

представляют собой коэффициентный анализ экономического положения заемщика на основе данных бухгалтерского учета. Ввиду того, что вопросы оценки кредитоспособности клиента достаточно изучены, а системы управления кредитным риском банков республики работают неэффективно<sup>1</sup>, автор считает целесообразным предложить альтернативный подход к построению данных систем.

Система управления кредитным риском рассматривается нами как комплексное образование, имеющее целью минимизацию кредитного риска при заданном уровне доходности кредитного портфеля. Очевидно, что любая система для достижения цели должна осуществлять перераспределение информационных потоков, а также обладать инструментом их эффективной интерпретации. Информационная структура системы управления кредитным риском состоит из четырех подсистем: командной, личностной, аналитической, внутреннего контроля, а также из нескольких каналов передачи информации.

Аналитическая подсистема является инструментом преобразования первичной информации и не обладает механизмом принятия решения. Подсистема внутреннего контроля носит вторичный (не участвует в принятии кредитного решения и не оценивает риски) характер. Командная подсистема представлена руководством банка. Ее основной функцией применительно к системе управления кредитным риском является генерирование информационного потока, который должен обеспечить кредитного работника полноценной информацией о допустимом уровне принимаемых банком кредитных рисков.

Однако решающее значение в процессе оптимизации системы управления кредитным риском имеет личностная подсистема (персонал, задействованный при обработке кредита). Тезис о том, что алгоритмизированные методы аналитической подсистемы сами по себе не могут обеспечить выработку решения о выдаче кредита не вызывает сомнений. Следовательно, кредитный работник обладает инструментами обработки информации, не поддающимися алгоритмизации, что позволяет рассматривать его в качестве уникальной информационной структуры – элемента личностной подсистемы. Создание условий для повышения личностной подсистемы своего потенциала видится нам важным направлением развития системы управления кредитным риском. Также немаловажна организация качественной работы информационных каналов.

<http://bseu.by>

*С.В. Столярчук*  
*БГЭУ (Минск)*

## **ВИДЫ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК И ОСОБЕННОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТНЫХ СИСТЕМАХ**

По мере развития рыночных отношений в финансовом секторе экономики конкуренция между субъектами рынка усиливается. Удержание прежней и привлечение новой клиентуры становится все более сложным делом, требующим применения новых подходов. Одним из интересных

<sup>1</sup> Доля проблемной задолженности в среднем по банковской системе Республики Беларусь превышает предельно допустимый уровень в 2,5—3 раза.

направлений на этом пути является создание собственных систем безналичных расчетов или участие в уже функционирующих системах.

Важное место в безналичных расчетах занимают платежные инструменты: векселя, чеки, аккредитивы и др.

Рассмотрим одну из наиболее интересных платежных систем — систему на основе пластиковых карточек.

На сегодняшний день крупнейшей платежной организацией является VISA Int., занимающей порядка 57,2 % рынка банковских карт. Второй по величине является Europay/MasterCard Int., обладающая порядка 26 % рынка, третьей — American Express — около 13 %. Остальные 3,8 % приходятся на карточки других международных организаций и локальные карточки различных банков.

Классифицировать пластиковые карточки можно по целому ряду параметров: по эмитентам (банковские, частные), в зависимости от держателя (основные, дополнительные), от порядка расчетов с владельцем карт счета (дебетовая, кредитная), эмиссии платежной карты (системные, собственные), по способу записи информации на карту, от категории клиентуры и др.

Основными участниками системы карточных расчетов являются: владелец карточки; банк-эмитент; предприятие торговли или сферы услуг; банк-эквайер, т.е. банк, обслуживающий торговое предприятие.

С правовой точки зрения суть операции с платежной карточкой состоит в том, что владелец карточки и торговец после предварительного открытия счетов в банке договариваются, что любая сделка между ними будет урегулирована путем кредитования счета торговца и дебетования счета владельца карточки.

Белорусские банки делают лишь первые шаги в использовании пластиковых карточек. Показатели количества выпущенных пластиковых карт, операций с ними и оборотов в торговых точках вряд ли окажут впечатление на западных эмитентов. Однако в условиях Беларуси это значительный вклад в решение проблемы безналичных платежей. Следует учитывать, что такие результаты достигнуты при неразвитых сетях телекоммуникаций и все еще недостаточном количестве компьютерной техники.

Банковские карты, существующие в Республике Беларусь, можно условно разделить на два вида — международные платежные карты, которые, в свою очередь, делятся на дебитные и кредитные, и карты в национальной валюте. Количество выпущенных в Республике Беларусь кредиток не превышает 100 тыс. шт. Для сравнения в Российской Федерации — более двух миллионов, а на Украине — более миллиона.

Рублевые карточки представлены двумя системами — Cirrus/Maestro и БелКарт. Несмотря на максимальные функциональные возможности международных продуктов, многие банки считают необходимым одновременно с ними вести эмиссию и обслуживание пластиковых карт в рамках белорусской платежной системы БелКарт. Программы по выпуску белорусских карточек требуют несколько меньших вложений по сравнению с внедрением международных продуктов. Кроме того, внутренние дебетовые карты доступны большей части населения, тогда как эмитент международных пластиковых карт заранее сужает круг потребителей.