

КРЕДИТНЫЕ БЮРО В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

С. Бахур (ГИУСТ БГУ)

Научный руководитель:

преподаватель-стажер Н.И. Бакунович

В настоящее время проблема снижения уровня рисков банковской деятельности стала актуальной как для банковской системы Республики Беларусь в целом, так и для отдельных банков, осуществляющих свою деятельность на территории нашей страны.

Необходимо понимать, что риск – это характеристика деятельности любого субъекта хозяйствования, в том числе и субъекта финансового сектора, состоящая в неопределенности ее исхода и возможных неблагоприятных последствиях в случае неуспеха. Риск выражается в вероятности получения таких результатов, как потеря прибыли и возникновение убытков вследствие каких-либо нежелательных изменений в конъюнктуре внешних и внутренних факторов (например, неплатежей по выданным кредитам, сокращения ресурсной базы, выплат по забалансовым операциям), оказывающих значительное влияние на результаты деятельности конкретных субъектов финансового сектора.

Мы можем выделить основные виды рисков, присущих деятельности банков Республики Беларусь. К ним, в первую очередь, можно отнести страховой риск, валютный риск, риск форсмажорных обстоятельств, портфельный риск и, наконец, кредитный риск.

Исходя из самой сущности банковской деятельности (когда мы рассматриваем банк как социальный институт экономической жизни, финансовое предприятие, которое сосредотачивает денежные средства (вклады) и предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд) за определенную плату (процент) на принципах возвратности, срочности (под материальные ценности, ценные бумаги, векселя и т. п.)), можно утверждать, что кредитный риск является основным и детерминирующим при осуществлении банком производственно-хозяйственной деятельности. Соответственно, снижение кредитных рисков будет способствовать повышению надежности функционирования национальной банковской системы и развитию реального сектора экономики за счет снижения стоимости кредитов.

Кредитный риск – это риск потери актива или потери активом первоначального качества или стоимости из-за невыполнения обязательств заемщиками либо их поручителями. Этот вид риска относится к рискам активных операций. Характерной чертой кредитного риска является его возникновение не только в процессе предоставления кредита и получения процентов по нему, но и в связи с другими балансовыми и забалансовыми обязательствами, такими как гарантии, акцепты и инвестиции в ценные бумаги.

Международный опыт банковского дела одним из основных инструментов снижения кредитного риска признает кредитные бюро, являющиеся неотъемлемой составляющей инфраструктуры финансового рынка в большинстве стран с развитой банковской системой. Кредитное бюро – это специализированное финансовое учреждение, аккумулирующее информацию обо всех кредитах, выданных физическим

и(или) юридическим лицам в целях предупреждения и снижения кредитных рисков. Основной целью деятельности кредитного бюро является предоставление банкам объективной и максимально полной информации о потенциальном заемщике (юридическом или физическом лице), желающем получить в банке кредит. В целом создание специальных баз данных о клиентах банков позволяет лучше определять потребности клиентов и дифференцировать их, контролировать риски, обеспечивать постоянный мониторинг за выдачей банковских кредитов и операциями банков в разных регионах, совершенствовать управление кредитной политикой и, в конечном счете, повышать надежность и эффективность банковской деятельности.

Ведение централизованной базы данных обо всех заемщиках и их кредитных историй позволяет упростить процедуру выдачи кредитов и одновременно усилить последствия его невозврата для кредитополучателя посредством формирования негативной деловой репутации. Наличие информации о положительной кредитной истории снижает риск невозврата и способствует тем самым снижению стоимости кредита для заемщика.

Международный опыт свидетельствует о наличии различных подходов к организации кредитных бюро. В большинстве случаев – это частные компании, однако существуют и государственные (например, во Франции действует только одно кредитное бюро, принадлежащее государству и работающее при Центральном банке). Основной целью деятельности кредитных бюро является сбор и аккумулирование информации с последующим информированием кредитодателей. С целью обеспечения самоокупаемости кредитные бюро представляют сведения о потенциальном кредитозаемщике на платной основе. Кредитные бюро могут ограничиваться ведением баз данных кредитополучателей одной страны (либо региона), однако существует ряд международных кредитных бюро, владеющих информацией о предприятиях-резидентах различных стран. Кредитные бюро могут как собирать информацию по всем кредитополучателям, так и специализироваться только на юридических или физических лицах.

Кредитное бюро в Беларуси было создано в начале 2007 г. на основании постановления Правления Национального банка Республики Беларусь. В Беларуси эксперты пришли к выводу, что функции кредитного бюро должна выполнять государственная организация. На первоначальном этапе было решено возложить их на Национальный банк, поскольку в настоящее время только он обладает необходимой для этого инфраструктурой, техническими и кадровыми ресурсами.

Кредитное бюро в Беларуси было создано как автоматизированная информационная система получения, формирования, обработки, хранения и предоставления Национальным банком Республики Беларусь сведений о кредитных договорах на сумму не менее 10 тыс. долл. США в эквиваленте. Данный «порог» основан на нормах Указа Президента Республики Беларусь № 209 от 24 мая 1996 г. В настоящее время Национальным банком внесено предложение об отмене данного ограничения, после чего в кредитное бюро будут поступать сведения обо всех заключенных кредитных договорах.

В ноябре 2007 г. Национальный банк Республики Беларусь принял меры по совершенствованию работы кредитного бюро на основании поступивших от банков предложений. В частности, были отменены нормы, предполагающие получение банками сведений из кредитного бюро (кредитных отчетов) только для заключения определенного перечня договоров (теперь кредитный отчет банки смогут получить для заключения любого договора). Также увеличен срок действия согласия субъекта кредитной истории на получение в Национальном банке Республики Беларусь его кредитного отчета с одного до трех месяцев, уточнен порядок изменения сведений, содержащихся в кредитной истории

(изменения будут вноситься в электронном виде в автоматизированном режиме), расширены возможности банков по мониторингу заключенных кредитных договоров.

Кредитное бюро Национального банка Республики Беларусь предоставляет как позитивную, так и негативную кредитную информацию о гражданах и юридических лицах. При этом сведения пользователям кредитной истории (которыми в настоящее время могут выступать банки) предоставляются только с письменного согласия субъекта кредитной истории. Кредитополучатели также имеют доступ к своей кредитной истории. Они могут получать сведения из кредитного бюро неограниченное количество раз, в том числе один раз в течение календарного года бесплатно, а также потребовать проверки и исправления недостоверных сведений, хранящихся в их кредитной истории. Договоры с кредитным бюро на получение кредитных отчетов заключили к настоящему времени все белорусские банки. На 1 апреля 2008 г. в кредитном бюро хранились сведения (кредитные истории) о 128 892 физических лицах и о 18 987 юридических лицах – всего 147 879. На их основании кредитным бюро предоставлено около 1200 кредитных отчетов.

Законодательством также следует предусмотреть следующие основные принципы функционирования кредитных бюро в Республике Беларусь:

1. Указанная информация должна включать сведения не только о кредитах, но и обо всех видах займов и других активных операциях, осуществляемых с банками, а также о выданных и исполненных банками гарантиях и поручительствах.

2. Пополнение кредитной истории и доступ к ней должны осуществляться только с согласия должника. При его несогласии банк должен быть вправе (но не обязан) отказать в предоставлении кредита.

3. Возможность получения кредитных отчетов не только банками, но и любыми юридическими и физическими лицами с согласия субъекта кредитной истории.

4. В то же время представляется целесообразным создать в Республике Беларусь частные коммерческие и некоммерческие (функционирующие за счет финансирования банков, заинтересованных в получении информации о клиентах и контрагентах) организации с функциями кредитного бюро.

5. В создании информационной базы кредитных бюро в обязательном порядке должны принимать участие хозяйственные суды.

6. Информация о просроченной задолженности должна подлежать раскрытию через обязательную форму отчетности, сдаваемой в Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь в числе прочей бухгалтерской отчетности, которая затем передается в кредитное бюро.

Литература

1. *Александр, И.* Кредитное бюро // Обзор законодательства. [Электронный ресурс]. 2007. Режим доступа: <http://pravo.kulichki.com/dop/otdk/otdk0541.htm>. Дата доступа: 23.03.2008.
2. *Сац, Л.* Доверие – хорошо, но кредитное бюро лучше // Белта. [Электронный ресурс]. 2008. Режим доступа: <http://www.belta.by/ru/print?id=212500>. Дата доступа: 23.03.2008.
3. *Первозванский, А.А.* Финансовый рынок: расчет и риск / А.А. Первозванский, Т.Н. Первозванская. М.: Интра, 2007. 534 с.
4. Справочник банков Российской Федерации. Минск: РМРЦ, 2006. 128 с.