

Сергеенкова О.В.

Научный руководитель: **Мелентьева О.В.,**

ассистент кафедры банковского дела

Донецкий национальный университет экономики и торговли имени

Михаила Туган-Барановского

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ БЮРО В УКРАИНЕ КАК МЕТОДА СНИЖЕНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ

Актуальность темы исследования. На современном этапе развития экономики Украины очень динамично меняются виды банковских услуг, в частности кредитные, риски по которым необходимо прогнозировать и снижать определенными защитными финансовыми инструментами. Одной из возможностей снижения кредитных рисков является формирование кредитных историй заемщиков. Во всем мире уже длительное время функционируют кредитные бюро, которые занимаются сбором и хранением кредитных историй. Зарубежный опыт свидетельствует, что основной институциональной структурой снижения рисков по кредитным операциям является бюро кредитных историй, которое выполняет роль посредника по обмену информацией о платежеспособности заемщиков [1].

Поскольку количество кредитов и заемщиков в Украине растет, актуализируется и проблема эффективных систем управления банковскими рисками. Хотя каждый банк имеет свои службы, задачей которых является сбор и проверка информации о заемщике, его финансовом состоянии, а также о его кредитные отношения с другими банками, количество невозвращенных кредитив растет. На сегодня есть большое количество ненадежных заемщиков, которые на момент обращения в банк для получения кредита могут иметь просроченные кредиты в других финансовых учреждениях.

Как важный элемент системы управления рисками кредитных бюро действуют достаточно результативно. Так, в Германии, система бюро кредитных историй экономит для банков около 1 млрд евро на списании безнадежных кредитов [3].

В Украине на данный момент недостаточно исследована деятельность бюро кредитных историй, поскольку первое такое бюро начало функционировать в 2005 г. Первое бюро было создано по инициативе ПАО «Приватбанк» и получило название ООО «Украинское бюро кредитных историй». На данный момент бюро владеет информацией о 28,6 миллионах кредитных историй, среди которых около 2,5 миллиона – негативные [2].

Исследованием вопросов, касающихся создания и эффективного функционирования кредитных бюро в Украине, занимались такие отечественные ученые, как: В.М. Гринева, О.М. Колодизев, М.К. Колесник, Н.Б. Ярошевич, Ю. Кугаткин, С. Хоружий, Т. Карнаух. В трудах В.М. Гриневой и О.М. Колодизев обоснована необходимость и определены перспективы создания бюро кредитных историй в отечественной практике. Т. Карнаух освещает международный опыт работы бюро кредитных историй, принципы и механизмы работы этих организаций.

Цель исследования. На данный момент необходимость развития бюро кредитных историй очевидна, в связи с чем является целесообразным исследование условий и основных направлений. Целью данной статьи является исследование мирового опыта функционирования бюро кредитных историй, а также определение перспектив их развития в Украине.

Основная часть. В мировой практике бюро кредитных историй укрепляет доверие и взаимное уважение между заемщиком и кредитором. Кредитные бюро начали свою деятельность еще в XIX в. Первое такое частное бюро возникло в 1860 г. в Австрии. Кредитные бюро создавались для обеспечения надежного функционирования кредитного рынка и стабильности банковской системы. В США информация по кредитованию собрана и содержится в четырех национальных кредитных агентствах: Experian, Equifax, TransUnion и Innovis, которые являются частными предприятиями и получают прибыль от предоставления кредиторам информационных услуг [3].

В Великобритании функционируют три кредитных агентства: Experian, Equifax и Callcredit. Банки сотрудничают с одним или несколькими агентствами, чтобы гарантировать качество данных.

В Украине функционирование бюро кредитных историй регулируется соответствующим законодательным актом. Закон "Об организации формирования и обращения кредитных историй" был принят в июне 2005 г., и он вступил в силу с 29 января 2006 г. В нем определены принципы формирования и ведения кредитных историй, права их субъектов, требования к защите информации, составляющей кредитную историю, а также порядок создания, деятельности и ликвидации бюро кредитных историй [1].

Бюро не принимает решений о выдаче кредита, не является владельцем данных, оно управляет обращением информации, но не изменяет данных, полученных от участников бюро. Информация о кредитной истории заемщика передается в бюро кредитных историй на добровольной основе и только при наличии письменного согласия заемщика, бюро кредитных историй получает информацию о заемщиках от банков, страховых компаний, лизинговых компаний, кредитных союзов и других финансовых институтов [2].

Проблемой, которая актуальна как для Украины, так и для зарубежных стран, остается проблема защиты данных, безопасности информации и охраны банковской тайны. Так, 28 октября 2003 г. федеральные органы США объявили о том, что в бюро кредитных историй Experian было похищено 43 000 кредитных историй. Похитил данные бывший работник компании, которая разрабатывала программное обеспечение для кредитных бюро, всего убытки в результате хищения составили 10 млн долларов [3].

Для предоставления подобных ситуаций и защиты информации целесообразными в украинской практике будет жесткий контроль за лицами, которые имеют доступ к кредитным историям бюро, а также недопущение посторонних лиц к базам данных.

Также такая проблема, как актуальность, достоверность и правдивость информации, предоставляемой кредитными бюро банкам и другим организациям, в зарубежных странах решается путем многоступенчатого контроля и проверки

подлинности информации. В Украине данный вопрос законодательно не регламентируется, население практически не информировано о существовании подобных бюро. С целью более эффективного взаимодействия в системе «население-кредитное бюро-банк» необходимо, чтобы при оформлении кредита заемщик был проинформирован о том, что его кредитная история будет изучена в таком-то бюро. Тогда, за определенную плату, он сможет проверить правдивость и достоверность информации в его кредитной истории. Для повышения эффективности функционирования кредитных бюро целесообразно объединить крупные бюро, существующие в Украине, для более крупных и полных баз данных информации относительно заемщиков. Также для более эффективного использования информации, предоставляемой кредитными бюро, целесообразным будет сравнение информации об одном и том же заемщике, полученной из кредитных историй разных кредитных бюро.

В отличие от зарубежных стран, в Украине отсутствует стандартизация подхода к составлению кредитной истории заемщиков, что затрудняет анализ информации банками и другими учреждениями. Стандартизация составления кредитных историй позволит банкам более оперативно анализировать информацию.

Выводы. Практика создания бюро кредитных историй успешно используется во многих развитых странах. В Украине процесс образования и становления этого института начался сравнительно недавно, его функционирование требует совершенствования и доработок. В первую очередь, необходимо усовершенствовать законодательную базу: разработать основные принципы работы кредитных бюро, стандартизировать базы данных, обеспечить надежную защиту информации, хранящейся в кредитных историях. Целесообразным будет контроль со стороны государства за функционированием бюро кредитных историй, обеспечение достоверности и актуальности информации в кредитных историях, широкое информирование населения о наличии подобных служб. Эффективное функционирования кредитных бюро позволит банкам полнее и оперативнее оценивать заемщиков, следовательно, снизить вероятность возникновения проблемных кредитов, что будет способствовать стабилизации банковской системы в целом.

Литература.

1. М.К. Колісник, О.І. Кобилецька Проблеми і перспективи функціонування бюро кредитних історій в Україні [Електронний ресурс] – Режим доступа: [http://www.nbuv.gov.ua/portal/chem_biol/nvnltnu/19_2/208_Kolisnyk_19_2.pdf]
2. Сайт Украинского бюро кредитных историй [Електронний ресурс] – Режим доступа: [<http://ubki.ua/>]
3. Хоружий С. Зниження кредитними спілками ризиків за допомогою бюро кредитних історій // Вісник кредитної кооперації, лютий-березень, 2008. – Вип. № 2 (5).