

собрать пакеты из рисков, страховщики могут с большей вероятностью заинтересовать ЭСКО и начать их активно страховать. Сценарий, по которому страховщики работают сейчас – ждать, когда энергосервисные компании заинтересуются сами, придут и выберут максимальный пакет рисков, маловероятен, поскольку ЭСКО еще не сталкивались с крупными провалами проектов по энергосбережению, и пытаются сэкономить на всех направлениях, включая страхование.

Список литературы:

1. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко. – СПб.: ИТД «Скифия», 2010. – 440 с.
2. Радченко Н.А. Управление рисками энергокомпаний: стратегии, сценарии, затраты: варианты сценариев деятельности энергокомпании и выбор стратегии управления рисками для ОАО «Мосэнерго» / Н.А. Радченко // Российское предпринимательство. – 2011. – № 6. – С. 68-72.

БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ И ИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С БАНКАМИ С ЦЕЛЬЮ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

© Фролов К.Д.*

Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов,
г. Санкт-Петербург

В данной статье авторы расширяют и развивают научное представление о сущности и содержании взаимодействия бюро кредитных историй и банков при управлении кредитным риском.

Выявлена специфика функционирования и тенденций развития бюро кредитных историй в России. Обоснован комплекс принципов взаимодействия бюро кредитных историй и банков, обеспечивающих рентабельность деятельности бюро и минимизацию кредитного риска банков. Выявлены внешние и внутренние факторы, стимулирующие и препятствующие эффективному взаимодействию бюро кредитных историй и банков.

Ключевые слова: бюро кредитных историй, кредитный риск.

Современные тенденции банковского кредитования свидетельствуют о том, что большинство российских банков расширяют ассортимент кредит-

* Главный специалист отдела кредитования и документарных операций Управления корпоративного бизнеса филиала ОАО «ТрансКредитБанк» в г. Санкт-Петербурге (группа ВТБ), соискатель кафедры «Банковское дело» Санкт-Петербургского государственного экономического университета.

ных продуктов, применяют агрессивную кредитную политику при сохраняющемся риске невозврата средств, что делает актуальным внедрение эффективных методик управления кредитным риском. Совершенствование банковской политики по управлению кредитным риском с использованием кредитных историй целесообразно рассматривать как метод достижения конкурентоспособности, устойчивости и безопасности функционирования современного банка [7].

Мировая практика свидетельствует, что эффективное развитие экономики, финансового сектора государства невозможно без информационной открытости и прозрачности между кредитными учреждениями. Конкуренция банков за надежных заемщиков обусловила востребованность услуг бюро кредитных историй.

Решение проблем, связанных с невозвратом ссуд, в значительной мере зависит от качества оценки потенциальных заемщиков, которая осуществляется на основании информации о кредитных историях, хранящихся в базе данных банка [4].

Сущность управления кредитным риском заключается в способности банка организовать работу с заемщиками, при минимальных потерях и достижении максимальной прибыли, при этом у банка должны быть достаточные резервы на случай необходимости возмещения случившихся потерь в случае невозврата кредита.

Таким образом, эффективное управление кредитным риском обеспечивает банку финансовую устойчивость и безопасность при расширении масштабов кредитования.

Управление кредитным риском – это совокупность элементов, принципов и методов нахождения компромисса между рискованностью и доходностью кредитных операций банка с целью обеспечения устойчивого роста рыночной стоимости банка, особенно в части текущей стоимости (ценности) избыточных доходов по собственному капиталу.

Достаточность собственного капитала, с одной стороны, ограничивает кредитный риск, а с другой – рост собственного капитала стимулирует наращивание кредитного портфеля, приносящего основной процентный доход банку и высокие дивиденды акционерам.

Основные элементы управления кредитным риском в банке представлены в табл. 1.

Таким образом, элементами управления кредитным риском современного банка являются финансовые методы, рычаги, инструменты, регламенты, нормы и нормативы, которые используются при определении уровня риска, соотношения процентных доходов и риска потерь, организации взаимоотношений банка с клиентами и бюро кредитных историй.

В настоящее время в разных банках управление кредитным риском базируется на разных подходах: субъективных и объективных. С одной стороны,

должен быть системный подход, препятствующий тому, чтобы риск по ссуде менялся в зависимости от личной позиции того или иного специалиста, с другой стороны, использование полностью объективной системы коэффициентов, основывающейся на некоторой группе параметров, может пропустить критические, но не исчисляемые аспекты деятельности заемщика.

Таблица 1

Основные элементы управления кредитным риском в банке

№	Элементы управления	Содержание
1.	Финансовые методы	– анализ, планирование, регулирование, контроль и учет; – введение новых систем оплаты труда; – методы привлечения дешевых финансовых ресурсов; – система расчетов; – расчет цены на кредит; – минимизация рисков при оптимизации организационной структуры банка.
2.	Финансовые рычаги	– доход; – штрафы, пени, неустойки; – залоги, гарантии и поручительства третьих лиц.
3.	Финансовые инструменты	– документы, регламентирующие кредитные отношения банка с заемщиками; – финансовая отчетность заемщика, банка; – лимиты, ограничения; – кредитные истории.
4.	Нормативно-правовое обеспечение кредитной деятельности банка	– устав, кредитная политика, приказы, положения, инструкции, указания ЦБРФ.
5.	Информационное обеспечение банка	– информация о внешней среде; – информация о заемщике из бюро кредитных историй, СПАРК, данные СМИ, Арбитражного суда.
6.	Кадровое обеспечение банка	– кредитный комитет; – сотрудники кредитного отдела; – юридический отдел; – управление рисков; – служба безопасности и бухгалтерия банка.

Причина, по которой полностью автоматизированное управление не может заменить знания, умения и навыки квалифицированного кредитного специалиста является неопределенность (описание неполного знания об истинном значении отдельной переменной или ее реальной изменчивости в отдельности или группе), при управлении кредитным риском понимается распределение вероятности дефолта по портфелю и прогнозируемой величине потерь [3].

Таким образом, источниками возникновения кредитных рисков в современных условиях, являются:

1. изменения в международной обстановке (глобализация);
2. деятельность банков и их клиентов в нестабильных, противоречивых условиях современной экономики, отягощенных финансовым кризисом;

3. непредвиденные локальные изменения экономической и социальной ситуации в конкретном регионе;
4. противоречивость в действующих нормативных документах;
5. возрастающие масштабы банковского кредитования;
6. непредсказуемые, недобросовестные действия заемщиков.

Возможность получения кредитов и их стоимость во многом определяются финансовым состоянием и репутацией заемщиков. Неполнота доступной для кредитных организаций информации на фоне усиления конкуренции на кредитном рынке приводит к неадекватной оценке рисков, завышению процентных ставок по кредиту и в перспективе может привести к накоплению проблемных долгов в банковской системе страны [2].

В мировой практике проблема неполноты доступной информации, решается через накопление информации об обслуживании заемщиком своих кредитов в определенных организациях (бюро кредитных историй) с установлением особого режима раскрытия такой информации и ограниченного круга лиц, которым такая информация может быть предоставлена. Риск невозврата выданных заемщикам кредитов стимулирует российские банки на поиск и применение на практике, передовых приемов предупреждения ситуаций, приводящих к финансовым проблемам. Недопущение выдачи проблемных кредитов достигается благодаря получению исчерпывающей информации о потенциальном заемщике из бюро кредитных историй. При взаимном интересе и взаимодействии банков и бюро кредитных историй, банки получают возможность максимально продуктивно пользоваться услугами кредитных бюро.

В соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004 г. бюро кредитных историй – это юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению, кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг [1]. Данный закон регулирует деятельность бюро кредитных историй, их создание, ликвидацию и реорганизацию; определяет принципы взаимодействия бюро с заемщиками, органами государственной власти и ЦБРФ; определяет особенности функционирования Центрального каталога кредитных историй Банка России. Регулятором, который осуществляет контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй, является Федеральная служба по финансовым рынкам.

Деятельность бюро кредитных историй с банками и их клиентами ориентирована на решение проблем, связанных с кредитными операциями, что обуславливает повышенный интерес к тому, как развиваются бюро кредитных историй, и как они могут влиять на укрепление банковской и финансовой сферы государства.

Оценка банками кредитоспособности заемщика осуществляется на основе системы финансовых коэффициентов, данных анализа денежных потоков, качества его кредитной истории.

Задачи по сбору данных о заемщиках и по предоставлению накопленных сведений заинтересованным кредитным организациям решаются кредитными бюро, созданными Банком России как специализированные учреждения в составе банковской системы.

В настоящее время нет понимания, в чьих интересах должно действовать бюро кредитных историй. Это обстоятельство является одной из причин, дискуссий и поправок в закон «О кредитных историях». Законодательство США разрешает кредитным бюро выдавать кредитные справки коммерческим организациям, даже если единственной целью этих организаций является маркетинг других кредитных продуктов среди заемщиков.

Необходимо отметить, что кредитный риск может быть существенно снижен благодаря верной оценке не только реальности бизнес-плана заемщика, но и его платежеспособности, эффективности и масштабов бизнеса. Информацию о потенциальном заемщике, оперативно, полученную из бюро кредитных историй, необходимо подкрепить сведениями из налоговых органов, данных иных открытых официальных источников (СПАРК, сайт Арбитражного суда и государственного закупок, прочее). Использование сведений о заемщике от бюро кредитных историй и ФНС на этапе анализа кредитной заявки позволяет банку исключить клиентов с плохой кредитной историей и избежать в дальнейшем проблем с возвратом ссуд. Данное обстоятельство позитивно отразится на качестве кредитного портфеля банка и повысит эффективность кредитных операций. Сверку и дополнение данных в кредитной истории по сведениям из информационной базы ФНС выполняют бюро кредитных историй по запросам банков.

В целом сотрудничество банков и бюро кредитных историй повышает защищенность кредиторов и заемщиков от потерь за счет общего снижения кредитных рисков путем создания единой информационной базы, доступной всем пользователям кредитной истории. Информация, хранящаяся в бюро кредитных историй, способствует своевременному исполнению заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), а также повышает защищенность, как кредиторов, так и заемщиков благодаря общему снижению кредитных рисков и повышению эффективности работы банков в результате использования ими достоверных сведений о клиентах [5].

Кредитная история является основным инструментом предупреждения риска потерь при принятии банком решения о выдаче кредита потенциальному заемщику и установлению размера процентной ставки. Кредитная история выступает связующим звеном между заемщиком, банком и бюро кредитных историй.

Основной смысл кредитной истории – управление кредитным риском, при котором передача информации в бюро кредитных историй оказывает дисциплинирующее влияние на клиента.

В настоящее время финансовые отношения между субъектами разнообразны и зависят от многих факторов общеэкономического, правового, управленческого и социального характера. Увеличение видов субъектов, прямо или косвенно участвующих (задействованных) в банковском кредитовании вносит коррективы в сложившиеся отношения между банком и заемщиком. В прежние отношения между банком, как кредитором, и заемщиком добавились отношения с бюро кредитных историй.

Основными факторами, влияющими на процесс взаимодействия банка и бюро кредитных историй, являются: стимулирующие факторы и препятствующие их взаимовыгодному сотрудничеству.

К числу факторов, стимулирующих взаимодействие банков и бюро кредитных историй в работе с заемщиками, обеспечивающих достижение конечных результатов и позитивно отражающихся на финансовых показателях, относятся:

1. оперативность получения банком информации о клиентах, благодаря чему возможно наиболее точное прогнозирование возвратности кредитов, определение их оптимальной цены и снижение риска их невозврата;
2. упрощение процедуры анализа платежеспособности граждан;
3. формирование дисциплинирующего (стимулирующего) механизма для заемщиков (прозрачность кредитной истории уменьшает риск недобросовестного поведения клиента, в том числе мошенничества);
4. уменьшение расходов на формирование резерва на возможные потери по ссудам;
5. повышение качества кредитного портфеля;
6. минимизация доли и количества проблемных ссуд у банка;
7. снижение расходов на поиск информации о заемщике, что приводит к формированию единого информационного поля внутри кредитного рынка и установлению кредиторами конкурентных цен на кредитные ресурсы и кредитные продукты.

К числу факторов, препятствующих взаимовыгодному взаимодействию банков и бюро кредитных историй в работе с заемщиками, снижающих результативность кредитных операций и влекущих ухудшение финансовых показателей банка, относятся:

1. ограниченная объективность, неполнота информации о клиентах от бюро кредитных историй;
2. небольшой процент записей в бюро кредитных историй о заемщиках от общего числа потенциальных клиентов банков;

3. сложность и неудовлетворенность результатами поиска через Центральный комитет кредитных историй необходимой информации о местонахождении кредитной истории заемщика;
4. увеличение себестоимости кредитных продуктов банка;
5. институциональные ограничения ответственности бюро кредитных историй за достоверность информации о клиентах;
6. несогласованность в отдельных законодательных документах;
7. утечка конфиденциальной информации из базы данных бюро кредитных историй.

Необходимо отметить, что на эффективное сотрудничество между банками и бюро кредитных историй сказывается относительно небольшое количество кредитных историй. Многими банками не решены технические вопросы по взаимодействию с бюро кредитных историй.

В процессе реализации главной цели сотрудничества банка с бюро кредитных историй при управлении кредитным риском, необходимо решать следующие задачи:

1. обеспечить единство составляющих подсистем и элементов управления кредитным риском;
2. создать условия для реализации целей и задач банка и бюро кредитных историй в работе с заемщиками как открытой социально-экономической системы;
3. обеспечить финансово-хозяйственную самостоятельность банка и бюро кредитных историй.

Решение данных задач возможно с помощью внешних (методы государственного регулирования в виде инструкций Банка России) и внутренних методов (нормирование, планирование, организация, контроль и анализ). Внешние методы должны быть направлены на учет при кредитовании параметров внешнего окружения банка. Внутренние методы – на изменение внутренних приемов работы банка с заемщиком.

В настоящее время взаимоотношения между банками и бюро кредитных историй имеют ряд проблем, устранение которых приведет к повышению эффективности работы бюро кредитных историй и позитивно отразится на взаимодействии с банками при управлении кредитным риском.

Основной проблемой эффективного взаимодействия банков и бюро кредитных историй выступает сбор информации и регулярное пополнение досье на клиентов. Для этого необходимо юридическое обеспечение в виде законодательно оформленных положений и содержание штата квалифицированных сотрудников бюро, при этом система обеспечивающая сохранность информации должна быть надежной.

Сведения о клиентах получаемые банками из бюро кредитных историй должны быть оплачены (бюро кредитных историй функционирует по принципу самоокупаемости, что сдерживает активность банков). Количество и

качество информации полученной из бюро кредитных историй не удовлетворяет банки.

Таким образом, система бюро кредитных историй работает менее эффективно в настоящее время. Следствием этого является относительная неразвитость российских кредитных бюро. Эффективность сотрудничества между банками и бюро кредитных историй далека от уровня тех стран, где бюро кредитных историй работают достаточно долго (российские бюро не обладают значительным объемом информации в отличие от западных).

На результативное внедрение бюро кредитных историй в систему управления кредитных рисков влияют следующие факторы:

1. законодательный фактор;
2. рациональное использование информации из бюро кредитных историй;
3. мониторинг и оценка рисков;
4. инфраструктура рынка;
5. рентабельность деятельности бюро кредитных историй;
6. сохранность информации;
7. качество информации.

Результативность деятельности банка во многом зависит от качества работы бюро кредитных историй, а эффективность функционирования бюро базируется на оказании услуг банкам и клиентам.

Рассматривая законодательный фактор, необходимо отметить, что стремительное развитие российской экономики сопровождается неравномерными темпами роста отдельных ее секторов и опережает законодательное сопровождение. В настоящее время информация о заемщике, в том числе нарушителе кредитного договора, не может быть передана в бюро кредитных историй без согласия заемщика. Целесообразно, чтобы согласие заемщика на передачу информации банк брал сразу после заключения договора кредита. При получении согласия заемщика банк будет обязан передавать всю информацию, составляющую кредитную историю, в бюро кредитных историй. В тоже время банк будет не вправе передавать в бюро кредитных историй только негативную отчетность, при наличии согласия банк будет передавать информацию, которая будет уже оценена другими кредиторами как положительная или негативная. В части технической защиты информации, составляющей кредитные истории, существуют проблемы ее нормативного регулирования.

Получив кредитную историю из бюро кредитных историй, банк самостоятельно определяет надежность потенциального заемщика (важно не только наличие информации, но и правильное ее понимание). С целью повышения качества управления рисками в банках актуальной задачей является разработка научно-методологического комплекса по профессиональному суждению [6].

В процессе мониторинга обнаруживаются ошибки, совершенные на ранней стадии работы с клиентом. Банки часто принимают решения о кредитовании заемщика, не имея полной информации [8]. В ходе комплексного мониторинга, сопровождающегося оказанием реальной кредитной поддержки предприятию, банк создает для себя надежного заемщика с известной кредитной историей и хорошими показателями кредитоспособности.

В настоящее время в России отсутствует развитая инфраструктура рынка кредитования. Финансовое положение заемщиков часто является недостоверным. Проблема просроченной задолженности в Российских банках решается юридическими службами и службой безопасности, так как коллекторские агентства не получили широкого распространения.

Работа с небольшими банками отвлекает ресурсы бюро кредитных историй и не является выгодной. Небольшие банки не интересны в качестве клиентов для бюро. Такие банки вынуждены платить высокую цену, за информацию, полученную из бюро или самостоятельно оценивать кредитоспособность заемщиков. Мелкие бюро не могут закрепитесь на рынке, и вынуждены уходить из бизнеса (низкая рентабельность). Дополнительный доход бюро кредитных историй могут получить путем оказания новых услуг банкам в виде предоставления информации по результатам оценки качества заемщика, его платежеспособности. Данная работа будет являться рентабельной, так как бюро владеют сведениями о заемщиках.

При регулярном и достоверном предоставлении в бюро кредитных историй информации о своих клиентах, кредиторы могут постоянно получать отчеты о кредитных операциях потенциальных заемщиков. Важным моментом в защите информации является человеческий фактор. В настоящее время каждое бюро имеет свой формат обмена данными с банком. Наиболее приемлемым будет являться применение передовых программ и технологий с высокой степенью защиты от несанкционированного доступа к базе данных.

Необходимо отметить, что анализ качества информации, полученной из бюро кредитных историй, выявил ошибки, которые могут привести к неверной оценке качества заемщика. Как правило, ошибки возникают по вине банков, поэтому заемщику целесообразно самому ознакомиться со своей кредитной историей.

В тоже время данная ситуация влияет на репутацию банков и бюро кредитных историй. В настоящее время слабо используются системы управления бизнесом (различные подсистемы бизнеса – кредитный модуль, система автоматизации РКО, процессинговый центр).

В целом бюро кредитных историй развиваются, ориентируясь на запросы своих клиентов, а повышение эффективности кредитных операций банков благодаря бюро, отражает позитивную роль бюро в укреплении банковской системы Российской Федерации. Перечисленные проблемы в деятельности бюро кредитных историй не являются непреодолимыми и реша-

ются бюро по мере получения практического опыта. Перспективы дальнейшего развития бюро обусловлены тем, что сотрудничество банков и бюро кредитных историй выгодно каждой из сторон и ведет к снижению числа доли невозвратных кредитов (минимизации кредитного риска), выданных банками.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ. – Ст. 3.
2. Комментарий к ряду положений Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
3. Киселев А.В. Профессиональное суждение в современной системе управления кредитным риском // Финансы и кредит. – 2007. – № 22. – С. 50.
4. Кузнецов Л.А., Перевозчиков А.В. Оценка кредитной истории на основе нечетных моделей // Финансы и кредит. – 2008. – № 14. – С. 19.
5. Ли В.О. Об оценке кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. – 2005. – № 2. – С. 51.
6. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Пер. с англ. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. – С. 463.
7. Супрунович В.М. Современные тенденции развития банковского бизнеса России // Финансы и кредит. – 2007. – № 36. – С. 22.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ В УСЛОВИЯХ ПРИМЕНЕНИЯ БАЗЕЛЯ III

© Фролов К.Д.*

Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов,
г. Санкт-Петербург

Статья посвящена проблемам внедрения в российскую банковскую практику стандартов Базеля III. Автор проводит сравнительный анализ требований к достаточности капитала, установленных Базелем III и Центральным Банком Российской Федерации, анализирует основные преимущества и недостатки применения стандартов Базеля III.

Кризисные явления конца XX века выявили необходимость повышения эффективности управления кредитным риском в коммерческом банке. В

* Главный специалист отдела кредитования и документарных операций Управления корпоративного бизнеса филиала ОАО «ТрансКредитБанк» в г. Санкт-Петербурге (группа ВТБ), соискатель кафедры «Банковское дело» Санкт-Петербургского государственного экономического университета.