывали опыт и репутацию десятилетиями, а отечественный информационный сектор экономики только стал развиваться. Поэтому затраты на «раскрутку» информационного бизнеса существенны и не делают этот бизнес привлекательным.

## Направления развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры

В программе социально-экономического развития России и Стратегии развития банковского сектора России до 2008 г. значительное место уделяется развитию банковской инфраструктуры. Вместе с тем исследование показало, что в настоящее время существует целый комплекс проблем объективно и субъективно препятствующих полноценному информационному обеспечению банковской деятельности. Исходя из проведенного исследования, выявленных проблем, определенных целей и задач банковской кредитно-информационной инфраструктуры, а также охарактеризованного зарубежного опыта могут быть предложены следующие шаги по развитию банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России.

Одним из ключевых моментов современного развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры России видится создание единого информационного поля. Для этого необходимо определить, что все коммерческие банки являются субъектами информационной системы, ключевое место в которой составляет информация, необходимая для преодоления информационной асимметрии и снижения информационных рисков банковской деятельности, в первую очередь в сфере кредитования. На наш взгляд для этого необходимо на федеральном уровне определить, что в России создается единая база данных «неплательщиков». Определенные предпосылки для этого улсе есть. Сегодня коммерческие банки тем или иным образом получают доступ к базам данных судебных приставов . Однако эти данные позволяют делать выводы лишь о тех заемщиках, в отношении которых уже действует судебное решение о принудительном взыскании долгов. Банк же интересует информация о качестве всех обязательных платежей. Обязательность и исполнительность, подтвержденная документально могут трактоваться банком как фактор надежности заемщика, и наоборот, данные о постоянном нарушении платежной дисциплины могут служить сигналами об отказе в кредитовании. Наиболее простым решением проблем информационного обеспечения является следующая схема информационного обмена банка и различных органов, накапливающих информацию об экономических субъектах (рис.3.1).

Как видим при такой схеме банк является инициатором запросов о состоянии дел заемщика и очевидно, что формирование таких запросов требует времени, а ответы на них потребуют определенного материального вознаграждения. Кроме того, некоторые владельцы баз данных могут отказать в предоставлении информации. На наш взгляд, упростить такую схему можно созданием органа, аккумулирующего информацию, поступающую от всех источников. Основной задачей такого органа должно стать, по нашему, уточнение характеристики заемщика, даваемой ЦККИ или другим бюро кредитных историй. Оптимальным вариантом видится наделение именно Центрального бюро кредитных историй такими полномочиями. В этом случае именно Бюро формирует периодические запросы о состоянии дел заемщика, либо корректирует имеющуюся оценку заемщика на момент запроса из банка. Фактиче 153 ски при таком разделении полномочий, данные о плательщиках различных уровней будут сосредоточены в руках государственных организаций, что не минимизирует риск «утечки» данных и нарушения закона о сохранении коммерческой тайны. Вместе с тем такой информационный обмен позволил бы «отсечь» не менее 20% заведомо проблемных кредитов.

Однако меры по формированию единого информационного поля будут недостаточны, если они не будут подкреплены реальным экономическим интересом со стороны банка и заемщика. На наш взгляд весомым стимулом должно стать Указание Банка России о формировании мотивированного суждения о заемщике непосредственно с использованием данных о его кредитной и платежной истории. При этом Банк России должен разъяснить, что максимальная осведомленность банка о состоянии дела потенциального заемщика позволяет существенно снизить кредитный риск. Данный фактор должен найти свое подкрепление в методике определения кредитного риска по каждой конкретной ссуде, что на сегодняшний день в рекомендациях Центрального банка не встречается. На наш взгляд, можно предложить два дополнительных критерия оценки «качества» заемщика — 1) характер платежной дисциплины, определяемой по аналогии с кредитной историей («black» или «wait»), 2) уровень транспарентности, определяемой исходя из доступности данных о заемщике. Данная мера будет стимулировать банки формировать запросы о финансовой отчетности и рейтингах заемщика в различные инфраструктурные институты. Если при этом банки смогут устанавливать более низкую процентную ставку для надежных, ответственных и транспарентных клиентов, то последние будут экономически заинтересованы в предоставлении такой информации различным агентствам.

Следующим шагом, формирующим развитие банковской кредитно-информационной инфраструктуры, на наш взгляд, должно стать упорядочение деятельности Банка России по мониторингу спроса на банковские услуги и финансовый мониторинг. Однако, на наш взгляд, Банк России не должен ставить своей целью накопление и анализ информации обо всех потенциаль 154 ных заемщиков. На наш взгляд, функция ранжирования и рейтингования предприятий должна быть у независимых агентств. Банк России здесь должен выполнять лишь функцию информационного обеспечения банковской деятельности по вопросам обеспеченности банковскими услугами реального сектора экономики, особенно в тех регионах, где уровень обеспеченности финансовыми услугами очень низок. Проведение мониторинга спроса на банковские услуги необходимо во всех территориальных учреждениях Банка России, но по предприятиям, которые удалены от средоточения банковского бизнеса.

Вместе с тем, накопленный опыт работы с предприятиями может быть использован как инструмент в оптимизации информационного обеспечения путем задействования в информационном обмене Торгово-промышленной палаты РФ и ее региональных отделений. По нашему мнению весьма эффективной могла бы стать следующая схема информационного обеспечения банковского бизнеса (рис.3.2).

При данном варианте информационного взаимодействия ТИП отводится роль главного поставщика информации для банка и гаранта по кредитной сделке. ТІШ в силу своей деятельности аккумулирует у себя финансовую отчетность по всем предприятиям-членам. Кроме того, ТПП собирает данные аудиторов, маркетинговых, социологических и прочих агентств, которые исследуют деятельность его членов и рынки, на которых они работают . Непосредственно ТПП формирует рейтинг устойчивости и перспективности предприятия.