

**БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ В РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ:
ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

*А.Н. Колесникович, 4 курс
Научный руководитель – Р.И. Бармуцкий, ст. преподаватель
Белорусский национальный технический университет*

Актуальность кредитной политики в Республике Беларусь очевидна, так как в последние годы кредиты становятся все более востребованными. Прирост этого вида активов ежегодно ускоряется, причем ни один из других видов банковских активов не растет такими темпами. Общая сумма кредитов сегодня достигает 9 трлн. Br, а прогнозы говорят о том, что темпы роста кредитования будут расти и дальше. Так как кредитные ресурсы формируются в основном за счет средств населения, то финансовым структурам требуется надежный инструмент снижения дополнительных материальных рисков, которым и является закон «О кредитных историях», который вступил в силу 21 августа 2009 года. Доля невозвратов в целом по кредитам банковской системы в РБ в 2008 году составила порядка 10-12 %. При отсутствии современных технологий анализа рисков она может возрасти до 13-16%, поэтому проблема развития и реформирования бюро кредитных историй в РБ является одной из главных для коммерческих банков страны. Если потребительское кредитование будет развиваться такими же высокими темпами, как сейчас, то к 2010 году отечественный банковский сектор столкнется с отсутствием у населения финансовой возможности оплачивать свои долги. Мировой опыт показывает, что решить эти проблемы возможно только с помощью бюро кредитных историй, создаваемых для обмена информацией о заемщиках между кредиторами.

В настоящее время бюро кредитных историй в той или иной организационной форме действуют практически во всем мире. Большинство стран пришли к выводу о том, что эффективное развитие экономики невозможно без информационной открытости и прозрачности. В развитых странах кредитные бюро – одни из важнейших финансовых институтов, позволяющих принципиально снизить риски в области кредитования. Объем информации, которой обмениваются кредиторы при помощи сети кредитных бюро, достаточно велик. Так в США, Бельгии, Бразилии, Великобритании, Японии, Германии, количество предоставляемых отчетов превышает численность населения.

Создание института бюро кредитных историй в Республике Беларусь обусловлено двумя основными причинами: необходимостью дальнейшего развития инфраструктуры банковского сектора, обеспечивающей повышение эффективности его функционирования; необходимостью повышения информативности и эффективности надзора за банковской деятельностью, в том числе путем создания возможностей использования сведений, хранящихся в базе данных бюро кредитных историй, Национальным банком.

Сегодня финансовые учреждения могут получать от кредитного бюро Национального банка, на платной основе, любые сведения при заключении любого договора, как в столице, так и в регионах, правда, только с письменного согласия субъекта кредитной истории.

На 1 сентября 2009 года сформировано порядка 3,5 млн. договоров по кредитам, и цифра эта продолжает расти, в связи, с чем потребовалось расширение перечня информации о субъектах кредитных договоров. Это касается сделок и по другим операциям кредитного характера — лизинговым, договорам займа, гарантии, поручительства и т. д. Основным источником информации являются коммерческие банки, предоставляющие кредиты, откуда необходимые данные в электронном виде будут поступать в главный банк страны. Кредитополучатель может просмотреть свою историю и при необходимости потребовать перепроверки и исправления недостоверных данных.

Согласно показателям наполняемости системы «Кредитное бюро» Национального банка количество кредитных историй физических лиц увеличилось по сравнению с 2007 годом в 25 раз и составило около 2 млн. кредитных историй.

Одной из самых главных проблем в банковском секторе Республики Беларусь является проблема «плохих кредитов». По данным официальной статистики, кредитный портфель белорусских банков составляет примерно 54,276 трлн. рублей, величина проблемных кредитов - 605,6 млрд. рублей. Национальный банк Беларуси ожидает, что в текущем году доля проблемных кредитов в кредитном портфеле белорусских банках не превысит 2%.

По опыту 2009 года можно проанализировать ситуацию. Во втором квартале 2009 года рост проблемных кредитов в банковской системе Беларуси замедлился. Если в первом квартале проблемные кредиты увеличились на 195 млн. долларов (с 280 млн. до 475 млн.), то во втором квартале величина «плохих» кредитов выросла на 130 млн. долларов. Замедление роста проблемных кредитов во втором квартале показывает, что банковская система страны избежит лавинообразного притока проблемной кредиторской задолженности.

В то же время следует учитывать, что белорусская система бухгалтерского учета учитывает «плохие» кредиты, достаточно своеобразным образом. По национальным стандартам финансовой отчетности, проблемной считается не вся сумма кредита, а лишь платеж, который кредитополучатель не погасил вовремя, а международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), в свою очередь, предписывают относить к проблемной части весь кредит, платеж по которому задержан. Поэтому реально оценить состояние банковской системы можно, увидеть только лишь по отчетности белорусских банков, которую последние с 2008 года обязаны готовить как по национальным стандартам, так и по МСФО.

Будущее бюро кредитных историй в Республики Беларусь зависит от степени осознания потенциальным заемщиком выгоды ведения своей кредитной истории. Следует отметить, что наиболее заинтересованными в бюро кредитных историй должны быть не банки, а сами заемщики, так как это дает возможность получить доступ к финансовым ресурсам, так необходимым добросовестным участникам рынка. Банки или другие кредиторы могут с большей достоверностью оценить степень риска при предоставлении кредита или продажи с рассрочкой платежа и исключить заключение рискованных договоров.

Перспективы развития бюро кредитных историй в Республики Беларусь:

1. Введение кредитных историй позволяет банкам снизить затраты по оценке кредитоспособности заемщиков, повысить качество управления рисками, уменьшить долю проблемных кредитов и, как следствие, сократить расходы по созданию резервов, а также повысить ликвидность и снизить остроту проблемы дебиторской задолженности.

2. Обмен информацией между кредиторами повышает конкуренцию на кредитных рынках и приводит к снижению процентных ставок.

3. Наличие кредитной истории будет стимулировать заемщиков к погашению кредитов, поскольку в противном случае они рискуют в будущем не получить кредит в другой кредитной организации.

4. Для региона (страны) – это формирование положительного имиджа за счет повышения степени прозрачности заемщиков, включающей достоверность, своевременность и полноту раскрытия информации; благоприятный инвестиционный климат.

На сегодняшний момент главной задачей является реализация закона «О кредитных историях» которую на практике можно сформулировать: кредитные организации (и бюро кредитных историй) должны быть осведомлены об основных принципах, положенных в основу закона; автоматизированные банковские системы должны быть подготовлены к взаимодействию с бюро кредитных историй; кредитные бюро должны накопить заметный объем информации; кредитным организациям необходимо научиться использовать информацию из бюро кредитных историй.