Тема: Методология и организация краткосрочного кредитования субъектов хозяйствования

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. МЕТОДОЛОГИЯ И СУЩНОСТНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

1.1 Содержание кредитной политики банка

1.2 Этапы кредитования субъектов хозяйствования банками и их содержание

1.3 Формы и обеспечение обязательств по возврату кредита и начисленных процентов

2. АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ОАО “БЕЛАГРОПРОМБАНК”

2.1 Оформление, порядок выдачи и погашение кредита

2.2 Анализ кредитного портфеля ОАО “Белагропромбанк”

3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

**ВВЕДЕНИЕ**

В мировой практике размещение денежных средств в форме кредита является основной активной операцией, проводимой банками. Это связано, прежде всего, с высокой прибыльностью такого рода операций.

Для банков Республики Беларусь, функционирующих в условиях неразвитости рынка корпоративных ценных бумаг, низкой привлекательности государственных ценных бумаг, размещение денежных средств в форме кредита является, по сути, единственным источником получения относительно высоких и стабильных доходов в виде процентов за кредит.

Вместе с тем, при реализации кредитной политики банки Республики Беларусь сталкиваются со значительными трудностями, обусловленными как комплексом внешних причин, так и внутренними факторами. В связи с этим кредитование связано со значительным риском, проявляющимся в возможных потерях и убытках для банков в случае невозврата кредитов и неуплаты процентов по ним. Таким образом, определяющее значение имеет эффективная организация кредитных отношений банка с кредитополучателями, в результате чего достигается основная цель банковской деятельности - получение прибыли при минимизации кредитных рисков. Вследствие вышеизложенного тема дипломной работы носит актуальный характер.

Целью исследования является изучение организации кредитных отношений и определение путей минимизации кредитного риска.

Задачи работы:

1. сформулировать положения, определяющие кредитную политику банка как стратегию и тактику банка в процессе кредитования юридических лиц;
2. раскрытие сущности кредитных отношений банка с юридическими лицами, их развитие;
3. проведение анализа кредитоспособности субъектов хозяйствования, используя систему коэффициентов и показателей, применяемых в реальной банковской практике;
4. проведение всестороннего анализа кредитного портфеля, в части кредитного портфеля банка по операциям с юридическими лицами;
5. раскрыть основные проблемы, возникающие у субъектов кредитных отношений, связанные с осуществлением кредитования банками Республики Беларусь;
6. разработать основы комплексного подхода в процессе управления рисками банка при кредитовании юридических лиц;

7) определить основные мероприятия минимизации кредитного риска при наличии проблемных кредитов.

Теоретическую основу проведенного исследования составили учебная и монографическая литература, материалы периодической печати, затрагивающие тему исследования. При написании практической части использованы законодательные и нормативно-правовые акты, а также практический материал ОАО ”Белагропромбанк”.

**1 МЕТОДОЛОГИЯ И СУЩНОСТНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ**

**1.1 Содержание кредитной политики коммерческого банка**

Прежде чем характеризовать кредитную политику банка, необходимо дать определение кредита вообще, которое характеризует исходные отношения соответствующих субъектов. Существуют различные определения данной категории. В западной экономической литературе под кредитом обычно понимают "...доверие, которым пользуется лицо, взявшее на себя обязательство будущего платежа, со стороны лица, имеющего право на этот платеж, -то есть доверие, которое заимодавец оказывает должнику" [20, с. 24]. Это определение дано в начале XX века известным немецким экономистом В. Лексисом.

Позднее в работах Ю.Е. Шенгера, В.И. Рыбина, О.И. Лаврушина, И.В. Лавчука и других авторов более подробно исследовались кредитные отношения, формировалось понимание кредита как экономической категории. "Кредит как экономическая категория - это, безусловно, абстракция, поскольку мы рассматриваем кредит в качестве общественного явления в целом безотносительно к особенностям и условиям, в которых совершается каждая конкретная кредитная сделка. Кредит становится категорией именно потому, что впитал в себя совокупность кредитных сделок, все общие черты, присущие отношениям между кредитором и заемщиком" [13, с. 12].

Все исторически сложившиеся понятия нельзя не учитывать при современном понимании и определении данной экономической категории. Таким образом, под кредитом будем понимать совокупность отношений, связанных с возвратным предоставлением ресурсов и погашением возникающих, в связи с этим, обязательств [19. с. 156-157]. Банковский кредит как один из его видов представляет совокупность отношений, возникающих в процессе формирования банком ресурсов и их размещения на условиях возвратности, срочности и платности.

Принцип возвратности отражает необходимость своевременного возврата полученных финансовых ресурсов после завершения их использования кредитополучателем. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок. Нарушение указанного условия является для кредитодателя достаточным основанием для применения к кредитополучателю экономических санкций.

Возвратность и срочность кредитования обусловлена тем, что кредитными ресурсами банка являются временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения.

Принцип платности предполагает не только прямой возврат заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплату права на их временное использование. Экономическая сущность платы за кредит (процента) выражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Платность кредита стимулирует кредитополучателя к его наиболее продуктивному использованию, а банку- кредитору обеспечивает покрытие затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты средства, затрат по содержанию аппарата, а также обеспечивает получение прибыли.

Дополнительными принципами кредитования являются обеспеченность кредита, его целевой и дифференцированный характер [38,с.24].

Банковские кредитные операции подразделяются на две большие группы: пассивные, когда банк выступает в роли заемщика, привлекая средства клиентов; активные, когда банк выступает в роли кредитора, представляя средства клиентам. Именно активные кредитные операции и являются объектом изучения и исследования в данной работе.

Итак, дав общее определение кредита, остановимся подробнее на такой категории, как кредитная политика.

Кредитная политика — это политика, связанная с движением кредита.

Реально на практике банки проводят денежную, кредитную, процентную, валютную политику. То есть банковская политика, как обобщающее понятие, представляет совокупность элементов: депозитная политика; кредитная политика; политика в области организации расчетно-кассового обслуживания клиентов; процентная политика; валютная политика; политика по проведению отдельных банковских операций (консалтинговых, трастовых, фондовых, электронных и прочих).

Таким образом, являясь неотъемлемым элементом банковской политики в целом, кредитная политика коммерческого банка должна рассматриваться не изолированно, а с учетом влияния, взаимообусловленности всех элементов банковской политики.

В современной экономической литературе параллельно существуют две позиции относительно содержания кредитной политики коммерческого банка. Во-первых, кредитная политика на макроэкономическом уровне обычно понимается как банковская политика. Во-вторых, кредитная политика на микроэкономическом уровне рассматривается, как правило, как политика конкретного банка в области управления кредитным процессом (в узком смысле). Именно анализом кредитной политике в узком смысле мы и займемся в дальнейшем.

Кредитная политика на уровне конкретного банка выражается в виде его стратегии и тактики в области организации и осуществления кредитных операций и услуг с целью обеспечения надежности, рентабельности и ликвидности его функционирования. Под стратегией кредитной политики банка чаще всего понимают общее направление и способ использования кредитных ресурсов для достижения поставленных банком целей.

Тактика кредитной политики банка, как правило, отражает совокупность конкретных средств, приемов и методов достижения цели, образ действий или линию поведения. Стратегия и тактика тесно взаимосвязаны. Последняя выступает конкретным средством достижения целей первой. Следовательно, сочетание стратегического и тактического планирования в области кредитования является содержание кредитной политики и позволяет банкам избежать неудач в своей деятельности [5, с. 76].

Теперь остановимся подробнее на кредитной политике ОАО ”Белагропромбанк”, уделив особое внимание кредитованию клиентов - юридических лиц.

Кредитная политика ОАО “Белагропромбанк” разработана в соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2005 год, утвержденными Указом Президента Республики Беларусь от 10.09.2004 № 438, Концепцией развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы и локальными нормативными правовыми актами ОАО “Белагропромбанк”.

Кредитная политика банка определяет приоритетные направления вложений кредитных ресурсов с целью снижения рисков, обеспечения прибыльности и эффективности работы с учетом состояния экономики и потребностей рынка. Основными целями кредитной политики являются:

* выполнение параметров, определенных основными направлениями
* денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2006 год;
* снижение доли проблемных активов, подверженных кредитному
* риску, поддержание их доли на уровне, непревышающем 4,5 процента [32,
* с.7];

- обеспечение показателей ликвидности банка; достижение сбалансированности активов банка в стоимостном выражении и по срокам с пассивами банка;

- формирование качественного и доходного кредитного портфеля;

- оказание кредитной поддержки юридическим лицам с учетом их класса платежеспособности, определенного по рейтинговой оценке банка;

- совершенствование процесса управления и системы внутреннего контроля за уровнем кредитного риска и его ограничение;

- достижение стопроцентной собираемости доходов от проведения

кредитных операций и другие цели [12, с. 3].

Кредитная политика реализуется через совокупность процедур (нормативных правовых актов, локальных нормативных правовых актов банка), регулирующих осуществление кредитных операций, совершенствование процедур выдачи, мониторинга и работы с проблемными активами, а также через систему управления и внутреннего контроля за уровнем кредитного риска.

Следует обратить особое внимание на основные направления кредитной политики в текущем году.

Кредитные операции с юридическими лицами осуществляются банком в 2006 году в зависимости от класса платежеспособности по рейтинговой оценке банка, а также перспектив сотрудничества с клиентом.

Предпочтение отдается юридическим лицам, финансовое состояние которых соответствует первому - второму классу платежеспособности по рейтинговой оценке и относящимся к корпоративным клиентам первого -третьего класса.

Юридическим лицам, относящимся к третьему классу платежеспособности, выдача кредитов осуществляется с выработкой индивидуального режима кредитования, программы погашения кредитов, и наличия ликвидного обеспечения.

Оказание лизинговых услуг, осуществление факторинговых операций и выдача инвестиционных кредитов юридическому лицу, имеющему третий класс платежеспособности по рейтинговой оценке, производятся на основании решений кредитного комитета банка.

Кредитные операции с юридическими лицами, относящимися к четвертому классу платежеспособности по рейтинговой оценке, как правило, не осуществляются.

Особое внимание уделяется совместной работе всех служб банка, принимающих участие в процессе кредитования, направленной на создание и поддержание качественного и доходного кредитного портфеля.

В соответствии с классификацией активов, подверженных кредитному риску, по степени надежности банк формирует и использует специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску, в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами. При этом специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам Банка до конца 2006 года должен быть сформирован в полном размере.

Первоочередное направление кредитных ресурсов осуществляться на кредитование платежеспособных клиентов банка в рамках выполнения государственных программ, а также предприятиям производственной сферы, в том числе и малого бизнеса.

Основными направлениями инвестиционного кредитования являются в текущем году проекты по новому строительству, модернизации и техническому перевооружению производств и совершенствованию технологических процессов. Так, в соответствии с основными задачами банковской системы на 2006 год, такими объектами являются кредитование жилищного строительства в объеме 1,1 триллиона рублей, а также кредитование банками закупки сельскохозяйственной техники в объеме 0,81 триллиона рублей [32, с.7].

Банком продолжена работа по выдаче и сопровождению кредитов, выданных под гарантии Правительства Республики Беларусь,

Следует отметить, что в 2006 году кредитование предприятий под гарантии (поручительства) местных органов управления будет осуществляться только при отсутствии проблемной задолженности по кредитам и процентам, ранее выданным под гарантии (поручительства) этих органов управления, при наличии и достаточности источников средств местных бюджетов для погашения кредита и уплаты процентов за пользование им. При этом гарантии (поручительства) местных органов управления должны быть обеспечены залогом имущества гаранта (поручителя).

В 2006 году в целях комплексного обслуживания клиентов проводится работа по дальнейшему развитию такой операции банка, как финансирование под уступку денежного требования. Особенно, следует выделить то, что в первую очередь работа по активизации факторингового обслуживания проводится в отношении предприятий, производящих продукцию, пользующуюся широким спросом у конечного потребителя: товары народного потребления, продукты питания, медикаменты и др.

С целью снижения кредитного риска при проведении факторинговых операций осуществляется качественный анализ состава дебиторской задолженности клиента и платежеспособности дебитора с тем, чтобы исключить отвлечение кредитных средств на просроченную, сомнительную дебиторскую задолженность предприятия.

В 2006 году проводится взвешенная политика при рассмотрении проектов с использованием механизма финансовой аренды (лизинга).

Предпочтение отдается крупным капиталоемким проектам корпоративных клиентов, осуществляемых в рамках общегосударственных программ по импортозамещению, энерго- и ресурсозамещению, инвестированию в новые и наукоемкие технологии.

Кредитная политика банка направлена на организацию комплексного кредитного обслуживания корпоративных клиентов банка, продажу им полного спектра банковских услуг.

В заключении, следует отметить, что кредитная политика ОАО “Белагропромбанк”, рассмотренная в разрезе кредитования юридических лиц, разработана в рамках республиканской денежно-кредитной политики на 2005 год и предлагает широкий спектр услуг для клиентов банка, предусматривающих использование современных финансовых инструментов (факторинга, лизинга).

**1.2 Этапы кредитования субъектов хозяйствования банками и их содержание**

Выдаче кредита предшествует большая подготовительная работа банка, в ходе которой изучается кредитоспособность заемщика, определяются параметры кредитования — сумма, сроки, плата за кредит, выбирается режим кредитования. Основной целью организации кредитных отношений является минимизация возможных потерь от неисполнения клиентами своих обязательств по кредитному договору. Этой цели подчинены действия сотрудников на всех стадиях кредитного процесса.

Кредитный процесс - это процесс организации кредитной деятельности банка, состоящий из совокупности последовательных этапов: от рассмотрения кредитной заявки до погашения своей задолженности кредитополучателем.

Процесс кредитования клиентов в белорусских рублях регламентируется инструкцией “О порядке предоставления ( размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата” (в ред.постановлений Национального банка от 28.06.2004 №103, от 28.07.2004 №117, от 30.06.2005 №95), которое утвердило Правление Национального банка Республики Беларусь своим Постановлением от 30.12.2003 №226 (см. приложение 5).

Кредитный процесс включает в себя четыре этапа:

1) мониторинг финансово-хозяйственной деятельности кредитополучателя;

2) оформление и выдачу кредита;

3) контроль банка за использованием кредита;

4) погашение кредита и начисленных по нему процентов.

На первом этапе кредитного процесса банк изучает правоспособность и кредитоспособность потенциального кредитополучателя. Основанием для рассмотрения вопроса о возможности выдачи кредита является пакет документов. В представляемый пакет документов, как правило, входят:

1) ходатайство (заявление) о выдаче кредита (представляет собой письменное обращение потенциального кредитополучателя в банк и содержит такие обязательные реквизиты, как сумма кредита, сроки кредита, формы залога, целевой характер кредита. Не допускается использование кредита на уплату процентов за пользование кредитом, уплату пени, штрафов, неустоек, осуществление ломбардных операций);

2) годовой бухгалтерский баланс, как правило, заверенный в налоговой инспекции или внешнем аудитором, со всеми приложениями, включая отчет о прибылях и убытках;

3) копии договоров (контрактов), по которым кредит будет использоваться как валюта платежа (копии договоров необходимо сверить с оригиналами);

4) сведения о предлагаемых поступлениях и направлениях использования валютных средств (при выдаче кредита в иностранной валюте или белорусских рублях для оплаты внешнеэкономических контрактов с нерезидентами в установленном Национальным банком Республики Беларусь порядке);

5) бизнес-план, включающий расчеты экономической эффективности и окупаемости кредитного проекта (при долгосрочном кредитовании).

При рассмотрении вопроса о предоставлении кредита на проведение строительно-монтажных работ у кредитополучателя дополнительно испрашиваются следующие документы:

1) разрешение заказчику-застройщику на производство строительных работ, выдаваемое органами Государственного строительного надзора;

2) проектно-сметная документация, утвержденная в установленном порядке;

3) заключение государственной вневедомственной экспертизы по инвестиционному проекту;

4) лицензия подрядчика на выполнение соответствующих работ;

5) договор генерального подряда;

6) график производства строительно-монтажных работ и освоения выделенных кредитных ресурсов.

При рассмотрения вопроса о выдаче кредита на заработную плату кредитополучатель должен представить в банк справки из налоговой инспекции и Фонда социальной защиты об отсутствии задолженности по отчислениям в бюджет на момент получения кредита и платежные поручения на сумму задолженности по данным отчисления за счет кредита.

При оценке юридической правоспособности рассматриваются следующие вопросы:

1) какова форма собственности у кредитополучателя, состав учредителей;

2) наличие права у руководителя или непосредственно учредителя на заключение хозяйственных и иных договоров, а также наличие права у руководителя предприятия самостоятельно передавать третьим лицам право подписи, распоряжаться имуществом предприятия (передавать в залог, продавать и т.д.;

3) наличие оформленных в установленном порядке образцов подписей лиц, уполномоченных заключать договора;

4) имеется ли ограничение в уставе предприятия, других учредительных документах на размер кредитной сделки, заключаемой руководителем предприятия или его заместителем;

5) имеется ли лицензия на осуществление определенных видов деятельности, на которые испрашивается кредит;

6) принадлежность потенциального кредитополучателя к инсайдерам в соответствии с Правилами регулирования деятельности банков, утвержденными постановлениями Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.06.200 № 173.

Кредитоспособность изучается посредством использования как качественного, так и количественного анализа.

В процессе качественного анализа изучаются:

1) кредитное досье клиента, содержащее всю необходимую информацию по кредитной истории клиента банка;

2) стратегическая кредитоспособность, которая включает аспекты конкурентоспособности продукции( производимой или покупаемой за счет кредита) по параметрам себестоимости и ценовой конкуренции на рынке;

3) кредитная привлекательность кредитополучателя, определяемая опытом работы предприятия на рынке, стилем и методами руководства.

В процессе количественного анализа изучаются финансовые показатели, лежащие в основе оценки банком кредитоспособности клиента, в частности:

1) коэффициенты ликвидности;

2) коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами;

3) показатели финансового левериджа;

4) коэффициенты финансовой устойчивости;

5) показатели деловой активности ( оборачиваемости);

6) коэффициенты финансовой эффективности (доходности, рентабельности).

В ходе анализа акцентируется внимание на географии движения денежных потоков (средств). При изучении направлений движения денежных средств рассматриваются входящие и исходящие денежные потоки по трем направлениям: текущая, инвестиционная и финансовая деятельность клиента.

Особое внимание уделяется определению такого показателя, как ступенчатая ликвидность. Данный показатель характеризует отдельные элементы оборотных активов в зависимости от степени их ликвидности и краткосрочные обязательства в зависимости от их срочности.

Ступенчатая ликвидность - интегральный показатель финансового состояния предприятия. В состав данного показателя входят такие элементы, как коэффициенты текущей ликвидности, “критической” ликвидности, “критической оценке”, абсолютной ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, общий показатель ликвидности.

В процессе анализа рассматриваются также и динамика выручки от реализации работ и услуг, направления использования прибыли (в т.ч. направление части прибыли на пополнение собственных оборотных средств), состояние и состав дебиторской и кредиторской задолженности и др.

На первом этапе кредитного процесса ответственный исполнитель проверяет на месте у кредитополучателя состояние учета, достоверность отражения в балансе товарно – материальных ценностей, оформляемых в залог, и условия их хранения [24,с.36].

Основанием для заключения банком кредитного договора является решение о предоставлении кредита, принятое уполномоченным органом банка или уполномоченным должностным лицом банка в пределах установленных лимитов выдачи и (или) лимитов задолженности.

Заключение о возможности выдачи кредита – письменное обоснование кредитного работника о возможности или невозможности выдачи кредита, составленное на основании анализа информации и деятельности потенциального кредитополучателя. Указанное заключение выносится для рассмотрения на кредитном комитете банка, на заседании которого принимается окончательное решение о выдаче кредита [24,с.32,39].

Положительное решение кредитного комитета учреждения банка (Правления банка) в соответствии с полномочиями, является основанием для заключения кредитного договора между банком и кредитополучателем [28, с. 13].

Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь, по кредитному договору банк (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) – другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить кредит и уплатить проценты за пользование им.

Существенными, т.е. обязательными для согласования сторонами условиями кредитного договора (см. приложение 6) являются:

1) сумма кредита с указанием валюты кредита;

2) проценты за пользование кредитом и порядок их уплаты;

3) целевое использование кредита;

4) сроки и порядок предоставления и погашения кредита;

5) способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

6) ответственность кредитодателя и кредитополучателя за невыполнение условий договора;

7) иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон договора должно быть достигнуто соглашение [24,с.39].

На третьем этапе происходит контроль банка за использованием кредита.

Физическим лицам кредиты предоставляются на финансирование недвижимости и (или) на потребительские нужды.

Не допускается использование кредита на уплату процентов за пользование кредитом, неустойки (штрафа, пени), а также вознаграждения (комиссии), связанного с предоставлением кредита, за исключением комиссионного вознаграждения при получении кредита наличными денежными средствами с использованием банковской пластиковой карточки.

Погашение (возврат) кредита и уплата процентов за использование им производятся как в безналичной форме, так и наличными денежными средствами ежемесячно или в ином порядке в соответствии с кредитным договором и законодательством Республики Беларусь.

Индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность без открытия текущих (расчетных) счетов, могут погашать кредит и уплачивать проценты за использование им наличными денежными средствами путем внесения в кассу банка без ограничения размеров платежа.

При неисполнении кредитополучателем обязательств по погашению кредита и (или) уплате процентов за пользование им кредитная задолженность со следующего рабочего дня после наступления срока ее погашения является просроченной по основному долгу и (или) процентам.

Кредитополучатель при согласии банка- кредитодателя может заключить договор о переводе долга по кредитному договору на третье лицо в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Кредитополучатель может заключить с банком договор об уступке своих требований к лицу, по отношению к которому кредитополучатель является кредитором.

При необходимости банк- кредитодатель:

1) изучает платежеспособность нового должника;

2) предусматривает способ обеспечения исполнения обязательств в виде поручительства первоначального кредитополучателя или иным путем.

Исполнение обязательств по кредитному договору может быть возложено кредитополучателем в соответствии с законодательством Республики Беларусь на третье лицо.

В этом случае банк обязан:

1) принять исполнение, предложенное за кредитополучателя третьим лицом;

2) осуществить проверку факта возложения кредитополучателем исполнения обязательств на третье лицо.

Банк вправе принять исполнение обязательств ликвидируемого (ликвидированного) или не прошедшего в установленном порядке перерегистрацию либо длительно (более одного года) не осуществляющего хозяйственную деятельность юридического лица от любого третьего лица.

Банк вправе принять исполнение обязательства умершего физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, от любого третьего лица.

По соглашению между банком и кредитополучателем обязательства кредитополучателя по кредитному договору могут быть прекращены полностью или частично путем предоставления банку взамен их исполнения отступного, зачетом встречного однородного требования либо иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь.

Банк вправе уступить требования к кредитополучателю другому юридическому лицу, в том числе банку, заключив с ним в соответствии с законодательством Республики Беларусь договор об уступке требований. При этом банк, выбывший из основного обязательства при уступке требования, не вправе удерживать предмет залога и обязан возвратить его кредитополучателю, кроме случая, когда договором уступки требования предусмотрена передача прав кредитодателя по договору залога.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитополучателем обязательств перед банком по кредитному договору погашение (взыскание) задолженности производится в порядке, установленном кредитным договором и законодательством Республики Беларусь.

Срок погашения кредита может быть пролонгирован на основании дополнительного соглашения к кредитному договору.

Пролонгацией не является продление:

1) промежуточных сроков погашения кредита;

2) срока предоставления и погашения кредита при увеличении лимита выдачи при кредитовании путем открытия кредитной линии;

3) общего срока, в течение которого устанавливается и действует разрешенный лимит овердрафта;

4) срока, в течение которого допускается дебетовое сальдо по счету- контокорренту.

В случае, если органом управления кредитополучателя утверждены мероприятия по улучшению его финансового состояния и по погашению просроченной (сомнительной) задолженности по кредиту и при наличии ходатайства кредитополучателя, уполномоченный орган банка вправе:

1) принять решение о предоставлении рассрочки (распределение на несколько сроков) погашения просроченной (сомнительной) задолженности по кредитному договору с отражением на счетах по учету просроченной (сомнительной) задолженности;

2) снизить процентную ставку по имеющейся кредитной задолженности;

3) отказаться от начисления процентов в течение определенного времени на всю задолженность или ее часть;

4) списать с баланса банка всю задолженность по процентам или ее часть;

5) принять решение о погашении части или всей кредитной задолженности путем передачи банку акций либо доли в уставном фонде кредитополучателя в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Принятое решение оформляется дополнительным соглашением к кредитному договору. По решению уполномоченного органа банка начисление процентов за использование кредитом может быть прекращено при наличии судебного постановлении о принудительном взыскании долга.

**1.3 Формы и обеспечения обязательств по возврату кредита и начисленных процентов**

Одним из основных инструментов страхования риска кредиторов в процессе взаимоотношений с заемщиком является обеспечение по кредиту. При развитии технологий, усложнения производственных систем меняются и требования к качеству обеспечения кредита.

Существуют различные способы обеспечения кредита. Согласно Банковского кодекса Республики Беларусь исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, страхованием кредитодателем риска невозврата кредита, переводом на кредитодателя права титула (на имущество и имущественные права), залогом недвижимого и движимого имущества, поручительством, гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь.

Анализ обеспечения кредита является необходимым условием при кредитовании организаций, позволяющий кредитору эффективно организовать процесс выдачи кредита. Решение данной проблемы формирует необходимость проведения анализа обеспечения по следующим направлениям: анализ ликвидности (способность быстрого превращения имущества в денежные средства); оценка способности к долгосрочному хранению; анализ стабильности цен на объект обеспечения; оценка минимальных затрат на хранение и реализацию; оценка степени защищенности прав кредитора на владение имуществом; анализ отсутствия утраты потребительских свойств имущества; количественная оценка достаточности обеспечения; в зависимости от результатов анализа дается ответ на вопрос: сможет ли представляемое кредитополучателем обеспечение покрывать основную сумму долга, проценты по нему, неустойки по договору, предусмотренные в случае его невыполнения, а также расходы по его реализации.

В табл. П.1.1 (см. приложение 1) проведен анализ ликвидности активов, которые могут выступать в качестве залога по банковскому кредиту.

Таким образом, из табл. П.1.1 видно, что наиболее ликвидными являются средства в рублях или в валюте на счетах в банке, гарантии крупных банков или поручительства крупных компаний, векселя или депозитные сертификаты банков. В то же время эти виды обеспечения в наименьшей степени способны генерировать денежные средства в процессе функционирования организации во время действия кредитного договора, но при этом такой способностью в большей степени обладает обеспечение в виде товаров в обороте, транспортных средств и оборудования. Это объясняется тем, что в процессе своей деятельности в период действия кредитного договора организация кредитополучатель получает денежные средства за счет производства и реализации своей продукции. На наш взгляд, именно анализ ликвидности имущества, которое может выступать в качестве залога, помогает выявить основные приоритеты, которыми руководствуется банк при выборе объекта залога в качестве обеспечения исполнения обязательств перед кредитором.

Заемщик в качестве кредитного обеспечения может использовать один или несколько способов, что закрепляется в кредитном договоре. Обеспечительные обязательства по возврату кредита, являются существенным условием кредитной сделки, и поэтому договор залога является обязательным приложением к основному кредитному договору.

На практике из всего множества способов обеспечения кредита приходится находить оптимальные решения по нахождению соответствующего виды обеспечения, способного снизить риск кредитора и гарантировать ему возможность получения возмещения кредитных ресурсов за счет его реализации.

**Залог движимого и недвижимого имущества.**

При кредитовании юридического лица на цели, связанные с созданием и движением текущих активов, в целях оперативной реализации залогового права, в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору преимущественно оформляется залог товаров в обороте. Такой залог означает, что заемщик вправе реализовывать заложенные ценности при условии одновременного погашения определенной части задолженности или замены выбывающих товаров другими, соответствующими данному виду кредитования ценностями на равную или большую сумму. Заемщик обязан обеспечить соответствующий учет и хранение заложенных ценностей, и несет за это ответственность.

Залог недвижимости (ипотека) — это залог строений, зданий, сооружений, непосредственно связанных с землей, вместе с соответствующими участками или правом пользования ими.

Кроме того, представляя кредит под залог зданий, оборудования и другой недвижимости, банк должен быть заинтересован не только в степени их реализуемости, но и в способности заемщика получить прибыль, достаточную для погашения кредита, чтобы избежать продажи залога.

**Поручительство** - обязанность поручителя (банка) отвечать перед кредитором-резидентом другого лица за исполнение последним своих обязательств полностью или в части. Поручительство как способ обеспечения исполнения обязательств, состоит в том, что за исполнение обязательств перед кредитором отвечает не только должник, но также и третье лицо - поручитель.

Следует отметить, что поручительство создает для кредитора большую вероятность реального удовлетворения его требования к должнику по обеспечительному поручительством обязательству в случае его неисполнения, так как при поручительстве ответственность перед кредитором за неисполнение обязательства наряду с должником несет и поручитель.

К поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора. Поручитель также вправе требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за должника (в том числе с учетом инфляции) [25, с.3-4].

**Банковская гарантия** - письменное обязательство банка (гаранта) уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями предоставляемого гарантом обязательства денежную сумму. Гарант - банк, выдающий по просьбе принципала банковскую гарантию в пользу бенефициара. Принципал - лицо, исполнение обязательств которого обеспечивается банковской гарантией. Бенефициар - кредитор принципала, в пользу которого выдается банковская гарантия.

Банковская гарантия является односторонней сделкой, в соответствии с которой гарант дает письменное обязательство выплатить оговоренную денежную сумму при представлении кредитором письменного требования об ее уплате. Причем принадлежащее кредитору (бенефициару) по банковской гарантии право требования к гаранту не может быть передано другому лицу, а ответственность гаранта ограничивается суммой, оговоренной в гарантии. За получение банковской гарантии должник (принципал) обязан уплатить гаранту комиссионное вознаграждение.

**Страхование кредитодателем риска невозврата кредита.**

Страхование риска невозврата кредита проводится на основании заключенного между страховщиком и страхователем договора страхования (страхового полиса). Особо следует подчеркнуть, что суммы страховых взносов, уплачиваемых банком-страхователем страховщику, подлежат возмещению кредитополучателем банку в сроки, определенные кредитным договором.

Порядок оформления договора страхования определяется в каждом конкретном случае индивидуально и регламентируется Правилами добровольного страхования рисков, связанных с непогашением кредита [28, с. 10].

**Гарантийный депозит денег.**

В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, для обеспечения обязательств по кредитному договору кредитополучатель может передать денежные средства в белорусских рубля или в иностранной валюте, находящиеся на счетах кредитополучателя.

Данный способ обеспечения обязательств также предусматривает заключение договора гарантийного депозита денежных средств кредитополучателя, согласно которому при неисполнении кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору кредитодатель вправе самостоятельно удовлетворить свои имущественные претензии за счет депонированных сумм.

В договоре гарантийного депозита денег должны быть предусмотрены условия размещения денежных средств кредитополучателя в гарантийный депозит, право списания денежных средств со счета гарантийного депозита мемориальным ордером учреждением банка в случае непогашения задолженности по кредиту в установленные кредитным договором сроки.

Подводя итог, следует сказать, что, в сущности, выбор формы обеспечения по кредитным обязательствам зависит в первую очередь от мнения кредитора, который берет на себя риск невозврата предоставленных ресурсов и которому необходимо решать, насколько предлагаемое обеспечение соответствует уровню принимаемого риска, но в то же время следует учитывать, что только соблюдение взаимных интересов поможет банку и заемщику выбрать наиболее приемлемую в каждом конкретном случае форму обеспечения возвратности кредита.

**2 АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В ОТДЕЛЕНИИ ОАО “БЕЛАГРОПРОМБАНК” В Г. КОПЫЛЕ**

**2.1 Оформление, порядок выдачи и погашения кредита**

Кредитование относится к одной из основных операций банков, несмотря на это, финансовый риск данной операции весьма велик. При этом под риском кредитования следует понимать вероятность возникновения потерь в результате осуществления операции кредитования. В этой связи одним из инструментов регулирования риска и, как следствие, прибыли кредитного учреждения, является диагностика кредитоспособности заемщика.

**2.1.1 Работа банка по оценке кредитоспособности потенциальных кредитополучателей**

В качестве элементов кредитоспособности главным образом можно рассматривать: правоспособность (дееспособность) потенциального кредитополучателя; организационная прочность предприятия и качество управления им; постановка бухгалтерского учета и отчетности; финансовая устойчивость (платежеспособность); наличие обеспечения по кредиту; способность кредитополучателя получать доход, достаточный для погашения кредита и процентов по нему[14, с. 50].

Финансовая диагностика позволяет ответить следующие вопросы:

1. какова степень кредитоспособности заемщика?
2. способно ли предприятие сохранить свою кредитоспособность?
3. какова "траектория развития" предприятия, каково его перспективное финансовое положение?
4. существует ли финансовый потенциал для поддержание кредитоспособности в течение периода кредитования?

Диагностика кредитоспособности предприятия органично вбирает в себя черты анализа, прогнозирования и готовит основу для принятия эффективного управленческого решения.

Для более четкого и правильного представления порядка оценки кредитоспособности потенциальных кредитополучателей, а также принятия соответствующих управленческих решений, ниже проведем комплексный анализ финансового состояния двух хозяйствующих субъектов, претендующих на получение кредита в отделении ОАО “ Белагропромбанк”.

Оценка кредитоспособности заемщика в филиале проводится рейтинговым способом определения надежности кредитополучателя.

Рейтинговая оценка в баллах выставляется в соответствии с уровнями показателей коэффициента финансовой независимости, коэффициента текущей ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. Критерии оценки кредитополучателя в зависимости от полученных данных приведены в табл. П. 2.1 (см. приложение 2).

Кроме того, при определении кредитоспособности клиента анализируются и другие показатели деятельности предприятия, каждый из которых оценивается в баллах:

1. соблюдение соотношения темпа роста прибыли за отчетный период с темпами роста реализации и темпами роста активов (основного и оборотного капитала) предприятия;
2. формирование портфеля заказов на реализацию произведенной продукции;
3. доля неденежных форм расчетов в объеме реализованной продукции;
4. оптимизация запасов готовой продукции на складе;

5) стабильность денежных потоков;

6) размер дебиторской задолженности.

В зависимости от полученных значений итоговой рейтинговой оценки организация относится к одному из четырех классов платежеспособности. При величине итоговой рейтинговой оценки:

* от 50 до 75 баллов - 1 класс;
* от 76 до 125 баллов - 2 класс;
* от 126 до 175 баллов - 3 класс;-176 и более баллов - 4 класс.

Целью финансового анализа предприятия является определение рейтинговой оценки, необходимой для принятия решения о выдаче кредита. Полученные результаты анализа позволяют также определить условия кредитования, способ и размер обеспечения.

Задачами финансового анализа являются:

1. рассчитать показатели, являющиеся основой для определения
2. рейтинга хозяйствующих субъектов;
3. проанализировать хозяйственную деятельность предприятий,
4. определить перспективы банка при сотрудничестве с данным клиентом.

Нами был проведен последовательный анализ кредитоспособности следующих субъектов, обратившихся в филиал с целью получения кредита: ЗАО “ Копыльское” и КХ “Элита”, являющихся клиентами банка.

Закрытое акционерное общество обратилось в отделение ОАО “Белагропромбанк” г. Копыль с ходатайством (см. приложение 7) о выдаче краткосрочного кредита для оплаты за корма в сумме 370,0 млн.руб.

В обеспечение исполнения обязательств предприятие предлагает принять ремонтных свинок в количестве 2217 голов общим весом 137430 кг на сумму 481005,0 тыс.руб. числящиеся в достаточном количестве на СТФ д.Лешня.

Закрытое акционерное общество “Копыльское” (далее - Общество) зарегистрировано решением Минского облисполкома 18.09.2002г.№ 654, в ЕГР за № 600018624, создано в связи с переименованием закрытого межхозяйственного предприятия “Копыльское”, зарегистрированного 09.12.1996г. в Реестре общереспубликанской регистрации за № 1345.

Юридический адрес: д. Блевчицы, Копыльский район, 223930.

Форма собственности - частная. Учредителями Общества являются акционеры – юридические и физические лица. Доля государства отсутствует. Общество является юридическим лицом.

Общество имеет право продавать другим организациям, обменивать, сдавать в аренду, предоставлять бесплатно во временное пользование либо взаймы принадлежащее ему имущество, списывать его с баланса.

Исполнительным органом Общества является директор.

Уставный фонд первоначально был сформирован в размере 920 000 белорусских рублей. В соответствии с изменениями, уставный фонд предприятия составляет 57 937 000 рублей и формируется за счет не денежного вклада учредителя. Прибыль, остающаяся после уплаты налогов и других платежей в бюджет (чистая прибыль), остается в полном распоряжении учредителя.

Основным видом деятельности предприятия является производство свинины на промышленной основы.

Проведем финансовый анализ предприятия. Прежде всего, проанализируем денежные потоки по текущему счету клиента, представленные в табл.2.1.

Таблица 2.1 Анализ денежных потоков по текущему счету ЗАО”Копыльское”

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | Обороты по дебету, бел. | Обороты по кредиту, р. |
| Сентябрь 2005года | 63 096 585 | 64 926 430 |
| Октябрь 2005года | 41 538309 | 40 101 625 |
| Ноябрь 2005года | 61 643 043 | 60 680 028 |
| Итого | 160630581 | 165 708 083 |

Среднемесячные поступления по текущему счету в белорусских рублях за период с сентября - по ноябрь 2005г. составили 55236,028 белорусских рублей. В целом предприятие обладает постоянными денежными потоками.

Дебиторская и кредиторская задолженность в части расчетов с покупателями и поставщиками по состоянию на 1 ноября 2005года отсутствует.

Проанализируем динамику показателей финансово-экономического положения предприятия. Для анализа использована бухгалтерская отчетность по состоянию на 01.09.2005 года и на 01.11.2005 года. Структура актива и пассива предприятия представлены в табл. П.3.1 (см. приложение 3).

Анализ представленных в банк документов показал, что заявитель непогашенных кредитов не имеет. Кредитная задолженность в других банках отсутствует. Кредитная история положительная: дисциплина погашения хорошая - погашение основного долга и процентов производилась вовремя и в полном объеме.

Из табл. П.3.1 видно, что в целом наблюдается рост валюты баланса предприятия, в абсолютном выражении на 25644тыся белорусских рублей. Это связано с увеличением размера собственного капитала, вызванного внесением неденежного вклада учредителями в уставный фонд предприятия, что привело, в свою очередь, к увеличению внеоборотных активов предприятия. Темп роста собственного капитала при этом составил 170%.

В активе баланса отмечается снижение оборотных активов предприятия, в абсолютном выражении на 27986тысяч белорусских рублей. В основном это связано со снижением объема готовой продукции. По состоянию на 01.11.2005г. доля основных средств предприятия в валюте баланса составляет 56,8%.

В пассиве баланса за исследуемый период наблюдается увеличение источников собственных средств, в части нераспределенной прибыли, размер которой увеличился в абсолютном выражении на 16470тысяч белорусских рублей, также наблюдается снижение сальдо по разделу "Доходы и расходы", снижение обязательств по расчетам на 39315 тысяч белорусских рублей. Данная тенденция связана с погашением задолженности по кредитному договору с банком, а также со снижением кредиторской задолженности предприятия.

Для расчета рейтинга ЗАО “Копыльское”, а также определения его платежеспособности рассмотрим коэффициенты, представленные в табл.2.2.

Таблица 2.2 Показатели финансового состояния ЗАО “Копыльское”

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателей | По состоянию на | | Норматив коэффициента |
| 01.09.2005г. | 01.11.2005г |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Коэффициент финансовой  независимости (К1) | 0,66 | 0,88 | не менее 0,5 |
| 2 | Коэффициент текущей ликвидности (К2) | 1,67 | 3,11 | не менее 1 |
| 3 | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (КЗ) | 0,4 | 0,7 | не менее 0, 1  0,85 |
| 4 | Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами (К4) | 0,33 | 0,12 |  |
| 5 | Коэффициент абсолютной  ликвидности | 0,02 | 0,09 | 0,2-0,3 |
| 6 | Рентабельность активов | -- | ( 0,03 | >0 |
| 7 | Рентабельность собственного капитала | -- | 0,04 | >0 |

В результате произведенных расчетов можно сделать следующие выводы:

1) увеличение доли собственного капитала способствовало увеличению коэффициента финансовой независимости, что в свою очередь свидетельствует об усилении финансовой устойчивости заявителя, о его высокой кредитоспособности;

2) значение коэффициента текущей ликвидности выше нормативного

значения, что объясняется высоким удельным весом доходов будущих периодов в пассиве баланса;

3) ЗАО “Копыльское” участвует в формировании оборотных активов предприятия собственными средствами. Значение коэффициента обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами по состоянию на 01.11.2005г.больше нормативного;

1. коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами
2. предприятия ниже нормативного значения, это связано с уменьшение кредиторской задолженности и погашением краткосрочных кредитов;
3. коэффициент абсолютной ликвидности также ниже нормативного
4. значения, но наблюдается тенденция к росту;

6) рост показателей рентабельности свидетельствует о финансовой устойчивости клиента, об осуществлении контроля за затратной частью баланса, о поддержании результативной маркетинговой политике и деловой активности предприятия.

В целом наблюдается тенденция роста значений рассчитанных показателей, что свидетельствует о финансовой устойчивости и эффективной работе предприятия, доходности различных направлений его деятельности.

Проанализируем результативность деятельности заявителя на основании данных табл.2.3.

Таблица 2.3 Финансовый анализ прибыли и убытков ЗАО “Копыльское”

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.11.2005г., тыс. бел. рублей. | Удельный вес в выручке |
| Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг(за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 91 073,0 | 100,0 |
| Себестоимость реализации товаров, работ, услуг | 82 954,0 | 91,1 |
| Управленческие расходы | 0,0 | 0,0 |
| Прибыль(убыток) от реализации | +8 119,0 | 8,9 |
| Прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов | 0,0 | 0,0 |
| Прибыль(убыток) от внереализационных доходов и расходов | 0,0 | 0,0 |
| Прибыль(убыток) отчетного периода | +8 119,0 | 100,0 |
| Налог на прибыль и иные обязательные платежи | 0,0 | 0,0 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода | +8119,0 | 100 |

Как показывают данные табл. 2.3., на отчетную дату положительный финансовый результат предприятия составил 8119 тысяч белорусских рублей, нераспределенная прибыль по итогам первого полугодия 2005года составила 16470 тысяч белорусских рублей, за период кредитования в филиале предприятие всегда работало с положительным финансовым результатом.

Произведем рейтинговую оценку ЗАО “Копыльское” на основании данных, полученных в результате проведенного анализа (табл. 2.4).

Таблица 2.4 Рейтинговая оценка ЗАО “Копыльское”

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование коэффициента | Значение на | | Оценка в баллах | |
|  | 01.09.04 | 01.11.04 | 01.09.04 | 01.11.04 |
| Коэффициент независимости | 0,66 | 0,88 | 10 | 10 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,4 | 0,7 | 20 | 20 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,67 | 3,11 | 20 | 20 |
| Рейтинговая оценка | | | 50 | 50 |
| Класс платежеспособности | | | 1 | 1 |

В результате проведенного анализа следует, что ЗАО“Копыльское”относится к первому классу платежеспособности, что свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия и его высокой кредитоспособности. При этом следует отметить, что предприятие постоянно наращивает собственные оборотные средства. На основании вышеизложенного, на наш взгляд, предоставление кредита ЗАО“Копыльское” в размере 370000000 бел.руб. на покупку кормов можно считать возможным.

Для проведения сравнительного анализа, с целью более детального рассмотрения данного вопроса, нами проведен анализ кредитоспособности еще одного потенциального кредитополучателя, КХ “Элита-К”.

Хозяйство обратилось в отделение ОАО “Белагропромбанк” г. Копыль с ходатайством о выдаче краткосрочного кредита на получение кредита для выплаты заработной платы в сумме 22620,0 тыс.руб. со сроком возврата 28.02.2006г.

В обеспечение своевременного возврата и процентов за пользование им КХ “Элита-К” предполагает принять в залог семена лука-севка, находящиеся на складе хозяйства в д. Огородники общим весом 10,0 тонн на сумму 30,0млн.руб.

Крестьянское хозяйство “Элита-К” Копыльского района (далее – КХ) является самостоятельным комплексом, деятельность которого основана на личном труде учредителя КХ и наемных рабочих и специалистов.

КХ зарегистрировано отделением Минского облисполкома 11.11.2000г.№ 754, в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - за № 600450714.

Юридический адрес: 223920 Минская область, Копыльский район, д.Огородники.

Форма собственности – частная. Учредителем КХ является Кругляков Анатолий Васильевич. КХ является юридическим лицом.

Отношения КХ с хозяйствующими субъектами строятся на основе договоров.

Уставный фонд предприятия, сформированный собственником за счет денежных средств, составляет 1650000 белорусских рублей.

КХ”Элита –К” является клиентом отделения с 2003 года. В ходе сотрудничества было заключено несколько кредитных договоров на аналогичные цели. В соответствии с кредитной историей, следует обратить внимание на то, что дисциплину погашения задолженности предприятия можно определить как удовлетворительную — у предприятия имелась просроченная задолженность, которая в основном носила краткосрочный характер. Проценты за пользование кредитами и основной долг уплачиваются в полном объеме с расчетного счета предприятия.

Проведем финансовый анализ предприятия.

Проанализируем поступления денежных средств на счета КХ “Элита – К” за сентябрь – ноябрь 2005 года (табл.2.5).

Таблица 2.5 Денежные потоки КХ “Элита – К”

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Период | Белорусских рублей | Долларов США | Российских рублей |
| Сентябрь | 3017493679 | 151489,92 | - |
| Октябрь | 2596511288 | 212308,35 | - |
| Ноябрь | 2 194 116339 | 159873,90 | 192 479,75 |
| Среднемесячные потоки | 2 602 707 102 | 174557,39 | 64 159,92 |

Движения по расчетным счетам за анализируемый период в целом регулярны, однако имеет место факт снижения оборотов в поступлениях на текущий счет в белорусских рублях.

По состоянию на 01.11.2005г.неоплаченных в срок документов нет.

Аналитическая оценка финансово-экономического положения предприятия производилась на основании данных его официальной бухгалтерской отчетности за 2005год, и отчетности по состоянию на 01.09.2005 и 01.11.2005г., которая приведена в виде структуры актива и пассива баланса предприятия (см. приложение 4).

Анализ структуры актива баланса показывает, что общий рост оборотов хозяйственной деятельности произошел в первую очередь за счет роста размера оборотных активов предприятия (в 1,5 раза), в частности готовой продукции (2,7 раз). Рост остатков готовой продукции характеризуют развитие хозяйственной деятельности предприятия, способствует расширению ассортимента закупаемых для реализации товаров. По состоянию на 01.11.2005. остаток дебиторской задолженности составляет 7537,1 млн. белорусских рублей, в том числе покупатели и заказчики - 7337,8 млн. белорусских рублей, рост которой по сравнению с началом года составил 1,2 раза. В связи с этим следует подчеркнуть, что у предприятия имеются факты неоплаты продукции с длительными сроками просрочки.

Наибольший удельный вес в этой категории задолженности занимают долги по кредитам, на зарплату и посевную. Наличие просроченной дебиторской задолженности отрицательно сказывается на результатах хозяйственной деятельности, заставляя предприятия пользоваться заемными средствами, в том числе и кредитами банка. Данный фактор в свою очередь также ухудшает финансовое положение предприятия.

Большой удельный вес в валюте баланса составляют основные средства - 20,5% на 01.09.2005 и 15% - на 01.11.2005 г., при этом в абсолютном измерении за анализируемый период их размер изменился незначительно. В их состав в основном входят: здание, складские помещения, торговое и торговое оборудование, что свидетельствует о наличии у предприятия собственной инфраструктуры.

Анализ структуры пассива баланса показывает, что наибольший удельный вес занимают расчеты (краткосрочные обязательства) - 75,4% на 01.11.2005г, при этом за анализируемый период произошло увеличение их в доле баланса на 8%, а темп роста составил 1,5.

В структуре этого показателя значительные величины занимают: кредиторская задолженность - 43,0%, кредиты банка составляют - 31,5%. По данным бухгалтерского баланса кредиторская задолженность по состоянию на 01.11.2005 года составила 8 700,2 млн. белорусских рублей. Наблюдается рост этого показателя в абсолютном выражении на 5489,2 млн. белорусских рублей.

Следует отметить, что за первое полугодие 200£ года была погашена значительная часть просроченной кредиторской задолженности прошлых лет. При этом следует отметить, что, несмотря на положительную динамику развития предприятия и наличия положительного финансового результата по балансу за 2005 год, финансовое состояние предприятия остается достаточно сложным.

Далее проведем расчет показателей финансового состояния.

Далее проведем расчет показателей финансового состояния КХ“Элита – К”(табл.2.6).

Таблица 2.6 Показатели финансового состояния КХ “Элита – К”

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | | Наименование показателей | По состоянию на | | | Норматив  коэффициента |
| 01.09.2004г. | | 01.11.2004г |
| 1 | | Коэффициент финансовой независимости (К1) | 0,3 | | 0,25 | не менее 0,5 |
| 2 | | Коэффициент текущей  Ликвидности (К2) | 1,14 | | 1,10 | не менее 1 |
| 3 | Коэффициент обеспеченности  собственными оборотными средствами (КЗ) | | 0,12 | 0,08 | | не менее 0, 1 |
| 4 | Коэффициент абсолютной ликвидности | | 0,51 | 0,42 | | 0,2 - 0,3 |
| 5 | Коэффициент абсолютной ликвидности | | 0,51 | 0,42 | | 0,2 - 0,3 |
| 6 | Рентабельность активов | | 0 | 0,004 | | >0 |
| 7 | Рентабельность собственного капитала | | 0 | 0,02 | | >0 |

В результате произведенных расчетов можно сделать следующие выводы:

1) коэффициент финансовой независимости ниже нормативного

уровня, что говорит об ограничении самостоятельности предприятия, при

этом за анализируемый период2005 года наблюдается его снижение;

2) значение коэффициента текущей ликвидности находится в пределах нормативного значения и свидетельствует, что предприятие на анализируемые даты имеет достаточно оборотных активов для своевременного погашения срочных обязательств предприятия;

3) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 01.11.2005 г. приближен к его нормативному значению;

4) говоря о рентабельности, следует выделить тот факт, что предприятие не получало прибыль на 01.09.2005 г., ситуация несколько улучшилась на последнюю анализируемую дату.

В табл. 2.7 проведен финансовый анализ прибыли и убытков предприятия.

Таблица 2.7 Финансовый анализ прибыли и убытков КХ “Элита – К”

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | По состоянию на 01.11.2005г. | Доля в выручке от реализации , (%) |
| 1 | 2 | 3 |
| Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг | 5226 ,0 | 100,0 |
| Себестоимость реализации товаров, работ, услуг | 4012 | 76,8 |
| Управленческие расходы | 574,5 | 11,0 |
| Прибыль (убыток) от реализации | 638,8 | 12,2 |
| Прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов | — | -501,1 |
| Прибыль (убыток) от внереализационных доходов и расходов | — | -208,5 |
| Прибыль (убыток) отчетного периода | 78,9 | 100,0 |
| Налог на прибыль и иные обязательные | 46,1 | 58,4 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) | 32,8 | 41,6 |

Анализ динамики доходов и затрат показывает, что результатом хозяйственной деятельности предприятия по состоянию на 01.11.2005 г. является балансовая прибыль в размере 78,9 миллионов белорусских рублей. Нераспределенная прибыль предприятия по балансу составляет 32,8 миллионов белорусских рублей.

В завершении финансового анализа проведем рейтинговую оценку КХ“Элита – К”(табл.2.8).

Таблица 2.8 Рейтинговая оценка КХ “Элита – К”

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование  коэффициента | Значение на | | Оценка в баллах | |
| 01.09.2005г. | 01.11.2005г. | 01.09.2005г. | 01.11.2005г. |
| 1 | Коэффициент независимости | 0,33 | 0,25 | 20 | 30 |
| 2 | Коэффициент обеспеченности  собственными  оборотными средствами | 0,12 | 0,08 | 40 | 60 |
| 3 | Коэффициент текущей  ликвидности | 1,14 | 1,10 | 40 | 40 |
| 4 | Рейтинговая оценка | 100 | | | 130 |
| 4.1 | Прибыльность деятельности | 20 | | | 0 |
| 4.2 | Соотношение темпа роста балансовой прибыли с темпами роста реализации и темпами роста активов | 0 | | | 0 |
| 4.3 | Формирование портфеля заказов | 0 | | | 0 |
| 4.4 | Доля неденежных расчетов в объеме реализованной продукции | 0 | | | 0 |
| 4.5 | Оптимизация запасов готовой продукции | 0 | | | 0 |
| 4.6 | Стабильность денежных потоков | 0 | | | 0 |
| 4.7 | Размер дебиторской задолженности | 0 | | | 0 |
| 4.8 | Участие собственными средствами клиента в финансируемом проекте | 0 | | | 0 |
| 5 | Корректирующий балл (п.1.+п.2.+п.3.+п.4.+п.5.+п.6.+п.7.+п.8.) | 0 | | | 0 |
| 6 | Итоговая рейтинговая оценка | 120 | | | 130 |
| 7 | Класс платежеспособности | 2 | | |  |

В соответствии с полученными значениями, рейтинг КХ“Элита-К” за период с 01.09.2005г. по 01.11.2005г. снизился на один класс и относится ко 2 классу платежеспособности, что говорит о наличии кредитного риска, который может быть снижен путем оформления как высоколиквидного залога, так и другой формы дополнительного обеспечения на сумму кредита, процентов и риска банка, реализация которого позволит получить средства в размерах, необходимых для покрытия платежей по основной сумме долга и процентам.

На основании данных, отраженных в финансовой отчетности, следует, что КХ “Элита – К” обладает средним уровнем кредитоспособности, но низкой финансовой устойчивостью, однако имеет балансовую прибыль и способно рассчитываться по своим долгам при условии своевременных расчетов дебиторов за отгруженную продукцию и выполнении предоставленных прогнозов.

При принятии соответствующего управленческого решения следует учитывать то, что предприятие давно работает на рынке, имеет налаженные деловые связи с поставщиками и покупателями, а также хорошую деловую репутацию.

Следует отметить, что при принятии решения о выдаче или отказе в выдаче кредита работник кредитного отдела должен сопоставлять не только данные, полученные в результате расчетов соответствующих показателей, являющихся индикаторами платежеспособности и кредитоспособности клиента. Важное значение имеет учет таких факторов, как кредитная история, занимаемый сегмент на рынке, деловая репутация клиента. Так, несмотря на то, что ЗАО “Копыльское” является первоклассным клиентом филиала и, несомненно, деловые контакты с ним принесут банку прибыль, но она несравнима с теми перспективами, которые есть у банка при сотрудничестве c КХ “Элита – К”, даже если оно и относится к третьему классу платежеспособности все же является достаточно ликвидным предприятием. Такой вывод можно сделать в силу того, что клиент обладает постоянными денежными потоками по рублевым и валютным счетам, давно работает на рынке, имеет надежные деловые связи с поставщиками и покупателями, а также хорошую деловую репутацию.

Таким образом, анализ кредитоспособности позволяет определить финансовое состояние клиентов банка, сделать выводы о возможности предоставления денежных средств в форме кредита.

**2.1.2 Кредитный мониторинг и порядок погашения кредита**

Кредитный мониторинг (сопровождение кредита) является неотъемлемой частью кредитного процесса.

Сопровождение кредита — это планомерный и систематический процесс контроля за реализацией кредитуемого проекта, своевременное выявление изменений кредитоспособности кредитополучателя, отслеживание кредитных рисков и обоснованное принятие корректирующих действий, направленных на минимизацию потерь, связанных с риском невозврата кредита и неуплаты начисленных процентов [28, с.28].

Контрольные функции по мониторингу кредитуемого клиента возложены на службы кредитной безопасности и по оценке залога. В процессе своей деятельности они производят:

1. анализ финансово-хозяйственной деятельности кредитополучателя;
2. контроль за своевременным осуществлением кредитополучателем платежей по погашению основного долга и уплате начисленных процентов;

3) контроль за целевым использованием кредита.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности кредитополучателя предполагает осуществление циклической финансовой диагностики кредитополучателя, с целью оперативного реагирования на любые изменения в его деятельности, выявлять тенденции в деятельности кредитополучателя, в том числе способные оказать влияние на своевременный возврат кредита и уплату начисленных процентов по нему, а также принимать своевременные меры упреждающего характера по обеспечению возврата кредита (проведение совместных совещаний с руководителями юридического лица, разработка мероприятий по стабилизации финансового состояния кредитополучателя и возврату долгов банку и др.) [17, с.45].

Контроль за своевременным осуществлением кредитополучателем платежей осуществляется обслуживающим его ответственным исполнителем кредитного отдела, путем отслеживания всех поступлений с текущего (расчетного) счета клиента на счета по учету кредиторской задолженности, в сроки, предусмотренные кредитным договором.

Контроль за целевым использование кредита предполагает проведение предварительного и последующего контроля. Предварительный контроль целевого использования производится путем проверки документов, являющихся основанием для выдачи кредита (договоров на поставку товаров, оказание услуг, выполнения работ, смет, счетов-фактур и др.). Фактом, подтверждающим проведение предварительного контроля целевого использования кредита, является подпись уполномоченного лица на платежных инструкциях кредитополучателя .

Последующая проверка предполагает выезд на место кредитного работника, который сверяет данные оплаченных платежных документов кредитополучателя, представленных договоров (контрактов), товаротранспортных накладных и иных документов, подтверждающих поступление товарно-материальных ценностей, актов выполненных работ с данными первичного бухгалтерского, складского учета и фактического наличия прокредитованных товарно-материальных ценностей, выполнения работ [17, с. 45 -46].

Контроль за сохранностью имущества, находящегося в залоге, организуется и проводится специалистом по залогу и службой безопасности учреждения банка с участием кредитной службы учреждения банка [9, с. 17].

Подготовленное кредитным работником заключение по результатам мониторинга включает: анализ финансово-экономических показателей деятельности кредитополучателя, анализ прогноза движения денежных потоков, выполнения бизнес-плана, дисциплины обслуживания кредитов, наличия и состояния обеспечения кредита. Заключение рассматривается на заседании кредитного комитета учреждения банка в соответствии с кредитной политикой банка.

Далее рассмотрим порядок погашения кредита и основные проблемы, которые могут возникнуть в связи с этим.

В соответствии с инструкцией № 226, погашение (возврат) кредита и уплата процентов за пользование им производятся как в безналичной форме, так и наличными денежными средствами ежемесячно или в ином порядке в соответствии с кредитным договором и законодательством Республики Беларусь.

Особо следует подчеркнуть тот факт, что за каждый день наличия просроченной задолженности по основному долгу и процентам начисляются повышенные проценты и (или) применяются штрафные санкции в размерах согласно условиям кредитного договора.

Далее отметим то, что списание остатка долга на просроченную задолженность, является основанием создания специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску. Такой резерв формируется в целях обеспечения финансовой надежности банка, поддержания стабильности и устойчивости его функционирования. Резерв формируется в белорусских рублях. Отчисления в резерв относятся на расходы банка, независимо от величины полученных доходов [31, с.2].

Активы Банка в зависимости от уровня кредитного риска подразделяются на следующие группы:

I группа риска - "Стандартные активы". Резерв по этой группе риска не

формируется;

1. группа риска - "Субстандартные (частично сомнительные) активы".Резерв формируется в размере 30 процентов от общей суммы задолженности;
2. группа риска - "Сомнительные активы". Резерв по этой группе
3. риска формируется в размере 50 процентов от общей суммы задолженности;
4. группа риска - "Безнадежные активы". Резерв формируется в размере 100 процентов от общей суммы задолженности.

Отметим, что при непогашении кредитов в установленные сроки банк в зависимости от способа обеспечения обязательств по их возврату, вправе предпринять следующие меры:

- обратить взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законодательством;

- списать мемориальным ордером банка со счета по учету гарантийного

депозита денег, что должно быть предусмотрено условиями договора гарантийного депозита денег;

- обратиться в нотариальные органы для учинения исполнительной

надписи на кредитном договоре (договоре поручительства);

* обратиться к страховщику за страховым возмещением;
* обратиться с иском в суд к поручителю (гаранту).

Подводя итог, отметим, что любой банк, в том числе и рассматриваемый нами, стремиться не допустить или минимизировать кредитный риск, что естественно является обоснованным, так как непогашение кредита влечет к ухудшению финансово-экономических показателей не только клиента, но деятельности банка. В связи с этим, при первых же признаках ухудшения финансового состояния кредитополучателей банк совместно с клиентом готовит и утверждает программу по выходу на рентабельную работу, предусматривающую снижение убытков и способствующую стабилизации финансово-хозяйственной деятельности.

**2.2 Анализ кредитного портфеля ОАО “Белагропромбанк”**

Кредитный портфель представляет собой остаток кредитной задолженности по балансу коммерческого банка на определенную дату. В российской экономической литературе кредитный портфель определяется как совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы на основе определенных критериев.

В отечественной практике кредитный портфель определяют как совокупность заключенных контрактов по сделкам кредитного характера. Сюда относят, помимо непосредственно кредитов, также факторинговые операции, лизинг, учет векселей, исполненные обязательства по выданным банковским гарантиям и поручительствам.

В дипломной работе мы придерживаемся второй точки зрения, согласно которой кредитный портфель рассматривается как совокупность кредитной задолженности, отраженной во втором классе плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь.

В состав кредитного портфеля входят: кредиты организациям и предприятиям (юридическим лицам); кредиты частным (физическим) лицам; межбанковские кредиты [6, с. 88].

Целью анализа кредитного портфеля явилась оценка его качества уровня организации кредитования банком юридических лиц. Задачи анализакредитного портфеля - дать характеристику кредитным вложениям банка исходя из критериев типа контрагентов, видам валют, типу задолженности, качеству задолженности. Анализ проведен применительно к кредитному портфелю отделения ОАО “Белагропромбанк. Анализ произведен в динамике на четыре даты, охватывающие 2005год и первый квартал 2005 года.

Для анализа и характеристики кредитного портфеля по операциям с юридическими лицами, прежде всего, необходимо рассмотреть валовой кредитный портфель отделения. Остановимся на общей динамике изменения валового кредитного портфеля. Так, на 01.06.2005г. мы видим значительный скачок его объема, темп роста которого составил 80 %, это можно объяснить увеличением объемов кредитования коммерческих организаций, т.к. удельный вес данной категории клиентов увеличился на 18,3 %. Следует отметить, что такая тенденция не сохранилась, чему свидетельствует уменьшение исследуемого объекта на 10%.

Рассматривая кредитный портфель в таком разрезе, следует отметить тот факт, что на все анализируемые даты наблюдается увеличение в абсолютном выражении операций, проводимых с физическими лицами, что обусловлено политикой банка и предоставление в связи с этим огромного количества услуг гражданам.

Говоря о коммерческих организациях (юридических лицах), отметим, что рост операций с данной категорией клиентов, на рассматриваемые нами даты, связан, прежде всего, с работой банка со своими корпоративными клиентами.

Перейдем к рассмотрению кредитного портфеля по видам кредитных операций. Отметим, что более половины выдаваемых кредитов направлены на кредитование населения, строящего жилье. Такое положение объясняется спецификой банка (и филиалов, как его структурных подразделений). Финансирование строительства жилья, является одной из приоритетных задач денежно-кредитной политики как в 2005 году, так и в 2006 году.

Далее, рассмотрим работу банка с юридическими лицами Краткосрочное кредитование, занимает более 50% всех операций с юридическими лицами. Отметим, что такая ситуация характерна практически для всех банков Беларуси. Объяснением тому служит нежелание банков проводить кредитование на долгосрочной основе, т.к. такие операции связаны с повышением кредитного риска, а любой банк всегда стремится к его минимизации. Кроме того, долгосрочные кредиты выгодны лишь при осуществлении финансирования быстроокупаемых проектов, но как видно из приведенной таблицы, обороты по данной статье колеблются лишь в пределах 5-7 %, что говорит об отсутствии таких проектов.

Кроме того, следует отметить тот факт, что банк достаточно широко использует современные инструменты кредитования. Так, достаточно широко применяются операции финансового лизинга, причем, как видно намечена тенденция к росту данного вида операций (удельный вес их за год увеличился на 2,2 %). На общем фоне нежелания банков проводить такого рода операции, так как лизинг, по своей сути, является долгосрочным кредитом, такой рост - весьма положительный фактор в развитии банка.

Отметим, что банк достаточно активно проводит операции по финансированию под уступку денежных требований (факторинг) - по состоянию на 01.01.2005 г. данные операции составляют около четверти всех кредитных операций, проводимых с юридическими лицами.

Перейдем к рассмотрению кредитного портфеля по типу задолженности. Прежде всего, следует особо подчеркнуть, что по состоянию на 01.01.2005 года 99,99% составляет срочная задолженность. На 01.06.2005год - у банка появилась просроченная задолженность в размере 1,1%, причем 530875,5 тысяч рублей, а это 98,1 % от общей суммы просрочки составляют непогашенные обязательства по факторингу, дальнейшее уменьшение этой задолженности, в свою очередь, привело к резкому сокращению проведение данной операции в банке.

Анализируя данные на начало 2006 года, особо следует отметить появление сомнительной задолженности, размер которой составляет 1398739 тысяч рублей, причем, как видно из балансовых данных - 98,8 % (1382839,9 тысяч рублей) относится к сомнительной задолженности по краткосрочным кредитам, что, в свою очередь, свидетельствует о наличии клиентов - должников, чье финансовое состояние можно отнести к устойчиво нестабильному и постоянно ухудшающемуся. Отметим, тот факт, что эта задолженность сохранилась и к 05.04.2005г. наличие такой задолженности влечет к увеличению кредитного риска и необходимости создания резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску - у филиала данный резерв сформирован на обе даты в полном объеме.

Обеспечение является одним из существенных условий кредитного договора, в связи с этим, весьма важной является оценка залогового имущества. Основным источником обеспечения кредита являются товары в обороте, это связано, в свою очередь, с доминирующим кредитованием именно в текущую деятельность предприятия. Кроме того, земля и основные средства предприятий также активно используются хозяйствующими субъектами для страхования в качестве залога при получении кредитов. Это связано с тем, что зачастую предприятия не располагают каким-либо другим, приемлемым для залога имуществом.

Анализ кредитных вложений в разрезе валют показал, что основными валютами при кредитовании являются белорусские рубли и доллары США. Так, в белорусских рублях по состоянию на 01.01.2005г. было выдано 65% всех кредитов, долларах США - 29 %; на 01.01.2006г. 51 % и 47 % соответственно. Следует отметить, что кредиты в евро и российских рублях практически не выдаются.

Итак, отметим, что на практике существуют различные способы оценки кредитного портфеля. В данной работе был произведен анализ лишь по основным направлениям, характеризующим тенденции его развития. Особенно необходимо отметить работу банка по соблюдению положений кредитной политики, позволяющей банку сформировать такой портфель, который способствует достижению целей банковской деятельности: обеспечение прибыльности банка, контроль за управлением рисками, соблюдение требований закона.

**3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ**

В процессе исследования организации и развития кредитных отношений необходимо остановится на основных проблемах и трудностях, с которыми сталкиваются банки, являющиеся основными продавцами кредитных ресурсов, и субъекты хозяйствования, являющихся их потребителями.

Основными проблемами, присущими кредитованию в Республике Беларусь, являются:

- слабость ресурсной базы банков, обусловленная причинами двух групп - низкой капитализацией банковской системы, с одной стороны, и ограниченными возможностями привлечения и заимствования средств на внутреннем и внешних рынках ссудных капиталов;

- несоблюдение требований ликвидности, вызванное, во-первых, короткими сроками привлечения средств и спросом со стороны экономики на инвестиционные кредиты, во-вторых, значительными объемами депозитов в национальной валюте и возрастающим спросом на кредиты в иностранных валютах;

- большое число убыточных и неплатежеспособных предприятий, а также отсутствие окупаемых инвестиционных проектов, что затрудняет возможности банков в размещении средств в форме кредита;

- неразвитость такого сектора экономики, как малый и средний бизнес;

- относительно низкая платежеспособность населения, ограничивающая возможности активизации потребительского кредитования;

- отсутствие конкуренции в банковской сфере и наличие значительного числа государственных банков, имеющих различного рода преференции;

- слабость системы внутреннего контроля в банках за кредитными операциями, в том числе отсутствие кадровой политики, направленной на постоянное повышение квалификации персонала.

Характеризуя обозначенные проблемы, прежде всего, отметим, что на сегодняшний день одним из барьеров, стоящий на пути развития белорусских предприятий, является нехватка капитала. Уровень текущего самофинансирования предприятий не превышает 25%, на долю кредиторской задолженности приходится около 60% оборотных активов. Обеспечить масштабное расширение производства, освоение нового оборудования и технологий, а для многих и выйти из кризиса без привлечения кредитов невозможно.

Однако доля вложений в предприятия реального сектора экономики недостаточно велика. Кредиты, предоставляемые банками экономике, составляют около 25% ВВП. Для сравнения: аналогичный показатель в США равен 70%, в Японии - 55%. Главная причина - наличие больших кредитных рисков из-за неплатежеспособности заемщиков, т.к. около 40% предприятий Беларуси являются убыточными. Банк является коммерческой организацией и размещает денежные средства при условии прибыльности кредитной операции и минимальном риске невозврата средств. Ведение же "двойной" бухгалтерии не позволяет банку правильно оценить финансовое положение предприятия и адекватно рассчитать свой уровень кредитного риска.

Перед банками стоит еще одна проблема - проблема снабжения экономики заемными средствами, которая заключается не в консерватизме банкиров, а в элементарной нехватке денег. Активы отечественных банков составляют около 40% ВВП - это один из самых низких показателей в мире [20, с.28]. В условиях ограниченной ресурсной базы банки предпочитают менее рискованные источники формирования доходов - валютнообменные, расчетные операции.

Далее отметим, что важнейшим параметром структуры кредитного портфеля банков являются сроки выдачи кредитов. На соотношение краткосрочного и долгосрочного сегментов влияют уровень инфляции, величина пассивов коммерческих банков, объем эмиссионного кредитования определенных секторов экономики. При этом существует серьезное противоречие между банками и заемщиками: банки в большей степени заинтересованы в наиболее доходных инструментах - рублевых кредитах на короткие сроки, тогда как заемщики испытывают потребность в кредитах на более длительные сроки. Удельный вес долгосрочных кредитов вырос до самого высокого уровня за время развития кредитного рынка и составил 40,9%, но и он недостаточен. В Германии, например, доля долгосрочных кредитов составляет 86% банковского кредитного портфеля [20, с.29].

Негативным фактором, влияющим на кредитный рынок, выступает неопределенная ситуация на валютном рынке. Отсутствие однозначных оценок динамики курса доллара США повышает валютные риски для банков, т.к. динамика ставок на сегодняшний день во многом зависит от поведения курсов основных мировых валют.

Недоступность кредита - еще одна проблема кредитования на сегодняшний день. И дело здесь не только в высокой стоимости, но и в сложности самого оформления кредитной сделки, т.е. сбора пакета документов. Сложности возникают и в связи с большим сроком принятия решения о предоставлении кредита, неясности критериев предоставления кредита, отсутствии залогового обеспечения.

В Республике Беларусь в настоящее время не разработаны единые принципы анализа заемщика (поручителя/гаранта), не унифицированы процедуры кредитования и формы документации, что значительно усложняет и затягивает процесс получения кредита, И банкам, и заемщикам, впервые участвующим в таком кредитовании, требуется много времени для того, чтобы разобраться в непривычной документации.

Кроме того, рынок банковских услуг Республики Беларусь характеризуется высоким уровнем монополизации, административным регулированием, узким перечнем услуг.

Следует отметить, что основной проблемой кредитования был и остается кредитный риск банков.

Кредитный риск, то есть, опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном договоре, является неотъемлемой частью банковской деятельности. Кредитный риск означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка [38, с. 123]. Несмотря на инновации в секторе финансовых услуг, кредитный риск до сих пор остается основной причиной банковских проблем.

В современной литературе можно найти различные определения, однако, как правило, под кредитным риском понимается риск неисполнения заемщиком первоначальных условий кредитного договора, т.е. невозврат (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установлены договором сроки.

Кредитный риск, которому подвергается коммерческий банк, зависит от ряда факторов, характеризующий кредитный портфель и кредитную политику банка. Основными среди них являются:

1) степень диверсификации кредитного портфеля по заемщикам, отраслям (чем выше диверсификация, тем ниже риск, чем выше концентрация кредитного портфеля, тем риск выше);

1. доля просроченных кредитов в портфеле (включая неявные и реструктурированные просроченные кредиты);
2. кредиты в нетрадиционные сферы бизнеса;
3. доля в кредитном портфеле новых заемщиков, не имеющих кредитной истории;
4. залог неликвидных и малоликвидных активов;
5. организация кредитования в банке как технологического процесса[13,с.2].

Очевидно, что по своему происхождению факторы, влияющие на кредитный риск, различаются по отношению к банку на внешние и внутренние. По данным Всемирного банка (табл. 3.1), внутренние для банка факторы являются причиной 67% потерь банков по кредитам, а на долю внешних факторов приходится, соответственно, 33% потерь.

Таблица 3.1 Факторы, вызывающие потери банка при кредитовании

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Внутренние факторы | 67% | Внешние факторы | 33% |
| Нехватка обеспечения | 22% | Банкротство компании | 12% |
| Неправильная оценка информации при изучении заявки на кредит | 21% | Требования кредиторов о погашении задолженности | 11% |
| Слабость операционного контроля и задержки в выявлении и реагировании на ранние предупредительные сигналы | 18% | Безработица/семейные проблемы | 6% |
| Плохое качество обеспечения | 5% | Кража/мошенничество | 49% |
| Невозможность получения оговоренного в контракте обеспечения | 1% |  |  |

На внешние факторы возможно лишь пассивное управляющее воздействие со стороны банка, заключающееся в выборе заемщика и в формировании системы принятия решений и предпочтений при предоставлении кредита. Внутренние же факторы, характеризующие всю технологию кредитования от предоставления кредита до его полного погашения, являются, напротив, полностью или частично управляемыми со стороны банковского менеджмента, и при достаточно последовательной административной политике в области кредитования могут в значительной мере минимизировать кредитный риск.

Под управлением кредитным риском понимается комплекс мер организационного и технического характера, позволяющих заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с кредитным риском до того, как они перерастут в серьезную проблему для банка.

Центральное место в управлении кредитным риском принадлежит определению методов оценки кредитного риска по каждому отдельному кредиту/заемщику и на уровне банка (кредитного портфеля) в целом.

Под оценкой кредитного риска заемщика обычно понимают изучение и оценку качественных и количественных показателей экономического положения заемщика. Работа по оценке кредитного риска в банке проводиться в три этапа. На первом этапе производится оценка качественных показателей деятельности заемщика, на втором -оценка количественных показателей и на заключительном, третьем этапе получение сводной оценки - прогноза и формирование окончательного аналитического вывода [20, с.288].

Как отмечалось выше, большинство предприятий на протяжении последних лет испытывают тяжелые финансовые затруднения, и убытки результатов их деятельности практически не снижаются. Недостаточная платежеспособность - фактор, определяющий высокий уровень рисков при кредитовании таких предприятий.

Высокие кредитные риски вызваны не только финансовым состоянием предприятий (невысокой рентабельностью, убыточностью), но и их техническим оснащением. Так, значительная часть промышленных предприятий не в состоянии производить конкурентоспособную продукцию, реализация которой позволила бы вернут выданный кредит.

Значительный фактор кредитного риска - отсутствие у заемщиков кредитной истории.

В настоящее время можно констатировать, что ужесточение конкуренции на кредитном рынке приводит к снижению некоторыми банками своих требований к заемщику. Нет возможности оценить реальные риски сегодня. По оценке специалистов, от 20 до 60% кредитов могут стать "плохими", если не предусматривать возможность неблагоприятного развития событий, не заложить ее в стратегию банка и продолжать кредитную политику, исходя из ожидания отличной конъюнктуры, качество кредитного портфеля может долгое время снижаться, не искажая формальных показателей надежности.

Большую роль играет методическая и нормативная база организации кредитного процесса. Ситуация такова, что каждый коммерческий банк, исходя из своего опыта, вырабатывает подходы и систему кредитования. Для сравнения: в зарубежных банкам основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском стало развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для анализа, принятия решения и мониторинга отдельных кредитов.

В настоящее время большинство коммерческих банков ограничиваются наличием кредитного отдела, деятельность которого сводится к заключению и исполнению кредитных договоров. Задачи же стратегического планирования, методического обеспечения, анализа и контроля за выполнением условий кредитной сделки не решаются. В результате уровень организации кредитной работы во многих банках крайне низок, что усиливает их кредитные риски.

Далее отметим, что кредитные работники зачастую уделяют слишком много внимания анализу обеспечения. Однако решение о выдаче кредита должно базироваться на анализе сути финансируемого предприятия, а не на привлекательности обеспечения. Вопрос об обеспечении должен решаться уже после того, как кредитная сделка признана приемлемой с точки зрения риска и возврата средств в результате осуществления кредитного проекта.

Риск кредитных вложений также увеличивается за счет сложной процедуры судебного разбирательства в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору. Рассмотрение дела может затягиваться более чем на год, в течение которого банк вынужден каким-то образом возмещать потерю ликвидности из-за невозврата кредита [33, с. 102].

Как видно проблем, связанных с управлением кредитного риска предостаточно. Естественно, все их необходимо решать, путем его минимизации.

На сегодняшний день в Республике Беларусь применяется система оценки рисков и раннего реагирования CAMELS, которая успешно применяется в некоторых странах. Ее суть в проведении оценок каждого компонента системы (С -адекватность капитала, А - качество активов, М - качество менеджмента, Е -уровень доходности операций, S — чувствительность к рыночным рискам).

Оценка уровня кредитного риска и качества управления им имеет особую важность именно на уровне обособленных структурных подразделений банка (филиалов), непосредственно осуществляющих банковские операции и другие виды деятельности.

При разработке мероприятий по минимизации кредитного риска в ОАО“Белагропромбанк” оцениваются такие элементы, как организация кредитного процесса, соблюдение созданной банком системы лимитов и одобрения кредитов, анализ и оценка индивидуальных и совокупных кредитных рисков, сопровождение кредитов и внутренний контроль, управление проблемными кредитами а также методы управления кредитным риском (предупреждение, избежание, минимизация).

Так, при установлении для филиалов внутренних лимитов банком помимо ограничения полномочий преследуется цель минимизации кредитного риска путем диверсификации кредитного портфеля по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, видам валют. Для этого важно, чтобы все лимиты были гибкими и не противоречили друг другу.

В немалой степени снижению кредитного риска способствуют разработка и определение условий кредитного договора по каждой конкретной сделке. Зачастую применение типовых договоров приводит к несоответствию условий договора условиям кредитной сделки. Поскольку содержательную часть кредитного договора составляют его существенные условия, определенные Банковским кодексом, то они должны быть тщательно продуманы, чтобы четко отражать суть кредитуемого мероприятия, способствовать снижению кредитного риска по данной сделке и получению приемлемого дохода по кредиту.

Иногда, в процессе обслуживания клиента изменяется его финансовое состояние, качество и количество обеспечения возврата кредита. Поэтому для минимизации кредитного риска важным является налаживание эффективного сопровождения кредита с целью своевременного выявления кредитов с повышенным уровнем риска.

Немаловажным является определение интенсивности мониторинга, который дожжен быть пропорционален предлагаемому риску по кредиту и определятся еще при рассмотрении кредитной заявки.

Наиболее часто встречающимся в филиалах способом минимизации кредитных рисков является создание резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску. Формирование такого резерва имеет своей целью компенсировать потери, которые может понести банк в случае невозврата денежных средств, размещенных в различные виды активов. Размер резерва должен учитывать при этом не только очевидные риски, но и требования банковского надзора.

Существенное влияние на уровень кредитного риска имеет также профессиональная подготовка сотрудников кредитного отдела, их опыт и ответственность на всех этапах кредитного процесса, начиная с рассмотрения заявки и заканчивая погашением кредита. В связи с этим, необходимо анализировать стратегию банка, направленную на развитие (обучение) специалистов филиалов.

Подводя итоги вышесказанного, еще раз подчеркнем: развитие кредитных отношений коммерческих банков с субъектами хозяйствования зависит как от государственной политики, так и от работы и усилий коммерческих банков и предприятий - заемщиков.

В практике любого банка возникают ситуации недобросовестного выполнения обязанностей, установленных в кредитном договоре, заемщиками перед своими кредиторами. Это, в свою очередь ведет к повышению кредитного риска. С этой целью банками определяется последовательность действий с момента выявления проблем, связанных с кредитным риском, до полного их разрешения, организации работы с проблемной задолженностью, разработкой и принятием мер, обеспечивающих решение данных задач для минимизации кредитного риска в банке.

Под проблемной задолженностью следует считать:

- просроченную (сомнительную) задолженность по счетам до востребования, срочным вкладам, по предоставленным кредитам;

- просроченные проценты по счетам до востребования, срочным вкладам, предоставленным кредитам;

- просроченную (сомнительную) задолженность по долгосрочным и краткосрочным кредитам, факторингу, лизингу, исполненным гарантийным обязательствам юридическим лицам [35, с.3.].

Основными признаками, свидетельствующими о возможном возникновении проблемной задолженности, являются:

- задержка предоставления должником финансовой и бухгалтерской отчетности без наличия объективных причин;

- неоднократное образование просроченных платежей по основному долгу и процентам в период проведения активной операции;

- систематические (2 и более раз) обращения должника с просьбой об изменении условий договора (о переносе промежуточных сроков погашения, снижении процентной, лизинговой ставки, увеличении лимита, изменении размера выкупной стоимости и т.п.);

- изменения денежных потоков должника по сравнению с планируемыми до проведения активной операции;

- снижение размера фактического поступления выручки от реализации продукции по сравнению с планируемыми при подаче заявки на проведение активной операции;

- прекращение контактов с работниками банка (например: отказы на приглашения посетить банк, от переговоров, кредитополучатель (лизингополучатель) не отвечает на телефонные звонки и др.);

- подтвержденная негативная информация о должнике из разных источников;

- негативные отклики в прессе (в том числе объявления о ликвидации, реорганизации, банкротстве).

Всю работу банка с проблемными кредитами можно разделить на несколько этапов.

Основной этап работы при проведении активных операций банка, подверженных кредитному риску — мониторинг.

Мониторинг (сопровождение) - непрерывное наблюдение за экономическими объектами, анализ их деятельности как составная часть управления. Это планомерный и систематический процесс контроля за реализацией сделки, своевременное выявление изменений в ходе ее и обоснованное принятие корректирующих действий, направленных на минимизацию потерь, связанных с кредитным риском.

Одной из важнейших задач мониторинга является своевременное выявление проблемной задолженности с целью минимизации убытков банка.

Функции служб учреждений банка по минимизации рисков возникновения проблемной задолженности на этапе мониторинга следующие:

- регулярный (как правило, ежеквартальный, ежемесячный, при необходимости, (по межбанковским сделкам) на текущую дату месяца) анализ финансово-хозяйственной деятельности должника (в том числе банков-должников);

- контроль за целевым использованием кредита (в объемах и сроках, предусмотренных кредитным договором);

- контроль за соответствием задолженности по кредиту наличию материального обеспечения (в соответствии с условиями кредитного договора, как правило, не реже одного раза в квартал);

- контроль за наличием и сохранностью залогового имущества и объекта лизинга в зависимости от вида имущества и условий заключенных договоров;

- контроль за полнотой и своевременностью исполнения обязательств по межбанковским операциям.

Таким образом, качественный мониторинг позволяет своевременно отследить негативные тенденции ухудшения финансово-хозяйственного положения должника, и своевременно прекратить проведение новых активных операций с ним.

В случае классификации задолженности как проблемной, весь комплекс мероприятий по ее погашению может быть разделен на два этапа;

- внесудебная (согласительная) процедура:

- судебный (принудительный) порядок.

Согласительная процедура работы с проблемной задолженностью включает в себя период с момента вынесения задолженности либо ее части на счета по учету просроченной задолженности и до момента исчерпания банком всех возможностей добровольного урегулирования с должником вопроса погашения проблемной задолженности и обращения в органы нотариата или обращения в суд.

Основные мероприятия, проводимые в рамках согласительной процедуры:

- предъявление учреждением банка платежного требования с предварительным акцептом;

- взыскание задолженности в установленном порядке с гаранта (поручителя); обращение с уведомлением к страховщику;

- погашение задолженности по договору путем заключения договоров об уступке требования, о переводе долга в установленном законодательством порядке;

- предоставление взамен исполнения обязательств отступного, заключение договора новации, зачет встречных однородных требований;

- изъятие (что должно быть предусмотрено договором финансовой аренды) у лизингополучателя объекта лизинга, являющегося собственностью банка (при наличии возможностей его последующей передачи в лизинг либо реализации и погашения, таким образом, задолженности по лизингу в части основного долга; или отсутствие реальных перспектив возмещения задолженности в денежной форме).

При неурегулировании (непогашении) задолженности в рамках согласительной процедуры возможны следующие решения:

1) обращение с иском в суд к должнику, поручителю; обращение в правоохранительные органы;

2) проведение иных мероприятий, не противоречащих законодательству.

Окончательное решение о дальнейшем ходе работы по взысканию просроченной задолженности с должника принимается руководителем учреждения банка.

Естественно, упомянутые в последнюю очередь мероприятия по ликвидации задолженности по кредиту являются крайней мерой банка, применяемой лишь в особых случаях, т.к. такие процедуры, являются весьма болезненными как для должника, так и для банка.

В связи с этим, одним из основных способов работы с проблемными кредитами является всесторонний мониторинг деятельности субъектов хозяйствования, в ходе которого банк имеет право потребовать от кредитополучателя разработки и представления в банк программы по текущему оздоровлению его деятельности. Причем программа должна содержать конкретные мероприятия, с указанием сроков, ответственных исполнителей и планируемого эффекта от их реализации. Кроме того, в процессе мониторинга банк:

- анализирует причины, повлекшие за собой образование просроченной, сомнительной задолженности по кредитам банка, полноту принятия юридическим лицом мер, направленных на погашение просроченных, сомнительных кредитов;

- в лице уполномоченного лица, может принимать участие в работе органов юридического лица (Правление, совет директоров, совещания, собрания акционеров и др.);

- контролирует выполнение планов текущего и перспективного развития юридического лица, предусматривающих проведение мероприятий по его финансовому оздоровлению, восстановлению платежеспособности и возврат кредитов банку;

- участвует в разработке маркетинговой политики с целью определения наиболее оптимального ассортимента и структуры производства продукции;

- осуществляет постоянный контроль за финансовым состоянием юридического лица. При проведении финансового анализа использует: отчетный бухгалтерский баланс, отчеты о прибылях и убытках, о движении капитала, о движении денежных средств и другие формы отчетности, данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса;

- осуществляет наблюдение за движением денежных средств по всем счетам юридического лица. Особое внимание должно быть уделено своевременности и полноте поступления выручки от реализации продукции на текущие счета, контролю за проведением бартерных сделок, работе, проводимой юридическим лицом по сокращению дебиторской задолженности за отгруженную продукцию, а также вопросам сбалансированности денежных потоков, позволяющим обеспечить наиболее эффективное использование юридическим лицом собственного и заемного капитала;

- изучает организационную схему управления юридическим лицом, наличие у него обособленных структурных подразделений, филиалов и движение их финансовых потоков [34, с. 6].

Все выше перечисленные мероприятия направлены на повышение качества кредитного портфеля. На наш взгляд, целесообразно будет определить основные рекомендации ОАО “Белагропромбанк” в области кредитования, направленные на улучшение качества кредитного портфеля и минимизацию кредитного риска:

- при рассмотрении кредитуемых проектов предпочтение отдавать проектам импортозамещения, осуществляемым в рамках государственных программ;

- устанавливать лимит задолженности по активным операциям банка с юридическими лицами;

- кредитные операции в отношении юридических лиц, не имеющих доли государства в уставном фонде, осуществлять при условии их прибыльной работы;

- разработать в отношении кредитополучателей, систематически нарушающих условия кредитного договора (два и более раз) программу, предусматривающую конкретные меры по упреждению возникновения проблемных кредитов, а также индивидуальный план работы по ликвидации уже имеющихся долгов;

- осуществлять постоянный контроль за достаточностью залогового обеспечения, исходя из конъюнктуры рынка;

- направлять представителей банка в качестве наблюдателей за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, не обеспечивающих своевременное погашение кредитов и выполнения условий договора залога.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате проведенного исследования сделаны следующие выводы:

1) Основой организации кредитных отношений банка с кредитополучателями является кредитная политика банка, которая представляет собой стратегию и тактику деятельности банка в области кредитования клиентов. Кредитная политика содержит перечень процедур кредитования и обязанностей сотрудников банка, реализующих данные процедуры. Основными целями кредитной политики являются: выполнение параметров, определенных основными направлениями денежно-кредитной политики на 2006год, оказание кредитной поддержки юридическим лицам, формирование качественного и доходного кредитного портфеля и другие.

Соблюдение положений кредитной политики позволяет банку сформировать кредитный портфель, способствующий обеспечению прибыльности работы банка, контролю за кредитными рисками, соблюдению законов в области банковской деятельности.

2) Кредитные отношения банка с юридическими лицами представляют собой отношения, при которых банк (кредитор) предоставляет от своего имени и за свой счет привлеченные и/или собственные средства субъектам хозяйствования (кредитополучателям) на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности.

Этапами кредитных отношений банка с юридическими лицами являются:

1) мониторинг финансово-хозяйственной деятельности кредитополучателя;

2) оформление и выдачу кредита;

3) контроль банка за использованием кредита;

4) погашение кредита и начисленных по нему процентов.

3) Диагностика кредитоспособности заемщика, как один из этапов

кредитных отношений, является одним из инструментов управления кредитным риском. Оценка методики, применяемой в практике ОАО“Белагропромбанк” показала, что кредитоспособность заемщиков определяется рейтинговым способом на основании ряда показателей (коэффициентов независимости, обеспеченности собственными оборотными средствами, текущей ликвидности). Анализ кредитоспособности ЗАО “Копыльское” и КХ “Элита-К” позволил сделать следующие выводы: ЗАО “Копыльское” является платежеспособным предприятием, с хорошими показателями, имеет устойчивое финансовое положение, постоянно наращивает собственные оборотные средства; КХ “Элита-К” обладает средним уровнем кредитоспособности и низкой финансовой устойчивостью, однако имеет прибыль и способно рассчитываться по своим долгам при условии своевременных расчетов дебиторов за отгруженную продукцию.

4) По результатам анализа кредитного портфеля отделения ОАО “Белагропромбанк” сделаны следующие выводы. Структура кредитного портфеля по типам контрагентов отражает специфику системы ОАО “Бклагропромбанк” по состоянию на 01.04.2006г. потребительским кредитам принадлежит 73,35% в валовом кредитном портфеле. В структуре кредитных операций с юридическими лицами преобладают краткосрочные кредиты, доля которых на01.01.2005г. составила 55,9%, на 01.04.2006г. - 65,3%. Низкий удельный вес долгосрочных кредитов объясняется отсутствием окупаемых инвестиционных проектов у клиентов банка. Банк активно проводит операции факторинга, лизинга, доля которых в динамике постоянно растет.

Анализ качества кредитного портфеля показал, что доля проблемной кредитной задолженности на балансе филиала остается в пределах 5%, что соответствует стандартам, принятым в мировой банковской практике.

5) В качестве основных проблем кредитования можно выделить

следующие:

* наличие больших кредитных рисков;
* проблема снабжения экономики заемными средствами из-за не
* хватки денежных средств у банковских учреждений;
* недоступность кредитов в силу высокого уровня ссудного процента;
* сложность оформления залогового обеспечения;
* отсутствие унифицированной системы процедуры кредитования
* и оформления документации;
* высокий уровень монополизации банков и административного
* регулирования их деятельности.

6) Основными мероприятиями минимизации кредитного риска являются:

а) установление лимитов для филиалов банка и для отдельных

кредитополучателей;

б) диверсификация кредитного портфеля;

в) разработка индивидуальных условий кредитного договора по каждой сделке;

г) интенсивный кредитный мониторинг;

д) регулярный анализ финансово- хозяйственной деятельности должника;

е) постоянное развитие (обучение) персонала банка.

**СПИСОК СПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата от 30 декабря 2003 г, № 226 //Рэспублика. - 2004. -19 лют. - С. 6-12.

2. Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности// Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2004. - 8/11057.

3. Афанасьева О.Н. Проблемы банковского кредитования реального сектора экономики //Банковское дело. - 2004. - №4.- С.34-37.

4. Банковское дело: Учеб. / В.И. Колесников, Л.М. Кролевецкая. - М.: Финансы и статистика, 2001.- 464 с.

5. Банковский кодекс Республики Беларусь: Принят Палатой представителей 3 октября 2000года. Одобрен Советом Республики 12 октября 2000 года. - Мн.:Амалфея, 2004.-192 с.

6. Выборова Е.Н. Особенности диагностики кредитоспособности субъектов хозяйствования //Финансы и кредит. - 2004.- №1.- С. 17-22.

7. Гермавнович Г.В., Русинова А.Г. Мониторинг и моделирование оценки платежеспособности предприятий // Белорусский экономический журнал. -2003.-№3.-С. 51-57.

8. Горбач П. Сумма кредита и лимит: условия договора // Банковский вестник. - 2003. -№28.-С. 51-53.

9. Горбач П. Срок пользования кредитом // Банковский вестник.- 2003. -№34. - С.53-54.

10. Горник Л. Кредитные отношения и их значение в развитии экономики Республики Беларусь // Все для бухгалтера.- 2000.- №27.- С.4-7.

11. Горюков И.В. Критериальный анализ оценки качества ссуд корпоративным заемщикам // Банковские услуги. - 2004.- №5. - С. 11-21.

12. Давыдов А. Исправление ошибок при кредитовании // Валютное регулирование и ВЭД. - 2003.- №8.- С. 9 - 15.

13. Драенкова Е. Оценка кредитного риска в филиалах банков // Банковский вестник. - 2005. - №7. - С. 39-41.

14. Ендовицкий Д.А., Бочарова И.В. Анализ соблюдения заемщиком требований по обеспечению кредита // Экономический анализ: теория и практика.-2004.-№14.- С. 2-11.

15. Жоваников В.Н. Менеджмент кредитных рисков: теоретические аспекты и практические решения // Финансы и кредит. - 2003.- №10. - С. 2 -15.

16. Жуковский СВ. Получение банковского кредита - своего рода искусство, которому надо учиться // Экономика. Финансы. Управление. - 2003. - № 10.- С.103-110.

17. Кабушкин С.Н. Управление банковским риском: Учеб. пособие, - М.: ООО "Новое знание", 2004. - 336 с.

18. Кабушкин С.Н. Методика оценки совокупного риска кредитного портфеля банка // Экономика. Финансы. Управление. - 2004. - №7. - С. 88-91.

19. Кабушкин С.Н. Методика оценки совокупного риска кредитного портфеля банка // Экономика. Финансы. Управление. - 2004. - №8.- С.90 -95.

20. Караченцева Т. Реформирование кредитных отношений в Беларуси

Банковский вестник. - 2002. - № 34. - С. 41 - 46.

21. Кашин Р. Практические аспекты применения отдельных способов

обеспечения обязательств (залог, поручительство, задаток) // Юрист.- 2005. -№1.-С. 16-18.

22. Кисель С. Банковское кредитование: условия и тенденции развития в Беларуси//Банковский вестник. -2004. -№31. -С. 16-23.

23. Ковалев М. Белорусский банковский рейтинг по итогам первого квартала 2004г. //Вестник Ассоциации белорусских банков. - 2004. - №22. - С. 12-1

24. Кредитно- депозитный рынок: Банковский портфель 2006 года: учеб - метод.пособие / С.И.Пупликов, С.Г.-Голубев. Мн.: Тонпик, 2006.-228с.

25. Лаврушин О.И. Кредит как самостоятельная категория социалистического воспроизводства.- М.: Финансы и статистика, 1989. -213 с.

26. Ли О.В. Об оценке кредитоспособности заемщика (российский и зарубежный опыт) // Деньги и кредит.-2005.-№2.-С.50-54.

27. Лисак Б. Основные инструменты анализа деятельности клиента банка и риск "финансового рычага" // Вестник Ассоциации белорусских банков. - 2003.-№46. -С. 28-32.

28. Назаров А. Отдельные вопросы порядка предоставления и возврата кредитов в белорусских рублях // Главный бухгалтер. Банковская деятельность.-2004. -№2.-С. 43-51.

29. Назаров А.Л. Порядок предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата // Экономика. Финансы. Управление. - 2004. - №4. - С. 98-111.

30. Овсейко С. Новое в банковском кредитовании // Главный бухгалтер. -2004.- №25.-С. 35-37.

31. Организация деятельности коммерческих банков: Учеб. / Г.И. Кравцова, Н.В. Васеленко, И.К. Козлова и др.; Под общ. ред. Н.К. Кравцовой. - Мн.: БГЭУ, 2001.-512 с.

32. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. - М.: ИКЦ "ДИС", 1997.-592 с.

33. Пивоварова Е. Анализ условий кредитования в Республике Беларусь // Планово - экономический отдел. - 2005. - №19. - С. 28 - 32.

34. Пищанская И .В. Организация деятельности коммерческих банков: Учеб. пособие. - М: ИНФРА-М, 2001. - 320 с.

35. Прокопович П.П. Об итогах выполнения основных направлений денежно-кредитной политики за 2004 год и задачи банковской системы на 2005 год // Банковский вестник. - 2005. - №4 .- С. 4-9.

36. Рабец Н.А. Ответственность кредитополучателя за неисполнение обязательств по кредиту // Экономика. Финансы. Управление. - 2003. - №6. -С.102-107.

37. Хенни Ван Грюнинг. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовыми рисками. - М.: "Весь мир", 2003.-290с.

38. Чернявский Ф. Кредитный ресурс для предпринимателей // Дело. -2004. -№151. -С. 28-30.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

**Анализ ликвидности активов, выступающих в качестве обеспечения по банковскому кредиту**

Таблица П.1.1 Анализ ликвидности активов, выступающих в качестве обеспечения по банковскому кредиту

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид обеспечения | Способность превращения в денежные средства | Способность генерировать денежный поток | Интересы кредитора | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | |
| Средства в рублях и валюте на счетах в банке | Высокая | Низкая | Получение  денежных средств | |
| Гарантия/поручительство крупного банка или крупной организации | Высокая | Низкая | Получение денежных средств | |
| Векселя/депозитные сертификаты | Высокая | Низкая | Владение финансовыми инструментами; предъявление к оплате; зачет в счет своих обязательств | |
| Залог под экспортную Выручку | Высокая | Низкая | Получение денежных средств | |
| Залог прав на дебиторскую Задолженность и векселя юридических лиц | Средняя | Низкая | Владение финансовыми инструментами; предъявление к оплате; зачет в счет своих обязательств | |
| Акции банков (компаний) | Средняя | Средняя | Владение в целях получения дохода, контроль над организацией; реализация | |
| Объекты недвижимости (нежилые помещения/жилые помещения) | Низкая | Средняя | | Владение активами; использование в своих структурах; реализация |
| Залог товаров в обороте/транспортных средств и технологического оборудования | Низкая | Высокая | | Реализация; передача дочерним структурам для обеспечения их деятельности |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**

**Рейтинговая оценка в баллах**

Таблица П.2.1 Рейтинговая оценка в баллах, используемая в ОАО”Белагропромбанк”

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателя | Уровень показа-  теля | Баллы в рейтин-  говой  оценке  ценке | Уровень показа-  теля | Баллы в рейтин-  говой  оценке | Уровень показа-  теля | Баллы в рейтин-говой  оценке |
| 1 | Коэффициент независимости | >0,5 | 10 | от 0,3 до 0,5 | 20 | менее 0,3 | 30 |
| 2 | Коэффициент текущей ликвидности в т.ч. | - | 20 | - | 40 | - | 60 |
| 2.1 | Промышленность | >U | - | от 1,7 до 1,0 | - | менее 1,0 | - |
| 2.2 | Сельское хозяйство | >1,5 | - | от 1,5 до 0,8 | - | менее 0,8 | - |
| 2.3 | Транспорт | >1Д5 | - | от 1,15 до 0,58 | - | менее 0,58 | - |
| 2.4 | Строительство | >1,2 | - | от 1,2 до 0,6 | - | менее 0,6 | - |
| 2.5 | Наука и научное обслуживание | >1Д5 | - | от 1,15 до 0,58 | - | менее 0,58 | - |
| 2.6 | Связь | >М>  1,01 | - | от 1,1 до 0,55 | - | менее 0,55 менее 0,5 | - |
| 2.7 | Торговля и общественное питание | >1,0 | - | от 1,0 до 0,5 | - | менее 0,5 | - |
| 2.8 | По другим отраслям народного хозяйства | >1,5 | - | от 1,5 до 0,75 | - | менее 0,75 | - |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3**

**Структура пассива баланса предприятия ЗАО "Копыльское"**

Таблица 3.1 Структура пассива баланса ЗАО "Копыльское", тысяч рублей

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив | На 01. 09.2004г. | Доля в валюте баланса | На 01.11.2004г. | Доля в валюте баланса |
| Ш. Источники собственных средств |  |  |  |  |
| Уставный фонд | 920,0 | 0,5 | 57 937,0 | 26,2 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Резервный бонд | 7 160,0 | 3,7 | 7 160,0 | 3,2 |
| Добавочный Фонд | 90 546,0 | 46,3 | 90 546,0 | 40,9 |
| Нераспределенная прибыль | 6221,0 | 3,2 | 22 691,0 | 10,3 |
| Непокрытый убыток | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Целевое финансирование | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Итого по подразделу III | 104 847,0 | 53,6 | 178 334,0 | 80,6 |
| IV. Доходы и расходы |  |  |  |  |
| Резервы предстоящих расходов и платежей | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Расходы будущих периодов | -36 145,0 | -18,5 | -37815,0 | -17,1 |
| Доходы будущих периодов | 44 982 0 | 230 | 46 475,0 | 21,0 |
| Прибыль отчетного года | 16470,0 | 8,4 | 8119,0 | 3,7 |
| Убыток отчетного гола | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие доходы и расходы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Итого по разделу IV | 25 307,0 | 12,9 | 16 779,0 | 7,6 |
| V. Расчеты |  |  |  |  |
| Краткосрочные кредиты и займы | 47 432,0 | 24,2 | 17 630,0 | 8,0 |
| Долгосрочные кредиты и займы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Кредиторская задолженность | 18 126,0 | 9,3 | 8613,0 | 3,9 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 2 957,0 9 | 1,5 | 0,0 | 0,0 |
| Расчеты по оплате труда | 866,0 | 5,0 | 0,0 | 0,0 |
| Расчеты по прочим операциям с персоналом | 0,05 | 0,0 | 2268,0 | 1,0 |
| Расчеты по налогам и сборам, расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 141,0 | 2,6 | 504,0 | 0,2 |
| Расчеты с акционерами (учредителями) по выплате доходов (дивидендов) | 162,0 | 0,1 | 0,0 | 0,0 |
| Расчеты с разными кредиторами и дебиторами | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Прочие виды обязательств | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Итого по подразделу V | 65 558, 0 | 33,5 | 26 243,0 | 11,9 |
| Баланс | 195 712,0 | 100 | 221 356,0 | 100 |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 4**

**Анализ баланса предприятия КХ «Элита-К»**

Таблица 4.1 Структура актива баланса КХ «Элита-К» за период с 01.09.2005. no 01.11.2005. (млн. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На  начало периода | Доля в валюте  баланса, % | На  конец периода | Доля в валюте  баланса, % |
| I. Внеоборотные активы |  |  |  |  |
| Основные средства | 3 004 ,5 | 20,5 | 3 043,2 | 15,0 |
| Внутренние расчеты по выделенным средствам, платежи от прибыли | 60,5 | 0,4 | 60,5 | 0,3 |
| Нематериальные активы | 17,7 | 0,1 | 19,1 | 0,1 |
| Доходные вложения в материальные | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Вложения во внеоборотные активы | 308,1 | 2,0 | 310,1 | 1,5 |
| Прочие внеоборотные активы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Всего по подразлелу | 3 430,8 | 23,1 | 3 433,0 | 17,0 |
| П. Оборотные активы |  |  |  |  |
| Запасы и затраты, в том числе  Сырье и материалы  Животные на выращивании  Незавершенное производство  Прочие запасы | 791,7  70,2  638,6  82,9  0,0 | 5,3  0,5  4,3  0,6  0,0 | 1 145,3  126,7  603,8  414,8  0,0 | 5,7  0,6  3,0  2,0  0,0 |
| Налоги по приобретенным ценностям | 851,1 | 5,7 | 865,8 | 4,3 |
| Готовая продукция и товары | 2 204,6 | 14,8 | 5 940,1 | 29,3 |
| Товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Дебиторская задолженность, в. т.ч Расчеты с покупателями и заказчиками Расчеты с учредителями по вкладам в уставный фонд  Расчеты с разными дебиторами и кредиторами  Прочая дебиторская задолженность | 6736,1  6 232,6  0,0  14,3  489,2 | 45,3  41,9  0,0  0,1  3,3 | 7537,1  7 337,8  0,0  199,3  418,3 | 37,2  36,2  0,0  1,0  2,1 |
| Финансовые вложения | 809,0 | 5,4 | 711,3 | 3,5 |
| Денежные средства | 39,4 | 0,3 | 200,4 | 1,0 |
| Прочие оборотные активы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Итого по подразделу II | 11 431,9 | 76,9 | 16 818,3 | 83,0 |
| Баланс | 14 862,7 | 100 | 20 251,3 | 100 |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 4(продолжение)**

Таблица П.4.2 Структура актива баланса КХ «Элита-К» за период с 01.09.2005 по 01.11.2005 (млн. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив | На начало периода | Доля в валюте баланса, % | на конец периода |  |
| Ш. Источники собственных средств |  |  |  |  |
| Уставный фонд | 0,4 | 0,0 | 1,7 |  |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0,0 | 0,0 | 0,0 |  |
| Резервный бонд | 0.0 | 0.0 | 0.0 |  |
| Добавочный фонд | 3 942.0 | 26.5 | 3 959.9 |  |
| Нераспределенная прибыль | 938,7 | 6,3 | 938,7 |  |
| Непокрытый убыток | 0.0 | 0.0 | 0.0 |  |
| Целевое финансирование | 4 939,9 |  | 4 957,4 |  |
| Итого по подразделу Ш | 4 939.9 | 33.2 | 4 957,4 |  |
| IV. Доходы и расходы |  |  |  |  |
| Резервы предстоящих расходов и платежей | 0,0 | 0,0 | 0,0 |  |
| Расходы будущих периодов | -101.8 | -0.7 | -10.3 |  |
| Доходы будущих периодов | 0.5 | 0.0 | 0.0 |  |
| Прибыль отчетного года | 0.0 | 0.0 | 32.8 |  |
| Убыток отчетного гола | 0.0 | 0.0 | 0.0 |  |
| Прочие доходы и расходы | 0.0 | 0.0 | 0,0 |  |
| Итого по разделу IV | -101.3 | -0.7 | 22.5 |  |
| V. Расчеты |  |  |  |  |
| Краткосрочные кредиты и займы | 5 130,0 | 34,5 | 6 378,6 |  |
| Долгосрочные кредиты и займы | 0.0 | 0.0 | 0.0 |  |
| Кредиторская задолженность  Расчеты с поставщиками и подрядчиками  Расчеты по оплате труда  Расчеты по прочим операциям с персоналом  Расчеты по налогам и сборам  Расчеты по социальному страхованию и обеспечению  Расчеты с акционерами (учредителями) по выплате доходов (дивидендов)  Расчеты с разными кредиторами и дебиторами | 3211,0  3168,2  30,9  2,3  0,0  9,6  0,0  1571,1 | 21,6  21,3  0,2  0,0  0,0  0,0  0,0  10,6 | 8 700,2 5214,0  23,1  0,4  244,9  1,4  0,0  3 216,4 |  |
| Прочие виды обязательств | 112,0 | 0,8 | 192,6 |  |
| Итого по подразделу V | 10 024,1 | 67,4 | 15 271,4 | 75,4 |
| Баланс | 14 862,7 | 100 | 20 251,3 | 100 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 23**

(примерная форма)

г.Копыль

« 12 » января 2006 г.

# Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»

(наименование банка)

именуемый в дальнейшем «Банк», в лице управляющего отделением

«Белагропромбанк» г. Копыль Семенкевича Владимира Викторовича

(должность, Ф.И.О. руководителя)

действующего на основании доверенности №15-22/99-12-5369 от 17.10.2005

(название, дата, номер документа)

с одной стороны, и закрытое акционенрное общество «Копыльское»

(полное наименование юридического лица)

именуемый в дальнейшем «Кредитополучатель», в лице исполняющего

обязанности директора Молибашко Сергея Николаевича

(должность, Ф.И.О. руководителя)

действующего на основании Устава, зарегистрированного решением

## Миноблисполкома № 382 от 28.04.2005 г. в ЕГР № 600018624

(название, дата , номер документа)

с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

**1. Предмет Договора**

1.1. Банк предоставляет Кредитополучателю кредит (открывает

кредитную линию) в сумме триста семьдесят миллионов .

рублей для оплата за комбикорм и кормовые добавки .

(указать целевое назначение)

с уплатой процентов годовых за пользование кредитом.

Кредитополучатель обязуется возвратить Банку полученную сумму денежных средств и уплатить проценты за пользование кредитом.

1.2. Сроки и порядок предоставления и погашения кредита:

Срок предоставления кредита 12-го января 2006г. .

Порядок предоставления кредита путем безналичного перечисления средств

по мере предъявления инструкции кредитополучателя .

ПРИЛОЖЕНИЕ 6 (продолжение)

Срок погашения кредита 20-го июля 2006 года .

Порядок погашения кредита

1.3. Проценты за пользование кредитом и порядок их уплаты:

Период начисления процентов с 21-го числа предыдущего месяца по 20-е число текущего .

(указать даты)

### Срок уплаты процентов ежемесячно .

(указать даты)

### Порядок уплаты процентов платежным поручением кредитополучателя

**2. Обязательства Сторон**

2.1.Банк обязуется:

2.1.1. произвести выдачу кредита в сумме и в сроки, оговоренные в настоящем Договоре, с открытием Кредитополучателю счета по учету кредитной задолженности;

1. не позднее следующего рабочего дня после подписания настоящего Договора сообщить банку, в котором открыт текущий счет Кредитополучателя, о сумме выдаваемого кредита и сроке его погашения;
2. не погашенную в установленный срок сумму кредита и процентов за пользование им перенести на соответствующие счета по учету просроченной задолженности.

2.2. Кредитополучатель обязуется:

2.2.1.полностью использовать кредит для целей, предусмотренных настоящим Договором, а также своевременно производить все расчеты и платежи по настоящему Договору;

2.2.2. в обеспечение своих обязательств по исполнению настоящего

договора предоставить ,

(указать способ обеспечения)

оформив соответствующий договор согласно законодательству Республики Беларусь который является приложением к настоящему Договору и должен быть представлен Банку одновременно с подписанием настоящего Договора.

1. при наступлении сроков возврата кредита и процентов за пользование им обеспечить на текущем счете наличие необходимых средств для погашения указанной задолженности и представить в Банк (или в банк, в котором открыт текущий счет Кредитополучателя) платежное поручение на списание средств со своего счета;
2. заблаговременно (за рабочих дней) сообщить Банку о возможном неиспользовании кредита (открытой кредитной линии);

ПРИЛОЖЕНИЕ 6 (продолжение)

2.2.5. представлять Банку.

(срок, периодичность)

достоверную бухгалтерскую отчетность, иные документы и информацию о своей хозяйственно-финансовой деятельности, целевом использовании кредита и его обеспеченности;

2.2.6. в случае изменения своего наименования, адреса, правового статуса либо реорганизации незамедлительно сообщать Банку о происшедших изменениях;

**3. Права Сторон**

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. осуществлять контроль за целевым использованием кредита и его погашением в течении тридцати банковских дней с момента предоставления кредита ;

(указать периодичность и формы контроля)

3.1.2. анализировать хозяйственно-финансовую деятельность кредитополучателя и осуществлять проверки на месте по всем вопросам его функционирования и кредитно-расчетного обслуживания;

3.1.3. в одностороннем порядке изменять размер процентов за пользование кредитом, сообщая об этом Кредитополучателю не позднее пяти дней до принятия изменений;

3.1.4. в случае выявления нарушений в хранении и бухгалтерском учете затрат, произведенных за счет кредита, выданного по настоящему Договору, установления фактов не целевого использования кредита и других нарушений настоящего Договора досрочно списывать сумму задолженности по кредиту с не наступившими сроками погашения и процентам платежным требованием с текущего счета Кредитополучателя;

3.1.5. при непредставлении Кредитополучателем Банку платежного поручения на перечисление средств в погашение задолженности по кредиту и процентам за пользование им в сроки, предусмотренные в подпунктах 1.2 и 1.3 настоящего Договора, списывать своим платежным требованием с предварительным акцептом с оплатой в день поступления сумму возвращенного кредита и процентов с текущего счета Кредитополучателя и очередности, установленной законодательством Республики Беларусь;

1. при возникновении просроченной задолженности по кредиту и процентам за пользование им принимать меры по взысканию долга в зависимости от способа обеспечения кредита;
2. осуществлять контроль за своевременной уплатой процентов за пользование кредитом;

3.1.8. направлять в соответствии с законодательством Республики Беларусь своих представителей в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью Кредитополучателя в случае невыполнения им условий настоящего Договора.

3.2. Кредитополучатель имеет право:

3.2.1. досрочно возвратить кредит с уплатой начисленных процентов за пользование кредитом со своего текущего счета, известив Банк за 2 дней до предъявления документа на погашение;

1. ходатайствовать об увеличении размера кредита и изменении размера процентов за пользование им;
2. ходатайствовать о пересмотре срока предоставления кредита.

**4. Ответственность Сторон**

4.1. Банк уплачивает Кредитополучателю:

4.1.1. неустойку в размере - процентов от суммы несвоевременно выданного кредита за каждый день просрочки;

4.1.2. штраф в размере 0,01 процентов от суммы неправильно начисленных и взысканных процентов за пользование кредитом.

4.2. Кредитополучатель уплачивает Банку:

4.2.1: штраф в размере 10 процентов от суммы кредита, использованного не по целевому назначению;

4.2.2.повышенную ставку за пользование кредитом в размере

процентов, начисленную от суммы просроченной задолженности по кредиту;

4.2.3. возмещает Банку убытки вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по настоящему Договору, включая судебные издержки и др.

**5. Срок действия Договора**

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до полного исполнения Кредитополучателем своих обязательств но возврату кредита и уплате процентов за пользование им, а также иных обязательств, вытекающих из настоящего Договора.

5.2. Изменение условий настоящего Договора оформляется путем подписания Сторонами дополнительных соглашений.

**6. Порядок разрешения споров**

Все споры по настоящему Договору, возникающие между Сторонами, разрешаются путем переговоров. В случае недостижения согласия спор подлежит рассмотрению Хозяйственным судом в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

**7. Прочие условия**

7.1.При недостаточности средств на текущем счете Кредитополучателя

для исполнения обязательств по погашению кредита и уплаты процентов за пользование им в первую очередь погашается

(указать основной долг по кредиту)

7.2. При расчете процентов количество дней в году принимается равным триста шестьдесят дней . (указать конкретно)

1. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются Банковским кодексом Республики Беларусь и иным законодательством Республики Беларусь.
2. Настоящий Договор составлен на 5 листах на русском (белорусском) языке в 2 экземплярах по одному экземпляру для каждой из Сторон.

**8. Юридические адреса и банковские реквизиты Сторон**

Банк Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» отделение «Белагропромбанк» в г. Копыле, ул. Пролетарская, 24, тел. 55-2-58, 50-0-32, УНН 600225883, МФО 153001908 .

#### Кредитополучатель закрытое акционенрное общество «Копыльское», Минская область, Копыльский р-он, д. Бивчицы, р/с 3012201100014 в отделении ОАО «Белагропромбанк» г. Копыль, 908 УНН 600018624, тел. 55-1-33 .

### Банк Кредитополучатель

\_\_\_\_\_\_\_\_ В.В.Семенкевич \_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.Н.Молибашко

(подпись) (инициалы, фамилия) (подпись) (инициалы, фамилия)