

– совершенствование требований и надзорных процедур на всех уровнях надзорного процесса путем внедрения международных стандартов, развития методов надзора, ориентированного на оценку и ограничение рисков, а также методов надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе;

- повышение требований к допуску на рынок банковских услуг;
- дальнейшая либерализация валютного законодательства.

Литература:

1. Национальный Банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 13.04.2013.

2. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2020 г. / Нац. комис. по устойчивому развитию Респ. Беларусь; редкол.: Л.М. Александрович [и др.]. – Минск: Юнипак. – 2004. – 202 с.

3. Национальный Банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 13.04.2013.

4. Антонович, О. Развитие рынка банковских пластиковых карточек в Беларуси Принципы принятия финансовых решений в сфере инвестиционной деятельности предприятий / О. Антонович, Верес И. // Банковский вестник. – 2011. – № 10 (519). – С. 48–56.

*Е. С. Карч*

*УО «Гродненский государственный университет имени Янки Купалы»  
(Республика Беларусь, Гродно)*

## **КРЕДИТНОЕ БЮРО – СПОСОБ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА**

Международный опыт развития банковского сектора признает одним из способов минимизации кредитного риска – внедрение в инфраструктуру финансового рынка кредитных бюро.

Институт бюро кредитных историй в той или иной форме существует в большинстве стран мира. Первоначально он создавался с целью предоставления кредитным и другим организациям возможности обмена на постоянной основе сведениями о кредитоспособности своих клиентов, а также получения дополнительных сведений, содержащихся в кредитной истории клиентов.

Кредитное бюро – это специализированное финансовое учреждение, аккумулирующее информацию обо всех кредитах, выданных фи-

зическим и (или) юридическим лицам в целях предупреждения и снижения кредитных рисков. В кредитном бюро отражается информация как о кредитах, которые уже погашены, так и о тех, которые клиент выплачивает в текущий момент [1].

В Республике Беларусь работает достаточно молодой институт кредитного рынка – Кредитный регистр, который создан при Национальном Банке Республики Беларусь. Белорусское бюро кредитных историй, которое называется Кредитный регистр, начало свою работу в середине 2007 года. С января 2009 года в Кредитном регистре собирается информация по всем кредитным сделкам, которые банки заключают с физическими и юридическими лицами, независимо от их суммы, сроков, валюты и других характеристик. С 21 августа 2009 года вступил в силу закон «О кредитных историях», согласно которому банки стали подавать в Кредитный регистр информацию не только по заключаемым кредитным договорам, но и по договорам залога, поручительства, гарантии и займа. Источниками формирования кредитных историй являются только банки, которые предоставляют в Национальный банк информацию на обязательной основе.

В настоящее время не только финансовые учреждения, но и любое физическое и юридическое лицо, предварительно заручившись на это согласием субъекта кредитной истории (того, о ком нужно получить сведения) и, уплатив вознаграждение, может получить сведения от кредитного бюро Национального Банка Республики Беларусь. Это касается и сделок по другим операциям кредитного характера – лизинговым, договорам займа, гарантии, поручительства и т.п. Кредитополучатель может проверить свою кредитную историю и при необходимости потребовать перепроверки и исправления недостоверных данных.

По состоянию на 1 декабря 2012 г. в Кредитном регистре насчитывалось более 4 млн кредитных историй. Таким образом, более половины взрослого населения страны имеют кредитную историю.[2]

Важным показателем, характеризующим наполнение базы данных Кредитного регистра, является вероятность нахождения кредитной истории (hitrate). По состоянию на 1 декабря 2012 г. 83%запросов пользователей кредитных историй оказались результативны [2].

Необходимо отметить, что проделанная Национальным Банком работа по созданию бюро кредитных историй получила оценку международных финансовых организаций. В исследовании Всемирного банка и Международной финансовой корпорации «Ведение бизнеса» (Doing business) «Ведение бизнеса2013» (Doing Business 2013) индекс кредит-

ной информации в Республике Беларусь был оценен в 5 баллов из 6 возможных. Учитывая постоянный рост потребителей информации Кредитного регистра (среднемесячное количество запросов за 2012 год свыше 198 тысяч), индекс глубины кредитной информации выражает оценку потенциала собираемых данных и учитывается при дальнейшем развитии Кредитного регистра [2].

На сегодняшний день наиболее массовым потребителем информации, предоставляемой Кредитным регистром, являются кредиторы физических лиц. Для них актуально расширение перечня поставщиков информации за счет небанковского сектора. В последнее время в Республике Беларусь физических лиц активно кредитуют небанковские микрофинансовые организации, которые также являются потребителями кредитной информации и должны сами стать поставщиками информации в Кредитный регистр.

Национальным банком Республики Беларусь на базе АИС «Расчет» создан информационный ресурс, содержащий сведения о выполнении юридическими и физическими лицами обязательств по платежам за жилищно-коммунальные услуги и услуги связи, коммерческим займам выделяемым организациями и индивидуальными предпринимателями. Как Кредитный регистр, так и АИС «Расчет» имеют одних и тех же потребителей, однотипны по своей сущности, поэтому необходима организация их совместной работы по обработке и представлению данных.

Перспективным направлением для развития Кредитного регистра является разработка кредитного скоринга. Применение скоринга кредитной истории позволит банкам ускорить процесс оценки потенциального кредитополучателя, не допуская при этом снижения количества значимых клиентов с надежной репутацией.

Созданная за пятилетний период база данных Кредитного регистра позволяет разрабатывать новые продукты, основанные на обработке и анализе исходных данных, которые можно будет легко интегрировать в процессы одобрения кредитов и управления рисками банков.

Литература:

1. О кредитных историях (бюро) [Электрон.ресурс] / BENEFIT.BY – 2012. – Режим доступа: <http://benefit.by/page/show/articles/5>.- Дата доступа: 27.04.2013.

2. Плёнкин, В.А. Кредитный регистр – перспективы развития / В.А. Плёнкин // Банкаўскі веснік. – 2013. – №1/582. – С. 53-55.