

О ВВЕДЕНИИ В НАУЧНЫЙ ОБОРОТ ПОНЯТИЯ «ИНФОРМАЦИОННО-КРЕДИТНЫЙ РЫНОК»

Л.П. Дроздовская

начальник отдела Регионального центра информатизации ГУ Банка России по Хабаровскому краю

Ю.В. Рожков

д-р экон. наук, профессор кафедры банковского дела ХГАЭП (Хабаровск)

Современный информационный рынок включает три взаимосвязанные области: информацию, электронные сделки и электронные коммуникации. Обычно рынок информации разбивают на три сектора: деловая информация, информация для специалистов и потребительская информация.

В применении к банковской системе важен деловой сектор информационного рынка, включающий статистическую, коммерческую, биржевую и финансовую информацию, и сектор информации для специалистов (научно-техническая, профессиональная информация и первоисточники).

Литература об информационном рынке в первую очередь посвящена интернет-ресурсам и в отдельных

случаях – ресурсам специализированных баз данных. Мы же рассмотрим совокупность информационных ресурсов – продуктов информационного рынка и рынка банковских услуг.

Рыночные отношения в банковской сфере современной России начали формироваться в 90-е гг. В 1991–1995 гг. число кредитных организаций превысило 2500 [2]. В этот период особое значение приобрела деятельность Банка России как органа, ответственного за проведение денежно-кредитной политики. Центральный банк РФ фактически стал регулятором всей банковской системы.

Основу банковского бизнеса, как известно, составляют кредитные отношения. Проведение кредитных

операций предполагает использование (обработка, анализ) большого объема информации. В банковской сфере сейчас остро ощущается нехватка достоверной информации о клиентах. Назрела необходимость налаживания работы со стандартизованными информационными продуктами и соответствующей технологией обмена информацией.

Решение задачи эффективности сферы финансового посредничества невозможно без повышения информационной открытости всей экономики. Более того, степень прозрачности информации – ее достоверности, своевременности и полноты, утвердившаяся в деловой практике страны, косвенно свидетельствует об уровне ее экономического развития и инвестиционной привлекательности.

В ходе проведенного в 2002 г. исследования условий функционирования банковских систем 43 стран было выявлено, что общий объем банковского кредитования (в отношении к ВВП) больше и уровень неплатежеспособности ниже там, где обмен информацией интенсивен и отлажен [4]. То есть макроэкономические преимущества хорошо функционирующих кредитных рынков имеют связь с созданием всеобъемлющей системы обмена информацией о кредитах потребителей и возврате кредитов.

Кредитор и заемщик, заключая кредитную сделку, должны в первую очередь получить информацию друг о друге для формирования климата взаимного доверия.

Банк России, являясь регулятором банковской системы, своими нормативными документами дает рекомендации об информационном обеспечении клиентов кредитных организаций [8], включая информацию, размещаемую на WEB-сайтах кредитных организаций в сети Интернет [9]. Для предотвращения получения кредитными организациями неконкурентных преимуществ путем распространения ложных, неточных или искаженных сведений об условиях предоставления потребительских кредитов Банком России совместно с Федеральной антимонопольной службой разработаны рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов [6].

У заемщика могут возникнуть трудности с получением информации о кредитной организации, в частности, в связи с достаточно низким уровнем открытости банковской деятельности, ибо публикуемая сейчас банками отчетность не всегда в полной мере отражает реальное положение дел. Переход на Международные стандарты бухгалтерского учета должен это изменить. Проблема может быть также связана и с недостаточной финансовой грамотностью будущего заемщика.

И все-таки заемщик сегодня имеет достаточно возможностей, чтобы получить информацию о финансовом состоянии кредитора, его деловой репутации. Сделать правильный выбор ему может помочь и кредитный брокер. Для кредитора же проблема отсутствия либо недостаточности информации о потенциальном заемщике стоит более остро.

Кредитной организации необходимо оценить принимаемый на себя кредитный риск. Источниками информации о кредитоспособности заемщика являются правоустанавливающие документы, все виды отчетности, дополнительные сведения, представленные заем-

щиком, средства массовой информации и т.д., то есть разрозненные данные, которые нужно проверить и проанализировать, затратив при этом дополнительные материальные средства, время, людские ресурсы.

Л.И. Якобсон отмечает, что информационная асимметрия занимает важное место среди информационных проблем, определяющих изъяны государства и рынка. Информационные преимущества позволяют тем, кто ими обладает, отстаивать собственные интересы в ущерб интересам менее информированных субъектов [12, с. 138].

Одним из путей решения проблемы недостатка информации должна явиться деятельность бюро кредитных историй, основная цель которых – обеспечение банков достоверной и полной информацией о заемщиках. Федеральный закон «О кредитных историях» [10] – первый в России закон о деловой репутации заемщика – может рассматриваться как значительный шаг вперед в дальнейшем совершенствовании рыночных отношений в банковском секторе.

Участниками обмена информацией согласно данному Закону и нормативным актам Банка России являются: Банк России в лице Центрального каталога кредитных историй (ЦККИ) и территориальных учреждений (посредством предоставления электронных почтовых услуг кредитным организациям); кредитные организации как источники формирования кредитных историй и их пользователи; бюро кредитных историй (БКИ) как основные накопители информации; субъекты кредитных историй – заемщики текущие и потенциальные; Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) как регистрирующий и контролирующий орган.

Несмотря на то, что ФСФР контролирует описываемый обмен, фактически регулятором всей этой системы является Банк России. Титульные части кредитных историй хранятся в ЦККИ, следовательно, общий объем (по крайней мере, по количеству) выданных кредитов можно оценить, проанализировав данные, хранящиеся в ЦККИ; запросы о месте нахождения кредитных историй также приходят в ЦККИ. ЦККИ осуществляет временное хранение кредитных историй закрывшихся БКИ, организует торги кредитных историй. Выполняя функции надзора, Банк России проводит проверку выполнения кредитными организациями требований Закона, регулируя таким способом процессы обмена.

Информация, накапливаемая в бюро кредитных историй, должна по замыслу Закона «О кредитных историях» со временем стать основным источником информации о потенциальных заемщиках.

Накапливаемая в бюро информация может быть важна также и при макроэкономических исследованиях. Ее можно сгруппировать по региональному признаку, по секторам экономики, по специфике заемщиков и затем использовать для подробного анализа кредитного рынка. Такая информация может быть полезна Центральному банку РФ для определения направлений кредитно-денежной политики; кредитным организациям с филиалами в разных регионах страны – для анализа распределения своих кредитных ресурсов; налоговым органам – для проведения разного рода контроля, анализа движения ссудного капитала.

Информация БКИ, учитывая коммерческую стоимость его работы, есть товар на информационном рынке, который имеет определенную цену; предоставление его оговаривается договорными отношениями между участниками обмена.

Но этот вид информации не является единственно возможным для представления (продажи). Банк России – самый крупный держатель информации в банковской сфере. Информация в виде накопленных Банком России сведений по мониторингу предприятий, отчетности кредитных организаций, данных учетно-операционных систем о платежах хозяйствующих субъектов в первую очередь может быть интересна кредиторам при проведении оценки финансово-хозяйственной деятельности потенциального заемщика, контрагента, партнера.

На информационный рынок могут быть также выставлены информационные услуги. В Законе «О кредитных историях» прописывается возможность предоставления БКИ сопутствующих услуг, которыми могут быть анализ состояния финансовых и кредитных организаций, поиск информации, расчет рейтингов (скоринговые услуги) и пр.

В Законе не прописана деятельность достаточно активных участников кредитного рынка, владельцев и потребителей информации – кредитных брокеров и коллекторских агентств. При продаже долгов кредитной организацией коллекторскому агентству информация не попадет в БКИ, то есть будет утеряна.

Еще один слой возможных потребителей и поставщиков информации – федеральные структуры (налоговые органы, силовые ведомства и пр.).

В Законе «О кредитных историях» БКИ предоставлено право обращения в органы государственной власти, местного самоуправления и Банк России, но ни формы запросов, ни виды информации, ни пути ее получения не прописаны, и этот пункт закона фактически не работает.

При рассмотрении всех указанных проблем в их взаимосвязи можно прийти к заключению о необходимости ввода в научный оборот нового понятия – «информационно-кредитный рынок».

Предпосылками для этого являются:

- слияние информационных систем, систем телекоммуникации и банковских систем в одну модель;
- развитие электронных банковских услуг;
- реорганизация систем хранения информации и систем запроса в интерактивную информационную сеть, доступную для аналитических служб участников кредитного рынка; возможность прямого получения информации.

Возникновение и функционирование полнофункционального и широкомасштабного информационно-кредитного рынка имеет объективный характер.

Необходимость использования такого понятия проистекает из того, что потребность в информации налично, есть ее основные владельцы и потребители. Но требуют определения объемы, виды информации и информационных услуг, которые можно представить в виде товара (продукта); взаимоотношения участников (нет и описания возможных участников); а главное, не определен регулятор этих отношений. Используемое сейчас понятие информационного рынка слишком общо и не отражает нюансы, возникающие в денежно-кредитной

сфере. Введя понятие «информационно-кредитный рынок», можно определить возможные пути решения описываемых проблем.

Ситуация информационной непрозрачности субъектов на рынке кредитования, недостатка достоверной аналитической информации об участниках рынка при обилии информационных потоков не способствует улучшению инвестиционного климата. Даже если приложить усилия и существенно улучшить доступ к информации, оставив старую организацию и сложившиеся в банковской сфере подходы, то и тогда эффективность информационных механизмов может оказаться низкой. Качественно новый подход к информации, рассмотрение ее как продукта (товара) позволит кардинально изменить ситуацию на рынке кредитования.

Для развития кредитования (и не только потребительского) нужна базовая информационная инфраструктура с упрощенным доступом к необходимым данным различных ведомств. Но при этом важно определить порядок доступа к информации, исследовать реальные информационные потребности.

Ранее специалистами были рассмотрены понятия «кредитное поле банка», «единое информационно-аналитическое поле банка», «информационное поле банка» [3; 7; 11]. Все эти понятия ориентированы в первую очередь на отдельную кредитную организацию.

Определение же информационно-кредитного рынка, как и рынка любого другого вида, предполагает включение в него трактовки неких отношений между субъектами. В классическом определении рынок – совокупность социально-экономических отношений в сфере обмена, посредством которых происходит реализация товарной продукции и окончательно признается общественный характер заключенного в ней труда; всякий институт или механизм, который сводит вместе покупателей и продавцов конкретного товара или услуг [1].

Продукт информационно-кредитного рынка – информация, предлагаемая в качестве товара для функционирования денежно-кредитных отношений участников рынка.

Участниками (субъектами) информационно-кредитного рынка могут быть как владельцы информации, такие как Банк России, кредитные организации, кредитные брокеры, коллекторские агентства, федеральные структуры (налоговые органы, правовые органы и пр.), так и пользователи в лице потенциальных заемщиков. Владельцы одного вида информации могут быть пользователями другого ее вида.

Таким образом, информационно-кредитный рынок есть совокупность отношений в сфере обмена информацией на рынке банковских услуг (сектор кредитования), посредством которых кредитные ресурсы реализуются как товарная продукция.

При функционировании информационно-кредитного рынка удовлетворяются информационные потребности участников, возникающие, когда цель, стоящая перед пользователем в ходе его профессиональной деятельности, не может быть достигнута без привлечения дополнительных сведений.

Для функционирования информационно-кредитного рынка следует выделить такие составляющие:

- нормативно-правовое обеспечение – документы, определяющие отношения между участниками;
- организационное обеспечение – регулирование взаимодействия владельцев и пользователей продуктов и услуг;
- информационное обеспечение – хранилища данных, поисковые, навигационные системы;
- техническое и технологическое обеспечение – информационное оборудование, компьютерные сети, технологии обработки информации.

Несмотря на доводы отдельных специалистов Банка России, кредитные бюро были созданы в виде коммерческих структур и регулируются ФСФР, но регулятором информационно-кредитного рынка неоспоримо должен быть Банк России. Он является нормативным регулятором сектора массовой потребительской информации информационного рынка, где кредитные организации располагают сведениями, интересными для потребителей банковских услуг.

ЦБ РФ – участник конкуренции среди кредитных организаций и не будет использовать имеющуюся информацию в меркантильных целях, но в качестве владельца самых обширных информационных банковских ресурсов и регулятора банковской системы имеет в своих руках дополнительные рычаги воздействия на поставщиков информации.

Информационно-кредитный рынок должен функционировать на принципах взаимовыгодного обмена данными между участниками рынка с соблюдением всех норм защиты информации и сохранения конфиденциальности (например, информация может быть обезличена). Учитывая, что Банк России не ставит своей первостепенной задачей получение прибыли, его информация может быть предоставлена безвозмездно на основании соглашений или правил.

Основными видами (функциями) информационной деятельности участников являются получение, использование, распространение, передача и хранение информации. Участники рынка должны знать, где находятся информационные ресурсы, сколько они стоят, кто ими владеет и кто в них нуждается. То есть должна быть выработана определенная номенклатура продуктов и услуг, условия и механизмы их предоставления, цены. В отличие от торговли обычными товарами, имеющими материально-вещественную форму, здесь в качестве предмета продажи или обмена выступают информация, информационные системы, информационные технологии, инженерно-технические услуги и прочие виды информационных ресурсов.

Функции регулятора информационно-кредитного рынка в части обеспечения информацией можно свести к определению характера информации (информация должна быть отобрана на основании стабильных классификационных критериев) и порядка доступа к ней.

Результатом функционирования информационно-кредитного рынка может стать:

- повышение прозрачности на рынке банковских услуг;
- снижение затрат на поиск и защиту информации для всех участников (если информация предоставляется, то необходимость в «черных» базах данных отпада-

ет, уменьшаются попытки несанкционированного доступа к информации);

- укрепление взаимного доверия между субъектами экономики, активизация денежно-кредитной работы в банковской сфере (имея доступ к интересующей их информации о кредитных организациях, физические лица активнее будут размещать свои денежные средства, возрастет доверие к банковской системе, расширится возможность правильного выбора банка-партнера для юридических лиц);

- установление равноправного информационного положения заемщиков и кредиторов (не только заемщики смогут выбирать себе кредитора, но и кредиторы получат возможность выбирать заемщика с требуемыми параметрами); достоверная информация – дополнительная гарантия клиентам, а для кредитной организации – минимизация рисков и выбор верной стратегии размещения денежных средств;

- улучшение делового и инвестиционного климата в стране;

- снижение стоимости кредитных ресурсов;

- повышение эффективности кредитования.

Все это вместе взятое будет способствовать повышению производительности труда и росту валового внутреннего продукта.

Примечания

1. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. 7-е изд., доп. М.: Ин-т новой экономики, 2007.

2. Бюллетень банковской статистики. 1998. № 11.

3. Валеева Р. Информационное поле банка: аспекты управления // Бизнес и банки. 1996. № 45–48.

4. Джаппелли Т., Пагаано М. Обмен информацией, кредитование и невозвратность: свидетельства фактов в разрезе страны [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbconference.kazekon.kz>.

5. Лотвин С.В. Правовые основы создания и функционирования кредитных бюро в России. Дис. ... канд. юр. наук. М., 2007.

6. О рекомендациях по Стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов: Письмо Федеральной антимонопольной службы и Банка России от 26.05.05 г. № ИА/7235, 77-Т.

7. Симаева Н.П. Кредитное поле коммерческого банка: Дис. ... канд. экон. наук. Волгоград, 2003.

8. О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков: Указание Банка России от 27.03.98 г. № 192-У.

9. О рекомендациях по информационному содержанию и организации WEB-сайтов кредитных организаций в сети Интернет: Указание оперативного характера Банка России от 03.02.04 г. № 16-Т.

10. О кредитных историях: Федеральный закон РФ от 30.12.04 г. № 218-ФЗ (с изм. от 21.07.05 г.).

11. Ширинская Е.Б., Пономарёва Н.А. О проблеме формирования информационно-аналитического поля банка [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.bankir.ru/analytics/bu/86/303>.

12. Якобсон Л.И. Государственный сектор экономики: экономическая теория и практика. М., 2000.