

## **КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ: НОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

**Е.С. Карч**

Гродненский государственный университет им. Я. Купалы, karch-e@mail.by

На рынке банковских услуг, исходя из самой сущности банковской деятельности, операции по привлечению и предоставлению денежных средств доминируют по отношению к остальным, отсюда и все возрастающая роль оценки кредитного риска и возможности его минимизации. Решение данных вопросов позволит снизить стоимость кредита для наиболее надежных и перспективных заемщиков, будь то организация, либо гражданин, и сделать ее адекватной их финансовым возможностям.

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. Большинство стран мира пришло к выводу о том, что эффективное развитие экономики невозможно без информационной открытости и прозрачности.

Кредитное бюро сегодня – это специализированное финансовое учреждение, аккумулирующее информацию обо всех кредитах, выданных физическим 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 сегодня называется Кредитный регистр, начало свою работу в середине 2007 года.

Создание кредитного регистра было направлено на укрепление платежной дисциплины, повышение заинтересованности физических и юридических лиц в надлежащем исполнении обязательств перед Национальным банком, банками, небанковскими кредитно–финансовыми организациями, снижение кредитных рисков и повышение эффективности работы банковской системы страны.

Основной задачей кредитного регистра является создание полной и достоверной базы данных по всем выдаваемым кредитам субъектам хозяйствования.

Информация, содержащаяся в кредитном отчете, предоставляет пользователю кредитной истории возможность оценить размер обязательств субъекта кредитной истории по кредитным сделкам, а также ознакомиться с его платежной дисциплиной. Обладание такой информацией помогает пользователю кредитной истории принимать необходимые управленческие решения при совершении сделок с субъектом кредитной истории, а также снижать свои риски и управлять ими, например, в случаях принятия решений о предоставлении субъекту кредитной истории денежных средств в виде займа, аванса, предоплаты, отсрочки (рассрочки) платежа либо при рассмотрении вопроса о поручительстве или гарантии.

Отчет Кредитного регистра Национального банка основан на информации, представленной всеми банками Республики Беларусь. Представление информации в Кредитный регистр носит обязательный характер, ответственность за достоверность представленных сведений возложена на банки.

Получить сведения из кредитных историй может любое физическое и юридическое лицо, предварительно заручившись на это согласием субъекта кредитной истории (того, о ком нужно получить сведения) и уплатив вознаграждение.

Не исключены случаи, когда в результате технических ошибок или незаконных действий третьих лиц, например работников банков, предоставляющих сведения в Кредитный регистр Национального банка, в кредитную историю могут быть включены недостоверные сведения, негативно характеризующие субъекта кредитной истории.

Одним из способов, призванных обеспечить достоверность кредитной истории, является предоставление субъекту кредитной истории права на получение своего кредитного отчета (бесплатно один раз в течение календарного года) и определение порядка проверки и исправления обнаруженных недостоверных сведений.

Если субъект кредитной истории после ознакомления со своим кредитным отчетом посчитает, что в его кредитную историю включены недостоверные сведения, он вправе обратиться в Национальный банк с заявлением о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю. В соответствии со ст. 8 Закона Республики Беларусь «О кредитных историях», Национальным банком организуется проверка сведений, указанных в заявлении субъекта кредитной истории, которая проводится в срок не более 30 дней со дня получения заявления. В этот период в кредитной истории делается пометка "Сведения проверяются". [2]

Сведения, входящие в состав кредитной истории, признанные по результатам проверки недостоверными, подлежат изменению и (или) дополнению в течение пяти дней, следующих за днем завершения проверки.

По состоянию на 1 января 2013 года в Кредитном регистре насчитывалось 38 103 кредитных истории (КИ) юридических лиц и 4 030 686 кредитных историй (КИ) физических лиц. За полгода эти показатели возросли и на 1 июля 2013 года составили 39 609 и 4 142 420 соответственно (ри-

сунок). Таким образом, темп роста наполняемости Кредитного регистра за 6 месяцев составил 2,78 процента.



**Рисунок – Статистические сведения по субъектам кредитных историй и заключенным ими кредитным сделкам**

Как показывает практика, "хорошая" кредитная история способствует заключению сделок, а в отдельных случаях позволяет субъекту кредитной истории получить и более выгодные финансовые условия сотрудничества. "Плохая" кредитная история, скорее всего, и установлению договорных отношений способствовать не будет, и выгод дополнительных не принесет.

Безусловно, о выгодах или сложностях правильно говорить как о возможных, так как при принятии решения по конкретной сделке в подавляющем большинстве случаев пользователем кредитной истории будут приниматься во внимание не только качественная характеристика кредитной истории, но и другие обстоятельства, в частности финансовое состояние организации, уровень доходов физического лица и пр. В каждом случае это будет зависеть от подходов, используемых пользователем кредитной истории для оценки своих контрагентов. Поскольку кредитная история является всего лишь источником информации, позволяющим принимать управленческие решения, "хорошая" кредитная история может способствовать получению субъектом кредитной истории выгод и преимуществ, но не гарантировать их получения.

#### ***Список использованных источников:***

1. О кредитных историях (бюро) [Электронный ресурс] / BENEFIT.BY – 2013. – Режим доступа: <http://benefit.by/page/show/articles/5> – Дата доступа 06.09.2013.
2. О кредитных историях: Закон Респ. Беларусь от 10 нояб. 2008 г., N 441–3 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2008. – N 275. – 2/1538
3. Кредитный бюллетень за первое полугодие 2013 года [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. Кредитный регистр – 2013. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/CreditBulletin/> – Дата доступа 07.09.2013.