

на научные и инновационные разработки в области экологической безопасности, энергосбережения и эффективного использования природных ресурсов с применением новых IT-технологий.

### **Литература**

1. Статистический ежегодник Республики Беларусь: статистический ежегодник / Нац. стат. комитет Респ. Беларусь. Минск: Нац. стат. комитет Респ. Беларусь, 2015. — 524 с.

2. Охрана окружающей среды в Республике Беларусь: статистический ежегодник / Нац. стат. комитет Респ. Беларусь. Минск: Нац. стат. комитет Респ. Беларусь, 2015 — 255 с.

## **Совершенствование методологии оценки кредитоспособности заемщика в ОАО «Банк развития Республики Беларусь»**

*Поплавная О. А., студ. IV к. БГЭУ,  
науч. рук. Наумчик С. О., канд. эк. наук, доц.*

Оценка кредитоспособности заемщиков является наиболее важным элементом эффективного управления кредитными рисками банка. В мировой банковской практике используются различные подходы к оценке кредитных рисков. Ведущие банки США, ФРГ, Франции, Великобритании и других развитых стран применяют методы расчета величины данных рисков, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору [1]. В последнее время внутренние рейтинги становятся все более существенной частью системы риск-менеджмента, т. к. их применение способствует повышению конкурентоспособности и устойчивости не только самих банков, но и банковских систем в целом.

Что же касается банковского сектора Республики Беларусь и Банка развития в частности, то классы кредитоспособности клиентов, определяемые белорусскими банками, не имеют практически ничего общего с системой внутренних рейтингов, построенной в соответствии с Базелем II.

В ОАО «Банк развития Республики Беларусь» осуществляется непрерывная работа по повышению эффективности действующей системы риск-менеджмента. И одним из направлений такой работы, на наш взгляд, должно быть внедрение IRB-подхода для минимизации потерь, связанных с осуществлением операций кредитного характера.

Для применения продвинутого подхода оценки кредитного риска Банку развития необходимо будет не только собрать данные о состоянии своих заемщиков за 3–5 прошедших лет, но и продемонстрировать надзорному орга-

ну надежность и стабильность своих рейтинговых оценок. Стоит отметить, что Национальным банком Республики Беларусь на сегодняшний день не разработаны конкретные требования к внутренним рейтинговым моделям для оценки кредитного риска.

Для получения разрешения на использование подхода IRB Банку развития необходимо будет также выполнить требования к раскрытию информации, изложенные в третьем компоненте Базеля II. Эти требования являются минимальными, и их невыполнение лишит Банк права на использование подхода IRB [2].

Согласно требованиям Базельского комитета, перед тем как начать использовать систему IRB, Банку развития потребуется подготовить, а затем согласовать с регулятором план внедрения, содержащий следующие сведения: как и когда Банк планирует начать использование подхода IRB ко всем значительным классам активов и подразделениям.

Кроме этого, необходимо будет разработать надежные процессы стресс-тестирования для оценки достаточности капитала. Банк развития будет обязан проводить стресс-тест кредитного риска для оценки влияния определенных конкретных условий на свои регулятивные требования к капиталу в рамках подхода IRB.

Использование внутренних рейтингов Банком развития будет возможно по таким направлениям, как резервирование, принятие решений по выделению кредитов и идентификация проблемных кредитов, определение стоимости кредитов с учетом риска и полномочий по изменению процентной ставки и др.

Несмотря на ожидаемые преимущества от внедрения стандартов Базеля II, переход Банка развития на IRB-подход будет сопряжен со значительными временными и финансовыми затратами. Для создания интегрированной системы управления рисками и устранения существующих несоответствий данному финансовому институту потребуются существенные вложения в разработку новых методик и инструментов, а также повышение квалификации персонала и реорганизацию внутренних процессов.

В результате внедрения Банком развития продвинутого подхода возникнет необходимость и значительного изменения существующих систем и процессов управления рисками, успешность и эффективность которых должны быть оценены Национальным банком Республики Беларусь. Соответственно, от Национального банка потребуется обеспечить действенный законодательный механизм контроля и объективной оценки эффективности инструментов управления рисками.

Таким образом, внедрение продвинутого подхода к оценке кредитных рисков в Банке развития будет сопряжено со значительными инвестициями в создание надежной ИТ-инфраструктуры, улучшенных моделей и систем оценки рисков, и интеграцией показателей риска в бизнес-процессы и стра-

тегическое планирование. С другой стороны, такие инвестиции в качество системы управления кредитными рисками являются важным сигналом для международных партнеров, что может привести к улучшению кредитного рейтинга Банка развития, снижению стоимости заимствований и дополнительным вливаниям в капитал. В этом контексте внедрение IRB-подхода является абсолютной необходимостью для Банка развития, который стремится серьезнее позиционировать себя на международных рынках капитала.

### Литература

1. Таламба, С. И. Основные преимущества и препятствия внедрения стандартов Базеля / С. И. Таламба, О. Н. Петросюк, Д. К. Исмаилов. — Москва, 2014. — 17 с.

2. Шустов, В. Н. Управление кредитным риском на основе методов продвинутого IRB-подхода [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.auditfin.com/fin/-2011/5/2011\\_V\\_03\\_17.pdf](http://www.auditfin.com/fin/-2011/5/2011_V_03_17.pdf). — Дата доступа: 29.04.2016.

## Применение технологий бесконтактных платежей

*Прико О. В., Спиридович З. В., студ. II к. БГЭУ,  
науч. рук. Акинфина М. А., канд. физ-мат. наук, доц.*

Технология бесконтактных платежей позволяет перечислять деньги за покупку, платить за оказанную услугу или выполненную работу лишь поднося инструмент платежа к считывательному устройству на расстояние нескольких сантиметров. Инструментами платежа, имеющими такую технологию, могут быть банковские платежные карты, а также смартфоны или специальные стикеры.

Основной целью возникновения новых и совершенствования уже существующих инструментов безналичного расчета является уменьшение количества наличных денежных средств в обороте страны. Как следствие, это позволяет увеличивать кредитные ресурсы банковской системы, развивать кредитные отношения, способствует уменьшению издержек обращения в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет банкнот и монет, упрощает контроль над денежными потоками страны [1].

В настоящее время в Республике Беларусь наибольшее распространение получил такой инструмент платежа по бесконтактной технологии, как банковская платежная карта. Банки республики готовы предложить своим клиентам несколько типов карт с бесконтактным интерфейсом — MasterCard PayPass, Visa payWave [2].

Первые бесконтактные карты в Республике Беларусь были запущены в оборот ОАО «Белгазпромбанком» в конце 2012 года. На сегодняшний день основные эмитенты на рынке бесконтактных карт представлены