

5 О социальном обслуживании: Закон Республики Беларусь от 22 мая 2000 г. № 395-З (с изм. и доп.)// Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2012.– № 50.

6 Гражданское общество не спит [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа:<http://respublika.info>. – Дата доступа: 15.04.2013.

УДК 336.717.117(476)

*А. В. Петухов*

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*В статье обосновывается необходимость создания кредитных бюро в Республике Беларусь, которые рассматриваются как самостоятельный информационный банковский ресурс, способный аккумулировать сведения обо всех кредитах, выданных физическим и (или) юридическим лицам в целях предупреждения и снижения кредитных рисков. Особое внимание уделено частным кредитным бюро, которые имеют широкое развитие в зарубежной практике и не потеряли актуальности создания в отечественной банковской практике. Отмечено, что успешное создание и деятельность частных бюро кредитных историй возможны только при активном содействии и поддержке банков, которые выступают основными источниками формирования и пользователями кредитных историй.*

Репутация – главная составляющая отношений на всевозможных уровнях. Если речь заходит о кредитовании, репутация клиента характеризуется его кредитной историей. Чем она лучше, тем больше доверия вызывает кредитор и тем больше у него шансов получить денежные средства.

В процессе кредитования банк нуждается в большом объеме информации, которую необходимо быстро обработать. Для того чтобы уменьшить свои кредитные риски, банки вынуждены тщательно изучать данные о клиенте – получателе кредита. Сегодня белорусские банки располагают такими информационными ресурсами, как базы Министерства внутренних дел, Министерства по налогам и сборам, Министерства статистики и другими подобными источниками.

Кредитное бюро выступает в этом перечне абсолютно самостоятельным информационным ресурсом. Основным его отличием является то, что это исключительно банковский ресурс.

**Кредитное бюро** – это специализированное финансовое учреждение, аккумулирующее информацию обо всех кредитах, выданных физическим и (или) юридическим лицам в целях предупреждения и снижения кредитных рисков [1].

По форме организации государственных бюро кредитных историй наибольшее распространение получили кредитные регистры, функции по ведению которых, как правило, возлагаются на центральные (национальные) банки либо органы банковского надзора. При этом доступ к кредитным историям, хранящимся в кредитном регистре, обычно получают банки (для управления своими рисками) и органы банковского надзора (для выполнения возложенных на них функций).

Частные бюро кредитных историй создаются исключительно как коммерческие организации, специализирующиеся на формировании кредитных историй, предоставлении кредитных отчетов и сопутствующих услуг. Они учреждаются банками, банковскими ассоциациями, торговыми палатами, компаниями по выпуску кредитных карт, крупными торговыми сетями либо являются независимыми коммерческими компаниями. Частные бюро кредитных историй, в первую очередь, ориентированы на работу с банками и коммерческими организациями и собирают сведения для их нужд и в необходимом им

объеме. В связи с этим в частных бюро кредитных историй аккумулируется значительно больший объем информации, чем в государственных.

Следует отметить, что принципы создания и деятельности государственных кредитных регистров и частных бюро кредитных историй различны. К наиболее существенным отличиям функционирования государственных кредитных регистров и частных бюро кредитных историй следует отнести то, что работа частных бюро кредитных историй строится на принципе добровольности представления сведений (юридические и физические лица предварительно дают согласие на включение сведений о них в базы данных бюро), а государственных кредитных регистров – на принципе обязательности (сведения представляются в силу требований законодательства). Именно поэтому в большинстве стран государственные кредитные регистры создаются и функционируют параллельно с частными бюро кредитных историй.

В Республике Беларусь первоначально предполагалось создавать частные бюро кредитных историй. Соответствующие нормы содержались в проекте Закона Республики Беларусь «О распространении информации о деловой репутации юридических и физических лиц», который был подготовлен и внесен в Палату представителей Национального собрания Республики Беларусь еще в 2004 году. Однако данный проект не был поддержан. Одной из основных причин отклонения названного законопроекта стало отрицательное отношение депутатов к представлению сведений, входящих в состав кредитной истории, частным бюро кредитных историй, так как такие сведения в своем большинстве составляют банковскую или иную охраняемую законом тайну [2].

На первоначальном этапе было решено возложить их на Национальный банк Республики Беларусь (далее – Национальный банк), поскольку в настоящее время только он обладает необходимой для этого инфраструктурой, техническими и кадровыми ресурсами.

Однако вопрос о создании частных бюро кредитных историй не потерял своей актуальности. Как показывает мировой опыт и результаты деятельности института бюро кредитных историй в Республике Беларусь, успешное создание и деятельность частных бюро кредитных историй возможны только при активном содействии и поддержке банков, которые выступают основными источниками формирования и пользователями кредитных историй. Участие банков в создании такой организации будет свидетельствовать об их заинтересованности в функционировании частного бюро кредитных историй, а также обозначит перспективы развития в этой сфере.

Следует отметить, что при создании бюро кредитных историй в Республики Беларусь были учтены недостатки уже работающих кредитных бюро в Российской Федерации. Первый – дробление информации по разным бюро ввиду их множественности. Частично проблема была решена созданием при Банке России реестра с титульными частями кредитных историй, по которым можно определить, в каком из бюро находится интересующая информация. Хотя если по одному кредитополучателю информация имеется в нескольких бюро, возникает проблема с совместимостью форматов, с агрегированием информации. Второй недостаток – добровольность представления информации, что привело к появлению так называемых «карманных» кредитных бюро. В России банки обязаны представлять информацию хотя бы в одно из кредитных бюро по своему выбору. Крупнейшие игроки на розничном рынке – Сбербанк и Русский стандарт – создали собственные структуры, которым они и представляют такую информацию. А доступ других игроков к информации «карманных» кредитных бюро легко ограничивается [2].

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.

Кроме того, следует отметить значительный рост в последние годы операций кредитного характера с юридическими и физическими лицами.

Динамика кредитных вложений учреждений банков Республики Беларусь показана на рисунке 1.

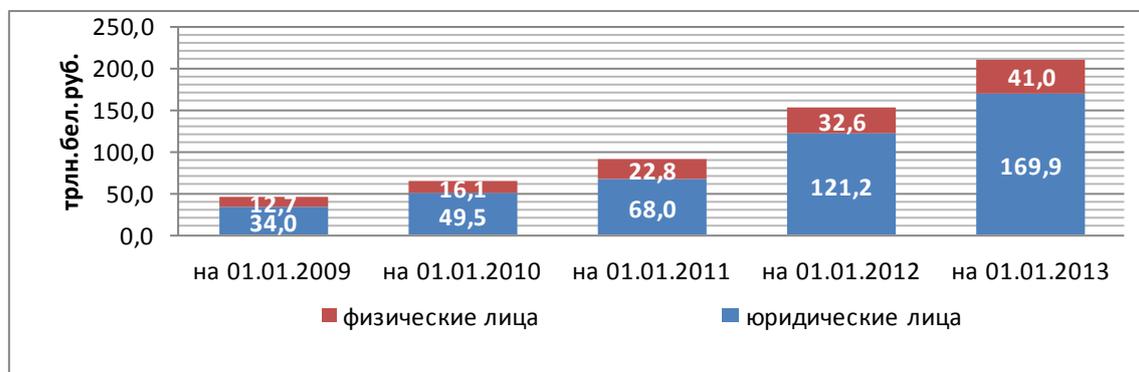


Рисунок 1 – Динамика кредитных и иных активных операций юридических и физических лиц 2009–2012 гг.

Законодательной базой для функционирования Кредитного бюро в Республике Беларусь являются: Банковский Кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З; Закон Республики Беларусь «О кредитных историях» от 10 ноября 2008 г. №441-З; Инструкция о порядке составления и представления информации по форме отчетности 2501 «Сведения, входящие в состав кредитной истории», утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 мая 2009 г. № 67.

Основными принципами формирования кредитных историй и предоставления кредитных отчетов являются [3]:

- законность;
- полнота, достоверность и актуальность сведений;
- обязательность и единообразие формирования кредитных историй;
- предоставление кредитных отчетов на возмездной основе, за исключением случаев, установленных настоящим Законом;
- обеспечение банковской тайны и защиты иной охраняемой информации.

Кредитное бюро в Беларуси было создано как автоматизированная информационная система получения, формирования, обработки, хранения и предоставления Национальным банком сведений о кредитных договорах. Оно 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 [4].

Сведения, входящие в состав кредитной истории, предоставляются пользователям кредитной истории и субъектам кредитных историй в виде кредитного отчета, сформированного на основе этих сведений. Кредитный отчет предоставляется Национальным банком в виде электронного документа или документа на бумажном носителе.

Следует отметить, что на начало 2013 года в Кредитном регистре Национального банка числилось более 4,0 млн. кредитных историй белорусов. За последние 4 года количество кредитных историй увеличилось почти в 20 раз. Вместе с тем, только

38,5 тыс. из этих досье сформированы по юридическим лицам, все остальное – это данные граждан. Это связано с тем что, в базу данных попадают, в том числе и те граждане, которые, пользуются овердрафтным кредитованием по зарплатным карточкам, а также граждане, которые заключают договор поручительства.

Динамика наполняемости кредитного регистра в разрезе юридических и физических лиц представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика наполняемости кредитного регистра за 2007–2012 гг.

Показатели	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Количество кредитных историй, в т. ч.:						
юридических лиц	134417	209824	2760701	3435481	3803152	4060926
физических лиц	18082	21786	26533	32266	35981	38525
Количество кредитных сделок	–	–	6633579	9074221	11430711	13640221

Рассматривая перспективы развития института бюро кредитных историй в Республике Беларусь, необходимо отметить, что большой пласт потребителей (они же потенциальные поставщики информации) остался за пределами этой системы. Это и предприятия ЖКХ, операторы сотовой связи, интернет-провайдеры, магазины, торгующие в рассрочку, другие поставщики услуг. Включение этих субъектов хозяйствования позволит банкам более объективно подходить к решению о предоставлении кредита конкретному кредитополучателю.

Кроме того, для любых юридических лиц при заключении сделки весьма полезной была бы информация о неисполнении обязательств своими потенциальными контрагентами. При этом в целях сохранения конфиденциальности данных для таких потребителей информации можно сделать доступным только рейтинг надежности, например, зависящий от количества фактов неисполнения обязательств и сумм неисполнения.

Очень полезной могла бы быть централизованная база финансовой отчетности юридических лиц, доступная другим субъектам хозяйствования, тем более что Министерство статистики Республики Беларусь собирает подобную информацию. Во многих странах субъекты хозяйствования обязаны ежегодно предоставлять финансовую отчетность в регистрирующий орган, который, в свою очередь, за плату предоставляет эту отчетность всем желающим. Доступность такой информации повышает прозрачность рынка и позволяет снижать кредитные риски.

Таким образом, «Кредитное бюро» является инструментом, с помощью которого банки смогут более эффективно управлять своими рисками, в первую очередь кредитным риском. Сведения, получаемые из системы «Кредитное бюро», рассматриваются Национальным банком в качестве одного из инструментов для адекватной оценки банком финансового состояния клиента, а также его мониторинга.

С другой стороны, поскольку направление банками сведений в систему «Кредитное бюро» является их обязанностью, а использование данных сведений при заключении банками сделок с клиентами приобретает повсеместную практику, то это позволит повысить финансовую дисциплину участников рынка и послужит снижению уровня кредитного риска в банковской системе Республики Беларусь.

### Литература

1 О кредитных историях (бюро) [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: <http://Benefit.by>. – Дата доступа: 01.04.2013.

2 Шевко, А. Бюро кредитных историй в Республике Беларусь: история создания и перспективы развития / А. Шевко // Банковский вестник. – 2009. – № 7. – С. 44–54.

3 О кредитных историях: Закон Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-3 / Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

4 Белорусы начинают ценить формирование своих положительных кредитных историй [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: <http://www.respublica.by>. – Дата доступа: 01.04.2013.

УДК 330.332:338.4(476)

*Е. В. Пятецкая*

## **ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ОТРАСЛЕЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

*В статье рассмотрены методические аспекты оценки инвестиционной привлекательности отраслей промышленности Республики Беларусь с учетом имеющейся в стране информационно-аналитической базы; осуществлена группировка отраслей промышленности по уровню инвестиционной привлекательности (высокий, средний, низкий) с учетом ее динамики; оценены возможности и риски инвесторов по вложению капиталов в различные отрасли промышленности Республики Беларусь.*

В настоящее время много внимания уделяется проблеме привлечения иностранных инвестиций в Беларусь. Именно от их объемов зависит дальнейшее развитие экономики, модернизация и переоснащение предприятий. Однако прежде чем искать потенциального инвестора и предлагать ему вложить средства в ту или иную отрасль промышленности, необходимо произвести оценку инвестиционной привлекательности этой отрасли. Оценка является важным этапом инвестиционной деятельности, проанализировав и сопоставив потенциальные доходы и риски, инвестор принимает окончательное решение о направлении инвестиций, способе вложения капитала и размере желаемого вознаграждения. Вместе с тем, единые методические принципы осуществления оценки инвестиционной привлекательности отраслей не разработаны, сами исследования подобного рода системно в стране не проводятся. Поэтому у инвестора (особенно иностранного) возникает проблема информационного обеспечения при принятии управленческого решения.

С теоретической точки зрения можно выделить три основных подхода к оценке инвестиционной привлекательности отраслевых комплексов:

1 Формирование рейтингов инвестиционной привлекательности отраслевых комплексов в соответствии с периодом жизненного цикла, в котором отдельная отрасль находится в данный момент времени.

2 Формирование интегральных моделей оценки инвестиционной привлекательности отраслевых комплексов.

3 Формирование отраслевых индексов.

Если провести сводный анализ возможности и целесообразности использования описанных подходов для оценки инвестиционной привлекательности отраслевых комплексов, то следует отметить наличие ряда недостатков, характерных для большинства приведенных подходов, который серьезно затрудняет их применимость.

Формирование рейтингов инвестиционной привлекательности отраслевых комплексов в соответствии с периодом жизненного цикла, в котором отдельная отрасль находится в данный момент времени, сталкивается с отсутствием научно обоснованного инструментария классификации отраслей.

Формирование интегральных моделей оценки инвестиционной привлекательности отраслевых комплексов качественно отличается от предыдущего подхода. Тем не менее, эта концепция должного применения пока не получила. Причиной тому, по всей видимости, является отсутствие базы данных, обладающей должной степенью полноты, и высокая степень трудоемкости процесса создания подобного рода моделей.