

РОЛЬ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ В УПРАВЛЕНИИ БАНКОВСКИМ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

И.В. Гришина, Е.В. Шатило
г. Белгород

В современных условиях финансовой нестабильности в банковском секторе Российской Федерации обострилась проблема кредитного риска. Коммерческие банки стали испытывать потребность во внедрении новых методов определения платежеспособности потенциальных заемщиков. В настоящее время два основных принципа кредитования – платность и возвратность – стали наиболее актуальными и основополагающими.

По данным Центрального Банка в течение 2009 года объемы выданных кредитов физическим лицам сократились почти на 11% по сравнению с 2008 г., а просроченная задолженность увеличилась более чем на 63%. Объемы кредитования юридических лиц в 2009 году остались практически на одном уровне с 2008 г., но просроченная задолженность превысила уровень 2008 г. почти в 3 раза и составила 722 млрд. рублей.

Таблица 1

Объемы выданных кредитов и просроченной задолженности
по кредитам физических лиц с 2006 по 2009 гг., млрд. руб. [4]

Объемы выданных кредитов	2006	2007	2008	2009
Физическим лицам	1877,0	2963,6	4005,8	3563,6
в том числе:				
-просроченная задолженность	50,3	96,4	148,3	242,8
- в %	2,7	3,3	3,7	6,8
Юридическим лицам	5846,0	8800,3	11755,3	11767,4
в том числе:				
-просроченная задолженность	69,5	85,4	260,8	722,0
- в %	1,2	0,9	2,2	6,1

Кредитная деятельность банка является одним из основополагающих критериев, который отличает его от небанковских учреждений. Одновременно невозврат кредитов, может привести банк к банкротству, а в силу его положения в экономике, к целому ряду банкротств, связанных с ним предприятий, банков и частных лиц. Поэтому управление кредитным риском является необходимой частью стратегии и тактики выживания и развития любого коммерческого банка.

В целях предотвращения выдачи ссуд, возврат которых в будущем будет проблематичен, банки используют различные методы оценки кредитоспособности клиента и минимизации кредитного риска, в частности, наиболее распространенными являются прогнозные и рейтинговые методы оценки, но в связи с трудоемкостью рассчитываемых показателей на практике применять данные методы становится несколько затруднительно [3, с. 32].

В настоящее время возрастающее значение имеет информационная база о клиентах – заемщиках коммерческих банков. В данном случае речь

идет о бюро кредитных историй (БКИ), в которых хранятся кредитные истории заемщиков. Кредитное бюро осуществляет: сбор информации, связанной с кредитами, предоставляемой банками о клиентах; обработку полученной информации, ее обобщение, классификацию и продажу банкам кредитных отчетов (историй) клиентов. Банки, заключившие договоры с кредитным бюро, могут получать информацию о кредитных историях клиентов и предоставлять соответствующую информацию. Это взаимосвязанные процессы: получение банком информации от кредитного бюро возможно при условии предоставления им информации о своих клиентах в том объеме, который установлен соглашением с кредитным бюро. Кредитная история клиента является весьма эффективным и действенным инструментом в управлении кредитным риском и в работе банка с заемщиком.

Кредитная история – сведения о получении и возвращении заемщиком банковских кредитов, накопленные в течение длительного времени. Кредитная история характеризует надежность заемщика и его способность выполнить условия договора [2].

Недостаток кредитной информации является важной причиной кредитных рисков, поэтому компетентное управление кредитами и правильная их оценка невозможны без наличия такой информации. В связи с этим полноценное развитие института бюро кредитных историй и формирование кредитных историй заемщиков в России является актуальной темой.

Формирование кредитных историй является весьма важной процедурой как для заемщиков, так и для коммерческих банков. Количество кредитных историй на начало 2010 г. по всей России составило свыше 50 млн., которые хранятся в 33 бюро кредитных историй, крупнейшим из которых является Национальное бюро кредитных историй (НБКИ). В НБКИ хранится свыше 37 млн. кредитных историй, причем динамика их накопления очень быстрая: только за 2009 год количество кредитных историй увеличилось на 32% [4].

Точность оценки риска банка при кредитовании отдельного заемщика зависит от качества информации, на которой основана оценка. Банк должен организовать и обеспечить отбор необходимой информации, ее обновление и хранение при максимальной доступности. Источниками достоверной информации являются проведение банком теоретических и практических исследований (экспериментов), получение своевременной и квалифицированной консультации и формирование и использование в работе кредитных историй.

В современных экономических условиях кредитная история играет большую роль как для банка в снижении кредитных рисков, так и для заемщика в получении кредита на более выгодных условиях. Рассмотрение банком кредитной истории и решение о выдаче средств или в отказе выдачи характерно, прежде всего, для кредитных историй физических лиц. Несомненно, давать согласие или нет о передаче своих сведений в БКИ – это право и самостоятельный выбор каждого заемщика. В целях минимизации кредитного риска коммерческому банку целесообразнее выдать кредит

клиенту, который ранее исправно платил взносы по кредиту, не имел просроченных платежей и, в общем, имеет положительную кредитную историю [1].

Изучение кредитной истории, анализ и оценка её данных приводят к увеличению времени рассмотрения вопроса о выдаче кредита, а, следовательно, и работы с клиентами, но это будет являться рациональным решением коммерческого банка в целях снижения кредитного риска.

Таким образом, в современных условиях, предопределенных финансовым кризисом, речь идет о повышении роли кредитных историй, которые помогут снизить кредитные риски. Кредитные истории заемщиков помогут как кредитным организациям в снижении рисков невозврата средств, так и самим предприятиям и населению в получении кредита от банков. Сотрудничество между бюро кредитных историй и коммерческими банками помогает оценить ситуацию определенного заемщика при помощи данных кредитной истории. Можно сделать вывод, что кредитные истории заемщиков как юридических, так и физических лиц в настоящее время являются эффективным инструментом снижения кредитного риска в работе коммерческого банка.

Повышение роли кредитных историй заемщиков – очень важный шаг в развитии кредитного бизнеса банков и в формирования рынка кредитной культуры в Российской Федерации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Жарковская Е.П. Банковское дело. 4-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л. 2006. – 452 с.
2. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2007 – 495 с.
3. Пронская Н.С., Астахова В.Б. Повышение роли кредитных историй в управлении кредитным риском // Банковское дело. – 2009. – № 11. – С. 31-35.
4. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system