**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1. Организационно-экономические основы кредитования

1.1 Роль кредитной политики во взаимоотношениях с юридическими лицами

1.2 Виды кредитования юридических лиц и организация кредитного процесса в АСБ «Беларусбанк»

2. Анализ процесса кредитования в АСБ «Беларусбанк»

2.1 Договорные аспекты кредитных отношений в АСБ «Беларусбанк»

2.2 Анализ процесса оценки кредитоспособности и особенности контроля за исполнением условий кредитного договора на примере ОАО «ЛМЗ Универсал»

2.3 Влияние организации кредитного процесса на качество кредитного портфеля

3. Проблемы и перспективы развития рынка кредитов коммерческих банков на современном этапе

Заключение

Список использованных источников

Приложение 1 Рейтинговая оценка клиента

Приложение 2 Структурный состав кредитов в национальной валюте

Приложение 3 Структурный состав кредитов в иностранной валюте

Приложение 4 Структура кредитного портфеля по видам валют

Приложение 5 Состав кредитного портфеля по характеру задолженности

ВВЕДЕНИЕ

Кредитная система является одной из важнейших и неотъемлемых частей рыночной экономики. Развитие кредитного дела и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом, кредитуя хозяйство, банки способствуют повышению эффективности производства, росту производительности общественного труда.

В условиях развития в республике рыночных отношений, продвижения экономических реформ и осуществления мер по выходу из кризиса вопросам достижения стабильности, высокого уровня ликвидности и платёжеспособности банков, снижению доли просроченных кредитов, уменьшению кредитных рисков уделяется большое внимание, так как без налаженной банковской системы невозможно оздоровление экономики страны в целом.

У предприятий всех форм собственности всё чаще возникает потребность в привлечении заёмных средств для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространённой формой привлечения средств является получение банковского кредита.

Большое значение при этом должно придаваться организации предварительного контроля над потенциальным заёмщиком, изучению не только его финансового состояния, но и репутации фирмы и его руководства в целом; оценке уровня кредитного риска на стадии принятия решения о выдаче кредита, оценке кредитоспособности клиента и осуществлению текущего контроля на протяжении всего периода кредитования.

Всё вышеизложенное является актуальным не только для каждого банка Республики Беларусь, но и для банков практически каждой страны, что и обусловило выбор темы дипломной работы.

Целью данной дипломной работы является изучение сущности кредитных отношений коммерческих банков с юридическими лицами, определение кредитоспособности клиентов по методике АСБ «Беларусбанк», выявление перспектив развития кредитного рынка в Республике Беларусь.

Для достижения данной цели в работе предусматривалось решение следующих задач:

- изучить роль кредитной политики во взаимоотношениях с юридическими лицами;

- раскрыть виды кредитования юридических лиц;

- рассмотреть договорные аспекты кредитных отношений;

- осуществить анализ процесса кредитоспособности предприятия;

- оценить качество кредитного портфеля;

- сделать выводы и разработать предложения по совершенствованию процесса кредитования.

Теоретическую и методологическую основу дипломного исследования составили фундаментальные положения экономической теории, законодательные акты Республики Беларусь, нормативные инструктивные методологические и справочные материалы по вопросам кредитных отношений банка. Вопросы данной дипломной работы были изучены в работах следующих экономистов: Г.И. Кравцова, И.К. Козлова, С.И. Пупликов, В.И. Колесников и многие другие.

В ходе подготовки дипломной работы использованы следующие методы исследования: табличный, графический, абстрактно-логический, метод сравнения и др.

При выполнении дипломной работы предполагается изучить законодательную базу Республики Беларусь, которой руководствуются коммерческие банки при организации процесса кредитования, а также специальную литературу из отечественной и зарубежной печати.

Статистической базой исследования послужил практический материал филиала 633 АСБ «Беларусбанк».

# ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ

## Роль кредитной политики во взаимоотношениях с юридическими лицами

Банки являются неотъемлемыми участниками современной экономической системы любого государства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. [1, c.45]

Одним из основных показателей, характеризующих деятельность банка как коммерческой организации, и одной из основных целей его деятельности является получение прибыли. Главный источник доходов банка – это активные банковские операции, направленные на предоставление денежных средств клиентам.

Активные операции банка, как правило, группируются в следующие основные статьи:

- касса и приравненные к ней денежные средства,

- средства в НБ РБ,

- средства в других банках,

- ценные бумаги,

- кредиты, выданные юридическим и физическим лицам,

- участие в хозяйственной деятельности юридических лиц,

- здания, сооружения и другие основные фонды,

- прочие активы.

Из всех вышеперечисленных статей такие, как касса и приравненные к ней денежные средства, здания, сооружения и другие основные фонды, прочие активы нельзя отнести к кредитным. Во всех остальных случаях между коммерческим банком и различными субъектами возникают кредитные отношения, при которых последние обязаны при наступлении установленных сроков вернуть денежные средства с уплатой за их пользование процентов, комиссионного вознаграждения и т.п. [2, c.157]

Как экономическая категория кредит представляет собой совокупность определенных экономических отношений. С этих позиций кредит можно охарактеризовать как отношения между кредитодателем и кредитополучателем по поводу возвратного движения стоимости. [3, c.23]

Кредитодатель - это субъект кредитного отношения, предоставляющий стоимость во временное пользование. Помимо банков, специализирующихся на мобилизации временно свободных средств и предоставлении их во временное пользование, в качестве кредиторов в настоящее время могут выступать предприятия, акционерные общества, частные фирмы, страховые и инвестиционные компании, пенсионные и инвестиционные фонды, физические лица, государства и т.д. Целью предоставления кредита является главным образом получение прибыли в виде ссудного процента по кредиту. В связи с этим кредитодатель заинтересован в эффективном использовании кредитных средств. Кроме того, производительное использование кредита гарантирует возврат заимствованных ресурсов, которые являются либо собственностью кредитодателя, либо привлеченными им средствами, подлежащими возврату действительным собственникам.

Кредитополучатель - субъект кредитного отношения, получающий кредит. Кредитополучателями могут быть юридические и физические лица, испытывающие недостаток собственных средств - государственные предприятия, акционерные общества, частные фирмы, банки, государство, граждане и т.д.

Экономическая роль и место кредитополучателя в кредитной сделке отличаются от роли и места кредитодателя. Прежде всего, кредитополучатель не является собственником ссуженных ему средств, он реализует лишь права временного владения ими. Как известно, современные кредитодатели используют для кредитования по большей части привлеченные ресурсы, т.е. средства, находящиеся в их временном пользовании. Вместе с тем часть ресурсов для кредитования является их собственностью и, кроме того, они обладают способностью в определенной мере создавать кредитные ресурсы.

Кредитодатель и кредитополучатель различаются по месту их функционирования в воспроизводственном процессе. Кредитодатель аккумулирует и размещает в кредиты свободные ресурсы в сфере обмена; заемщик использует, как правило, полученные средства, как в процессе обращения, так и производства товаров.

Кредитополучатель обязан возвратить взятые в кредит средства, уплатив за их использование ссудный процент. Для этого он должен организовать воспроизводственный процесс таким образом, чтобы обеспечить эффективное использование кредита и высвобождение необходимых для его возврата средств в установленные кредитным договором сроки.

Объективная необходимость кредита для обеспечения непрерывности производства кредитополучателя и сохранение кредитодателем прав собственности на кредитные средства предопределяют экономическую зависимость кредитополучателя от кредитодателя. На современном этапе развития экономики эта зависимость носит устойчивый, постоянный характер и определяет необходимость безусловного исполнения кредитополучателем своих обязательств по возвращению кредита и уплате процента. В противном случае он станет нежелательным партнером для кредитодателя и будет испытывать значительные трудности в получении кредита. Указанная зависимость не означает в то же время, что место кредитополучателя в кредитной сделке менее значимо, чем место кредитодателя. Они выступают как равноправные стороны кредитной сделки, от совпадения целей и интересов которых в одинаковой мере зависит возникновение кредитного отношения. [4, с.22]

Кредитные взаимоотношения между кредитодателем и кредитополучателем (субъектами кредитования) при осуществлении кредитных операций с клиентами возникают по поводу объектов кредитования: оборотных и долгосрочных активов юридических лиц и потребительских целей, включая инвестиции, физических лиц.

К кредитным операциям банков относятся:

- все виды кредитов юридическим и физическим лицам;

- лизинг;

- учет векселей;

- факторинг;

- межбанковские кредиты. [5, с.21]

Кредитные операции составляют основу активной деятельности коммерческих банков, поскольку:

- во-первых, их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков;

- во-вторых, банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в развитие экономики страны;

- в-третьих, эта деятельность при ее осуществлении приносит прибыль всем ее участникам: кредитным организациям и заемщикам.

Непременными требованиями современной системы кредитования являются целевой характер кредита, полнота и срочность возврата ссуд, их обеспеченность. К общеэкономическим принципам кредитования относится принцип дифференцированности, который предусматривает выработку различных подходов банка к кредитованию, в зависимости от субъекта, объекта, обеспечения ссуд.

В современных условиях особое значение приобретает принцип рационального кредитования, требующий надежной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доходности кредитных операций, степени риска. Важным становится и соблюдение технологии кредитования, правил выдачи и погашения ссуд, текущего наблюдения и анализа кредитных операций. [6, c.167-168]

Коммерческий характер деятельности банков обуславливает особенности их кредитной политики. Прежде всего, исходя их принципа прибыльности деятельности банков, банковские кредиты являются платными. Банки как торговые организации размещают свои ресурсы в кредитные операции. Именно поэтому в нормальном (бескризисном, безинфляционном) хозяйстве для банков доход от кредитной деятельности является основополагающим. [7, c.110]

Особенность современной системы кредитования состоит в ее зависимости не только от собственных и привлеченных ресурсов, но и от определенных норм, которые устанавливает Национальный банк для коммерческих банков, осуществляющих кредитование клиентов. Национальный банк Республики Беларусь, к примеру, регламентирует норму отчислений в обязательный резерв.

Кредитный портфель подвержен всем видам риска, сопутствующим финансовой деятельности: риску ликвидности, риску процентных ставок, риску невозврата кредитополучателем полученного кредита и процентов по нему – кредитному риску. Кредитный риск особенно значим, так как непогашенный в срок кредит – прямая предпосылка к необеспечению ликвидности банка, его убыточности. Управление кредитным риском требует от специалистов постоянного контроля за структурой кредитного портфеля, качественным составом кредитов.

Методы управления кредитным риском определяются внутренней политикой банка. Кредитная политика является одной из составных частей политики любого коммерческого банка и должна тесно увязываться с действующей ресурсной базой и процентной политикой.

Основная цель кредитной политики – создание качественного и прибыльного кредитного портфеля, освоение наиболее безопасных и при этом доходных сегментов кредитного рынка. В данном документе определены параметры развития кредитного дела на текущий год по формам собственности заемщиков, отраслевым признакам, целевым направлениям, названы количественные ориентиры результатов кредитной деятельности банка. Существенным новшеством является предусмотренное право определения лимита кредитной задолженности для отдельных кредитополучателей. Значительное место отведено вопросу управления кредитными рисками при формировании активов. [8, с.6-7]

Приоритетными направлениями кредитования для АСБ «Беларусбанк» являются сферы производственной деятельности, обеспечивающие реализацию государственных программ, оказание кредитной поддержки реальному сектору экономики страны, поэтому особое место в кредитной политике занимают кредитные взаимоотношения с юридическими лицами.

Проведение в банке активных операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями осуществляется по следующим направлениям:

- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на цели, связанные с созданием и движением оборотных (текущих) и внеоборотных (долгосрочных) активов;

- предоставление инвестиционных кредитов;

- выдача банковских гарантий и поручительств;

- факторинговые операции;

- продажа векселей с отсрочкой оплаты;

- финансовая аренда (лизинг).

Значительный удельный вес занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам для целей, связанных с созданием и движением текущих и долгосрочных активов. От своевременного получения доходов и возврата средств, размещенных в кредитных операциях, зависят экономические показатели деятельности банка, возможности инвестиций в развитие материально-технической базы и социальной сферы, внедрение новых банковских продуктов и технологий, участие в финансировании приоритетных государственных программ экономического развития.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании остаются эффективность бизнеса клиента, рентабельность финансируемого проекта. Процентные ставки по кредитам должны обеспечивать рентабельную работу банка и соответствовать параметрам денежно-кредитной политики Национального банка Республики Беларусь. [9, с. 8-9]

Развитие и укрепление банковской системы в 2006 году направлено на повышение её устойчивости, расширение состава и повышение качества банковских услуг, защиту интересов вкладчиков и кредиторов за счёт расширения ресурсной базы банков, оптимизации структуры активов и пассивов, повышения капитализации банков, снижения всех видов рисков, улучшения качества управления.

Увеличение рублёвой денежной массы расширяет ресурсную базу банков, что создаёт возможность увеличения кредитных вложений банков. Валовые кредиты банков в белорусских рублях увеличились за январь – октябрь на 56,3 % (или на 1381,0 млрд. рублей). Прирост валовых кредитов банков в белорусских рублях на 78,5 % связан с увеличением кредитов экономике, на 16,6% - кредитов Правительству Республики Беларусь и на 4,9% - кредитов местным органам управления.

Валовые кредиты банков экономике в январе – октябре 2005 года увеличились в белорусских рублях на 46,8 процента (или на 904,1 млрд. рубле) и на 01.10.2005 составили 2,8 трлн. рублей, в иностранной валюте – на 22,5 процента (или на 242,5 млн. долларов США) и на 01.10.2005 составили 1,3 млрд. долларов США. На конец октября 2005 года кредиты банков между важнейшими отраслями экономики распределились следующим образом: промышленность – 51,2%, сельское хозяйство – 14%, строительство – 1,8%, торговля и общественное питание – 7,6%, жилищное и коммунальное хозяйство – 0,5%, прочие отрасли – 25%. По мере расширения ресурсной базы банки и далее будут наращивать своё участие в кредитовании реального сектора экономики.

В 2005 году наблюдался рост инвестиционных кредитов, т.е. в январе – сентябре инвестиционные кредиты банков в белорусских рублях и иностранной валюте увеличились на 51% (или на 766 млрд. рублей) и на 01.10.2005 составили 2,3 трлн. рублей. Данная тенденция получила своё закрепление и в октябре – декабре 2005 года.

Национальный банк проводил в 2005 году снижение ставки рефинансирования и процентных ставок по операциям Национального банка, что обеспечило снижение процентных ставок на финансовом рынке как в номинальном, так и в реальном выражении. Ставка рефинансирования к концу 2005 года была снижена до 12 процентов годовых.

Осуществляя регулирование базовой ставки рефинансирования и процентных ставок по своим операциям, Национальный банк принимал во внимание постепенное снижение темпов инфляции, состояние реального сектора экономики и ситуацию на финансовом рынке. В целях повышения доступности кредитов банков для предприятий номинальное значение процентных ставок по кредитам в белорусских рублях снизилось с 17% годовых в декабре 2004 г. до 11% годовых в сентябре 2005 г.

Более существенному снижению процентных ставок по кредитам препятствуют наличие в кредитном портфеле банков достаточно большой доли просроченных и сомнительных кредитов и высокая стоимость обслуживания срочных депозитов населения, обусловленная в значительной мере всё ещё высокой инфляцией.

В 2006 году сохранится преемственность целей денежно-кредитной политики, сложившихся в предыдущие годы, при этом особая роль будет принадлежать процентной политике. К концу 2006 г. планируется плавное снижение уровня базовой ставки рефинансирования до 9 - 8 процентов.

Расширение ресурсной базы банков позволит осуществить в 2006г. кредитование экономики, в том числе инвестиционных проектов в объёме около 1,5 трлн. рублей, и предоставление кредитов для осуществления досудебного оздоровления, реализации планов санации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

По мере сокращения доли не приносящих дохода активов в кредитных портфелях банков, снижения рисков заимствования, замедления инфляционных процессов, снижения процентных ставок Национального банка и процентных ставок на депозитном рынке будет происходить плавное снижение процентных ставок по кредитам реальному сектору экономики и к концу 2006 года их уровень прогнозируется в диапазоне 10-15 процентов годовых.

Снижение стоимости кредитов будет способствовать расширению спроса на кредиты и увеличению их доступности для субъектов хозяйствования всех форм собственности.

## Виды кредитования юридических лиц и организация кредитного процесса в АСБ «Беларусбанк»

Кредиты, предоставляемые коммерческими банками юридическим лицам, можно классифицировать:

- по целевой направленности – на нужды производства, торгово-обменные операции, инвестиции;

- по сфере функционирования – в сфере производства и обращения;

- по отраслевой принадлежности – промышленность, сельское хозяйство, торговля, транспорт;

- в зависимости от объекта кредитования – на отдельную хозяйственную сделку, на совокупность хозяйственных сделок;

- по срокам пользования – краткосрочные и долгосрочные;

- в зависимости от цели кредитования – кредит в текущую деятельность, инвестиционный, лизинговый, факторинговый;

- по характеру задолженности – срочная, пролонгированная, просроченная, сомнительная;

- по методам предоставления – единовременно или частями;

- по видам ссудных счетов – простые, специальные ссудные счета, контокоррентный;

- по составу кредиторов – один банк или консорциум.[11, с.56]

Выдача кредита – это сложный и длительный процесс, в ходе которого в зависимости от ситуации возникает множество вопросов не только в центральном аппарате, но и на уровне филиалов. Для решения этих вопросов Правлением АСБ «Беларусбанк» разработаны Полномочия учреждений АСБ «Беларусбанк» при проведении активных операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

Филиалы - областные управления, ОПЕРУ центрального аппарата, филиалы города Минска, непосредственно подчинённые центральному аппарату, осуществляют активные банковские операции на основании решений своих кредитных комитетов, в пределах установленных им Правлением банка лимитов задолженности по активным банковским операциям на одно юридическое лицо (группу взаимосвязанных юридических лиц). При определении размера лимита задолженности учитывается объём и качество кредитного (в том числе факторингового, лизингового и вексельного) портфеля, объём внебалансовых обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме, объём и длительность проблемной задолженности.

При необходимости осуществления учреждениями банка активных операций в размерах, превышающих утверждённый лимит задолженности, в вышестоящее управление, структурное подразделение центрального аппарата по направлениям деятельности направляется ходатайство и выписка из протокола заседания кредитного комитета филиала для принятия решения Кредитным комитетом (Правлением) банка в соответствии с полномочиями. Ходатайство подписывается руководителем учреждения банка и должно содержать подробное обоснование необходимости установления лимита задолженности, индивидуального лимита задолженности (определяется на определённый период для обслуживания юридических лиц, имеющих постоянные связи с данным банком), период его действия, характеристику кредитной истории, оценку финансового состояния юридического лица и прогноз его изменения в период действия индивидуального лимита задолженности.

Решение о пролонгации задолженности по кредитам с соблюдением предельных сроков кредитования, установленных Национальным банком Республики Беларусь (за исключением кредитов на выплату заработной платы и выданных за счёт средств иностранных кредитных линий, предоставленных иностранными банками АСБ «Беларусбанк»), принимается кредитным комитетом управления, ОПЕРУ, Кредитным комитетом банка – в отношении филиалов г. Минска, в пределах установленных полномочий. При необходимости пролонгации кредита сверх предельных сроков кредитования, но не более чем на 6 месяцев, пакет документов направляется в кредитный департамент для принятия решения Правлением банка после предварительного рассмотрения на Кредитном комитете банка. Пролонгация кредита на иной срок возможна в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь. При необходимости пролонгации кредитов, выданных за счёт средств иностранных кредитных линий, предоставленных иностранными банками АСБ «Беларусбанк», пакет документов направляется в департамент международных проектов.

Решения об экономически оправданном изменении графиков погашения кредитов в пределах сроков действия кредитных договоров, размеров и/или сроков уплаты лизинговых платежей, либо выкупной стоимости объекта лизинга в пределах срока действия договора лизинга принимают кредитные комитеты управлений на основании обоснованных заключений и выписок из решений кредитных комитетов филиалов в размерах, установленных Положениями о Кредитном комитете. Решение об изменении размера ставок за пользование кредитом, по операциям с векселями, лизинговых ставок, дисконта по факторингу по действующим договорам, а также о неприменении штрафных санкций к юридическим лицам за несоблюдение обязательств по договорам на осуществление активных банковских операций (кроме штрафных санкций за нецелевое использование кредита) принимает кредитный комитет учреждения банка.

 В договорах может быть предусмотрено право клиента с согласия банка оплачивать белорусскими рублями обязательства, выраженные в иностранной валюте. Филиалами по согласованию с управлениями, филиалами г. Минска, ОПЕРУ по согласованию с Казначейством принимается решение о погашении белорусскими рублями:

- основного долга и процентов по кредитам, выданным в иностранной валюте;

- лизинговых платежей и выкупной стоимости объекта лизинга по сделкам, проводимым в иностранной валюте;

- задолженности по предоставленной отсрочке оплаты векселя и по вознаграждению банку за предоставленную отсрочку оплаты векселя, номинированного в иностранной валюте. [12, с. 2-6]

Получение кредита означает для предприятий и организаций дополнительное вложение денежных средств сверх имеющихся у них ресурсов. Таким образом, при кредитовании предприятий между ними и банками складываются партнерские отношения, поскольку только в таком случае может быть достигнута общность интересов заемщика и банка.

Кредит не может быть использован на следующие цели:

- покрытие убытков;

- уплата взносов в уставные фонды юридических лиц;

- погашение ранее полученных кредитов, либо погашение кредита за другого кредитополучателя;

- уплата налогов и иных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, страховых платежей, оплата телеграфных и почтовых расходов;

- уплата процентов за пользование кредитом и вознаграждения;

- уплата пени, штрафов, неустоек;

- осуществление ломбардных операций.

Банк, предоставляя кредит, ориентируется на такие параметры кредита и на такую сферу его вложения, которые создавали бы предпосылки своевременного и полного исполнения обязательств по кредиту и начисленным процентам.

Основным источником выполнения обязательств заемщика являются денежные средства, получаемые при реализации кредитуемого мероприятия. Вместе с тем возврат кредита и уплата процентов связаны со многими факторами, зачастую не зависящими от заемщика. По этой причине для снижения риска при кредитовании банки обязательно принимают обеспечение под представляемый кредит.

Под формой обеспечения возвратности кредита понимают конкретный дополнительный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника.

Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, страхованием кредитодателем риска невозврата кредита, переводом на кредитодателя правового титула (на имущество и имущественные права), залогом недвижимого и движимого имущества, поручительством, гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством РБ или договором.. [13, с.14]

В банковской практике наиболее распространенным является залог движимого и недвижимого имущества как способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

Предназначение залога заключается в том, что по обеспеченному залогом обязательству залогодержатель (банк) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя – кредитополучателя), за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

При залоге имущества залогодателем может быть как сам кредитополучатель, так и другое лицо, за исключением банка-кредитора.

Предметом залога может быть любое имущество (имущественный комплекс, предприятие, здание, сооружение, оборудование, ценные бумаги, денежные средства и другое имущество) не изъятое из гражданского оборота, направление взыскания на которое и залог которого не запрещены законодательством.

Наличие заложенного имущества и условия его хранения банк проверяет у залогодателя до выдачи кредита и осуществляет контроль за его сохранностью в течение всего периода кредитования.

Договор о залоге должен заключаться в письменной форме.

В договоре залога предусматривается: наименование, местонахождение сторон; вид залога; существо обеспеченного залогом требования, его размер; сроки исполнения обязательств; состав и стоимость заложенного имущества; а также любые иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон в договоре залога должно быть достигнуто соглашении. [14, с.18]

Способом обеспечения исполнения кредитного обязательства может являться поручительство.

Оценка данной формы обеспечения производится на основании изучения правоспособности и платежеспособности поручителя.

Поручителем (гарантом) по обеспечению исполнения обязательств по кредитному договору согласно Гражданского кодекса Республики Беларусь могут выступать как юридические, так и физические лица.

Отношения по поручительству между поручителем и банком оформляются договором поручительства.

Чаще всего в договорах поручительства речь идет об уплате поручителем определенной денежной суммы за кредитополучателя в случае неисполнения им своего обязательства. Письменная форма договора поручительства - обязательна.

Поручитель, так же, как если бы обязательство исполнял кредитополучатель, обязан уплатить и проценты, и возместить судебные издержки по взысканию долга, и погасить другие убытки кредитора, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств кредитополучателем, но если иное предусмотрено договором поручительства.

В целях обеспечения прав поручителя, исполнившего обязательство, кредитор обязан вручить поручителю документы, удостоверяющие требование к кредитополучателю, и передать права, обеспечивающие это требование. Таким образом, на условиях правопреемства происходит переход прав от кредитора к поручителю непосредственно в силу закона.

В случае пролонгации срока действия кредитного договора либо в случае изменения этого обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, необходимо предварительно получить согласие поручителя на изменение условий обеспеченного поручительством кредитного обязательства.

Согласие поручителя на изменение срока действия договора поручительства либо изменение обязательства, влекущего увеличение ответственности, оформляется дополнительным соглашением к договору поручительства либо путем заключения нового договора поручительства, в котором предусматриваются условия об аннулировании ранее заключенного договора поручительства.

После уплаты поручителем долга кредитополучателя к нему переходят все права кредитора по кредитному договору в размере оплаченной суммы.

Поручительство прекращается по истечении указанного в договоре поручительства срока. Если такой срок не установлен, то поручительство будет сохраняться в течение года со дня наступления срока исполнения основного обязательства, в течение которого кредитор вправе предъявить иск к поручителю. [15, с.26-27]

Банковская гарантия обеспечения возврата кредита выдается в виде договора гарантии, которым банк-гарант принимает на себя обязательство в случае наступления обстоятельства, указанного в данном документе, исполнить обязательства по кредитному договору в размере и в срок, указанные в договоре гарантии в пользу банка-кредитора. Банк-гарант несет ответственность только в соответствии с условиями, предусмотренными в гарантийном обязательстве.

При рассмотрении вопроса о принятии в обеспечение кредитных обязательств банковской гарантии в банк представляются:

- баланс банка-гаранта (резидента) и значения основных экономических нормативов деятельности банка по состоянию на последнюю месячную дату, заверенные руководителем и главным бухгалтером;

- проект договора гарантии банка.

В соответствии с Указом Президента РБ от 29.05.1996 № 209 гарантии (поручительства), принятые в исполнение обязательств по кредитным договорам должны быть обеспечены залогом имущества гаранта (поручителя). [16, с.163]

Наиболее высокий рейтинг обеспечения имеют:

- гарантии или залог ценных бумаг Правительства Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь;

- залог депозитов, размещенных в банке, выдающем кредит;

- гарантии Правительств или залог государственных ценных бумаг стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

При невыполнении кредитополучателями предусмотренных договором кредита обязанностей по обеспечению возврата суммы кредита, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые кредитополучатель не отвечает, кредитодатель вправе отказаться от исполнения договора в части не представленных сумм и потребовать от кредитополучателя досрочной уплаты долга. [13, с.16-18]

Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, страхованием кредитодателем риска невозврата кредита, переводом на кредитодателя правового титула (на имущество и имущественные права), залогом недвижимого и движимого имущества, поручительством, гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или договором.

На основании комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности юридического лица, изучения его потребности в кредитных средствах, возможности своевременного погашения кредита и уплаты начисленных процентов, юридической правоспособности и проверки предлагаемого обеспечения возврата кредита осуществляется подготовка кредитной службой банка заключения о выдаче кредита.

Все документы, представленные заявителем для оформления кредита, заключения формируются кредитным работником в кредитное досье.

Кредиты юридическим лицам могут предоставляться как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. При этом допускается за счет кредитных средств купля-продажа иностранной валюты или белорусских рублей, а также конверсия иностранной валюты в иную иностранную валюту в соответствии с законодательством Республики Беларусь с направлением их на цели, предусмотренные кредитным договором.

Кредитный договор вступает в силу со дня подписания его сторонами и действует до момента полного исполнения сторонами своих обязательств по нему.

В последующем, все изменения условий кредитного договора оформляются дополнительными соглашениями к кредитному договору.

Одновременно с кредитным договором подписывается договор залога, договор поручительства (гарантии).

Кредит предоставляется в безналичном порядке в соответствии с условиями кредитного договора на оплату акцептованных кредитополучателем платежных требований продавца (поставщика) или платежных инструкций кредитополучателя, оформленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь, за фактически отгруженные (полученные) товары или выполненные работы (услуги), включая сумму налога на добавленную стоимость по оплаченным ценностям и стоимость возвратной тары.

В отдельных случаях, при наличии договора об уступке требования или переводе долга, заключенного между поставщиком (продавцом) и другим юридическим лицом в соответствии с законодательством, возможно осуществление платежа за счет кредита не непосредственно поставщику, а другому лицу.

В экономически обоснованных случаях кредит может быть направлен на текущий счет кредитополучателя (на выплату заработной платы, и др.), зачислен в установленном законодательством порядке на текущие счета его работников либо выдан наличными деньгами (на закупку у граждан сельскохозяйственной и другой продукции, приобретение которой разрешено за наличный расчет законодательством, выплату заработной платы и др.).

С разрешения руководителя учреждения банка или другого уполномоченного лица в пределах установленного лимита задолженности за счет кредита могут осуществляться расчеты в порядке авансовых и (или) предварительных платежей, если в соответствии с заключенными договорами (контрактами) предусматривается исполнение обязательств резидентами в течение не более 30 дней после их оплаты или иные сроки, предусмотренные договорами (контрактами) или законодательством Республики Беларусь, а нерезидентами – в сроки и на условиях, определенных законодательством Республики Беларусь.

 Предоставление кредита на цели, связанные с созданием и движением оборотных активов может осуществляться:

- единовременно;

- путем кредитной линии (открытой и возобновляемой);

- с единого счета-контокоррента;

- со спецссудного счета.

Единовременная выдача кредита производится путем оплаты акцептованных расчетных документов поставщика или документов кредитополучателя, оформленных в установленном порядке и содержащих контрольную подпись руководителя банка или лица уполномоченного им. Основанием для оплаты за счет кредитных средств является кредитный договор и иные документы, представленные в подтверждение кредитуемой сделки (договоры, контракты, товарно-транспортные накладные, акты выполненных работ).

Кредитная линия – это юридически оформленное обязательство банка перед кредитополучателем предоставлять ему кредиты в согласованном размере и на определенные цели в течение установленного в договоре периода.

Возобновляемая кредитная линия представляет возможность, при погашении части задолженности юридическому лицу выдавать кредит в пределах линии и срока действия кредитного договора.

Выдача кредита в счет открытой кредитной линии производится строго в соответствии с кредитным договором на оплату акцептованных расчетных документов поставщика или документов кредитополучателя, оформленных в установленном порядке и содержащих контрольную подпись руководителя учреждения банка или лица уполномоченного им. Основанием для платежа является кредитный договор и документы, представленные в подтверждение кредитуемой сделки (договоры, контракты, товарно-транспортные накладные, акты выполненных работ либо другие документы).

Операции по счету-контокорренту совершаются с соблюдением установленной законодательством очередности платежей. Оплата подлежащих кредитованию материальных ценностей и выполненных работ, включая транспортные услуги и сумму налога на добавленную стоимость по кредитуемым ценностям, при недостаточности или отсутствии денежных средств на счете-контокорренте осуществляется в пределах допустимого дебетового сальдо на основании расчетных документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством и содержащих разрешительную подпись руководителя банка или другого уполномоченного им лица. [13, с.4-26]

Выдача кредита со специального ссудного счета осуществляется торговым и снабженческо-сбытовым организациям с зачислением выручки на этот счет.

Со специального ссудного счета кредит предоставляется на оплату платежных документов за товары, включая стоимость их транспортировки и возвратной тары и сумму налога на добавленную стоимость. С этого счета допускается перечисление средств на покупку иностранной валюты для расчетов с нерезидентами за поставленные товары, а также для погашения задолженности по кредиту в иностранной валюте в пределах выручки в белорусских рублях, поступившей от реализации товаров, ранее оплаченных за счет кредита в иностранной валюте.

По всем кредитам, выдаваемым с простого ссудного счета, кредитополучателем предоставляется график, с конкретными сроками погашения кредита исходя из графиков переработки (использования в производстве) и реализации прокредитованных ценностей. [17, с.10-11]

Кредитный процесс считается завершенным при полном погашении кредитополучателем суммы, указанной в кредитном договоре, процентов (включая проценты за просроченную задолженность по основному долгу), а также иных штрафных санкций, предусмотренных условиями кредитного договора или истечении срока учета на внебалансовом счете списанной за счет специального резерва на возможные потери по сомнительным долгам безнадежной кредитной задолженности.[13]

Инвестиционный кредит – кредит, предоставляемый, как правило, на долгосрочной основе, направляемый на строительство, реконструкцию, техническое перевооружение объектов производственного и социально-бытового назначения, приобретение техники, оборудования, транспортных средств, научно-технической продукции и других объектов собственности.

Инвестиционные кредиты, выдаваемые предприятиям, способствуют обновлению активной части основных фондов, техническому перевооружению предприятий. На отдельных предприятиях износ активной части основных фондов превышает пороговое значение (60%), а внедрение нового оборудования позволяет повысить конкурентоспособность выпускаемой продукции. [18, c.2-4]

Порядок кредитования инвестиционных проектов идентичен порядку кредитования юридических лиц в текущую деятельность. Однако при кредитовании инвестиционных проектов большее внимание уделяется экономическому анализу, что позволяет оценить целесообразность инвестирования средств в проект, его реальную окупаемость, возможность предприятия своевременно погасить кредит и проценты по нему.

При анализе необходимо использовать технические характеристики приобретаемого оборудования или будущего объекта: производительность, потребность в сырье и материалах, электроэнергии, топливе, воде и др. Особенно тщательно проводится анализ стоимости сырья для производства, поскольку именно эта статья расходов является обычно основной составляющей себестоимости будущей продукции. Целесообразно при этом потребовать от клиента гарантии того, что у него имеется надежный источник в поставках сырья. Такими гарантиями могут служить контракты, предконтрактные соглашения на поставку сырья.

В результате проведения подробного анализа определяется степень влияния негативных факторов на реализацию проекта, тем самым определяется степень риска при осуществлении проекта, затем готовится заключение по инвестиционному проекту – заключение о целесообразности выдачи инвестиционного кредита.

На основании решения кредитного комитета заключается кредитный договор, в котором отражается: объект кредитования, размер кредита, условия выдачи, срок возврата и порядок погашения, процентная ставка за кредит (как правило, плавающая) и порядок ее уплаты, формы обеспечения возврата кредита, права банка по досрочному взысканию кредита в случае нецелевого использования и повышению процентных ставок при несоблюдению других условий договора. [19, c.36-39]

Факторинг - это операции по приобретению и уступке денежных требований, передаче права на взыскание долгов. Банк (фактор) приобретает у поставщиков (кредиторов) право на получение платежа с плательщиков (должников) за фактически отгруженные товары (продукцию), выполненные работы или оказанные услуги на основании договора (на определенный срок) с поставщиками и плательщиками. Поставщику при этом гарантированна немедленная оплата счетов за счет банковского кредита. Плательщику создаются более благоприятные условия в расчетах с учетом его финансового состояния. [20, c.15]

Целями факторингового обслуживания являются:

- своевременное инкассирование долгов для минимизации потерь от просрочки платежа и предотвращения появления безнадежных долгов;

- предоставление кредита в форме предварительной оплаты (по желанию поставщика);

- помощь предприятиям в управлении кредитом и ведение бухгалтерского учета;

- создание условий для воспроизводственной деятельности хозяйствующих субъектов и, соответственно, помощь в увеличении их оборота и прибыли.

Факторинговый кредит считается высокооплачиваемым. За услуги банка поставщики и покупатели оплачивают комиссионные вознаграждения в виде дисконта. Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства плательщика и суммой, выплачиваемой банком поставщику. Размер дисконта, способ его расчета и порядок уплаты определяются в договоре факторинга.

Однако несмотря на высокий процент, предприятия идут на заключение договоров факторинга вследствие того, что, во-первых, это позволяет ускорить оборачиваемость оборотных средств, во-вторых, появляется возможность получить дополнительную прибыль, которая покроет затраты на оплату факторинга. [21, с.78-81]

Правовой основой взаимоотношений фактора с кредитором является договор факторинга, заключенный в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Перечень документов, подтверждающих платежеспособность, финансовое состояние, способность возврата предоставляемых денежных сумм, необходимых для проведения факторинга, фактором определяется самостоятельно.

Должник вправе предъявить фактору к зачету свои денежные требования, основанные на договоре с кредитором, которые уже имелись у должника ко времени получения им уведомления об уступке денежного требования фактору.

В случае невыполнения кредитором обязательств по своевременному возврату денежных средств фактор принимает меры в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договором. [7, с.132-134]

При вексельном кредитовании, с точки зрения банка, вексель - ценная бумага, представляющая собой письменное безусловное обязательство банка уплатить определенную сумму денег лицу, указанному на векселе, либо лицу, указанному посредством передаточной надписи, в установленный срок или по предъявлении.

Векселедержатель - владелец векселя (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель), имеющий право на получение указанной в нем суммы денежных средств.

Лизинговый кредит - это отношения между юридически самостоятельными лицами по поводу передачи в аренду средства труда, а также финансирования, приобретения движимого и недвижимого имущества на определенный срок. Лизинг представляет собой форму имущественного (товарного) кредита. Объектом лизинга могут выступать любое движимое (машины, оборудование, транспортные средства, вычислительная и другая техника, средства информатики) и недвижимое (здания, сооружения, система телекоммуникаций и др.) имущество, относящееся к основным фондам и являющееся предметом купли-продажи. [22, с.97]

Субъекты лизинга (финансовой аренды):

Лизингодатель (арендодатель) - учреждение банка (его филиал), передающее по договору лизинга специально приобретенный для этого за счет собственных или привлеченных средств объект лизинга.

Лизингополучатель (арендатор) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающий объект лизинга во временное владение и пользование для предпринимательских целей по договору финансовой аренды (лизинга).

Поставщик - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, у которого приобретается имущество, предназначенное для предоставления в лизинг.

Лизинг довольно специфичен в силу правовых, финансовых, коммерческих и технических составляющих элементов. С одной стороны: для лизингополучателя лизинг - вложение средств в основной капитал; между лизингодателем и банком возникают определенные кредитные отношения, связанные с финансированием приобретения объекта лизинга; отношения возникают и между прямыми субъектами лизинговой сделки в виде передачи имущества на условиях возвратности, срочности и платности - учитывая все это, видно, что внешне лизинг схож с инвестициями. Поэтому, исходя из финансовой стороны лизинговых отношений, его можно рассматривать как одну из форм кредитования на приобретение машин и оборудования.

Одной из форм лизингового кредита является финансовый лизинг - лизинг с полной окупаемостью, предусматривающий:

- наличие большого числа участников (страховая компания, банк, гарант)

- срок договора лизинга, как правило, совпадает с нормативным сроком службы оборудования;

- возможен выкуп объекта по остаточной стоимости;

- полный набор операций по страхованию, содержанию, обслуживанию и прочее, как правило, возлагается на лизингополучателя.

Преимущественно для Республики Беларусь, исходя из степени распространенности, бесспорным лидером выступает финансовый лизинг, что обусловлено, во-первых, более длительным периодом действия данного договора, в связи, с чем значительно снижается степень риска быстрого выхода из строя объекта лизинга, что наблюдается при оперативном лизинге. Помимо этого финансовый лизинг менее затратный в отличие от оперативного и несет в себе выгоды не только для лизингодателя, но и для лизингополучателя в части: отнесения расходов лизингополучателя по погашению стоимости объекта лизинга на нематериальные затраты, уменьшая тем самым величину налога на прибыль; финансовый лизинг позволяет формировать более низкую выкупную стоимость объекта по окончании договора лизинга, а, следовательно, делает возможным его выкуп для лизингополучателя на более выгодных условиях.

В целом, весь лизинговый процесс можно представить в виде 3-х основных стадий:

- подготовительная;

- организационная;

- эксплуатационная.

Проведению лизинговых операций предшествует огромная организационная работа банка. Несмотря на то, что заявка поступает непосредственно от клиента, который вправе самостоятельно осуществлять выбор в пользу того или иного лизингодателя, лизинговая компания (банк) обязаны постоянно исследовать действующий рынок лизинговых услуг, проводить его анализ в части выявления спроса на определенные виды объектов лизинговой сделки, обладать возможностями проведения широкой и полномасштабной рекламной кампании и т.д.

На первом этапе лизингодатель, как правило, проводит подготовительную работу с потенциальным лизингополучателем.

Заключению лизингового договора предшествует предоставление потенциальным клиентом банку - лизингодателю заявки на приобретение имущества и последующее приобретение его в лизинг. В данной заявке клиент указывает основные технические характеристики необходимого ему имущества. Помимо этого клиент обязан предоставить в банк все документы, необходимые для рассмотрения вопроса об осуществлении лизинговой сделки. В случае повторного обращения клиента в банк, будут использованы документы, предоставленные им первоначально, хранящиеся в досье клиента.

Весь пакет предоставленных документов рассматривается ответственным исполнителем кредитного отдела в специально установленный срок. Если принимается решение о проведении дополнительного анализа, банк вправе истребовать у клиента дополнительную информацию, провести так называемые "проверки на местах", проверить состояние учета, достоверность балансовых данных.

На основании всех предоставленных бухгалтерских документов клиента ответственный исполнитель кредитного отдела проводит анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента: рассчитывает основные показатели платежеспособности клиента, ликвидности его активов, то есть показатели, характеризующие в целом положение предприятия и его финансовое состояние.

Данная информация, а также полученные расчеты являются основой для составления предварительного заключения о целесообразности (нецелесообразности) осуществления лизинговой сделки. Целью данного документа является определение возможностей клиента осуществить лизинговые платежи и выкуп объекта лизинга в сроки и на условиях, оговоренных в договоре лизинга, а также предоставление информации, на основании которой можно сделать вывод: целесообразно или нет заключение данной лизинговой сделки.

Предварительное решение подлежит обязательному визированию руководителем банка. При положительном исходе документы направляются в кредитный комитет, который продолжает работу по организации лизинговой сделки. В противном случае - ответственный исполнитель обязан подготовить мотивированный отказ, который также должен содержать визу руководителя банка, и ознакомить с ним клиента.

 Далее следует второй этап (организационный), сущность которого заключается в составлении ряда договоров:

- договор купли-продажи объекта лизинга, который может быть как двусторонним, так и трехсторонним, а также спецификация к нему;

- договор финансовой аренды (лизинга) и приложения к нему, а также график лизинговых платежей;

- договор страхования кредитных рисков (страхователем может выступать банк, учитывая расходы по страхованию к инвестиционных расходах, либо лизингополучатель);

договор залога или гарантии.

Договор лизинга вступает в силу с момента фактической передачи лизингодателем имущества лизингополучателю и действует в течение установленного в договоре срока.

Заключающим этапом финансового лизинга (как наиболее распространенного в банковской практике) является выкуп объекта лизинга. В этом случае в пятидневный срок после уплаты арендатором последнего лизингового платежа и перечисления выкупной стоимости объекта лизинга банку арендатор приобретает его в собственность (выкупает). Передача объекта оформляется актом приемки-передачи имущества в собственность арендатора, подготавливается отделом и визируется отделом бухгалтерской отчетности и юридическим.

Для покрытия расходов банка арендатор уплачивает ему лизинговые платежи в соответствии с условиями договора лизинга и графиком лизинговых платежей, в котором устанавливаются даты, суммы, периодичность уплаты с разбивкой на суммы, вносимые на погашение основного долга и суммы, которые составляют вознаграждение банку.

Лизинговые платежи складываются из суммы, возмещающей инвестиционные расходы банку (основной долг): первоначальная или восстановительная стоимость объекта, расходы банка на привлечение ресурсов для приобретения объекта, затраты на привлечение гарантий, налоги и другие обязательные платежи, затраты банка по капитальному ремонту объекта и т.д., а также суммы вознаграждения или дохода банка - оплата всех видов работ и услуг по договору лизинга, определяющаяся как разность между суммой полученных лизинговых платежей и суммой инвестиционных расходов.

В пятидневный срок после уплаты арендатором последнего лизингового платежа и перечисления выкупной стоимости объекта лизинга банку арендатор по договору купли-продажи приобретает в собственность (выкупает) у банка объект лизинга. Передача объекта лизинга оформляется Актом приемки-передачи имущества в собственность арендатора, подготавливаемым кредитным отделом и визируется службами бухгалтерского учета и отчетности и юридической. [23, с.5-23]

После оформления выкупа объекта лизинга договор лизинга считается исполненным.

Непосредственно кредитный процесс начинается со дня первой выдачи кредита. Однако до этого момента и вслед за ним проходит целая полоса значительной работы, выполняемой как банком – кредитором, так и клиентом – заёмщиком.

# АНАЛИЗ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ В АСБ «БЕЛАРУСБАНК»

## Договорные аспекты кредитных отношений в АСБ «Беларусбанк»

Среди традиционных видов деятельности коммерческих банков предоставление кредитов было и продолжает оставаться главной операцией, обеспечивающей доходность и стабильность их существования. Важность кредитных операций определяется многими обстоятельствами, среди которых можно назвать следующие:

- преобладание их в активах коммерческих банков, удельный вес может составлять до 50 – 70%;

- полученные проценты по кредитным операциям – основной источник доходов коммерческого банка;

- кредитные операции - наиболее рисковые и потому наиболее ответственные для репутации банка и его устойчивости, поскольку в составе кредитных ресурсов преобладают привлечённые, а не собственные средства;

- размер, состав и структура кредитных вложений по степени риска и ликвидности является основой для расчёта главных оценочных показателей банка – ликвидности и достаточности капитала.

Основанием для начала работы по рассмотрению вопроса о выдаче кредита является представление заявителем в учреждение банка письменного ходатайства на получение кредита, содержащего исходные данные о запрашиваемой сумме кредита, целевом использовании, сумме и сроках погашения, процентной ставке и предлагаемом обеспечении.

После рассмотрения руководителем учреждения банка ходатайство направляется в кредитную службу учреждения банка для формирования пакета документов на выдачу кредита.

При личной встрече кредитный работник знакомит заявителя с порядком, условиями предоставления и перечнем документов, необходимых для получения кредита.

Заявитель представляет в кредитную службу учреждения банка пакет документов для получения кредита, основными из которых являются:

- заявка на кредит, содержащая сведения о юридическом лице, его юридическом статусе, роде деятельности, руководстве, характере делового партнерства с банком, а также сумме кредита, сроке кредитования, целевом направлении, задолженности по ранее выданным кредитам и иным обязательствам и другие;

расчет движения денежных средств;

- прогноз доходов и расходов;

- финансовая и бухгалтерская отчетность юридического лица (годовой бухгалтерский баланс со всеми приложениями к нему, бухгалтерский баланс на последнюю квартальную дату, отчет о прибылях и убытках);

 - заключение о результатах аудиторской проверки (по предприятиям, подлежащим обязательной аудиторской проверке в соответствии с Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.2001 № 651);

 - документы, подтверждающие реальность кредитуемой сделки, (оригиналы и копии договоров (контрактов) или других документов);

документы по обеспечению исполнения кредитных обязательств;

- данные о поступлении и использовании валютных средств (при выдаче кредита в иностранной валюте).

Соответствие копий документов, подтверждающих реальность кредитуемой сделки, их оригиналам заверяется подписью работника кредитной службы с указанием фамилии и должности лица, произведшего сверку и даты проведения сверки. Оригиналы документов возвращаются кредитополучателю.

При рассмотрении вопроса о предоставлении кредита клиенту банка используются учредительные документы, находящиеся в юридическом деле юридического лица по оформлению счетов.

После принятия положительного решения о выдаче кредита кредитополучателем дополнительно представляется заявление об оплате платежных требований учреждения банка в порядке предварительного акцепта в день поступления их в банк.

При формировании пакета документов для выдачи кредитов заявителям, текущие счета которых открыты в других банках, к указанным выше документам необходимо дополнительно представить:

- копии учредительных документов (устав, учредительный договор), удостоверенные нотариально, или вышестоящей организацией, или органом, производившим регистрацию юридического лица;

- копию документа о регистрации (перерегистрации) юридического лица, удостоверенную нотариально или регистрирующим органом;

- карточку с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати владельца счета, удостоверенную нотариально или вышестоящей организацией и оттиском ее печати;

 - выписки по счетам, открытым в других банках, за последние три месяца.

В последующем, при неоднократном пользовании кредитами банка, юридические лица представляют указанные выше документы только в случае внесения в них изменений, в том числе и в соответствии с нормами Гражданского кодекса Республики Беларусь.

Кредитные службы учреждений банка накапливают необходимую экономическую и финансовую информацию о деятельности юридического лица, используя для этих целей материалы, полученные непосредственно от заявителя, а также из внешних источников (статистическая отчетность, справочная информация, акты аудиторских проверок, материалы прессы, рекламных объявлений, деловых партнеров и др.).

Кредитный работник проверяет полноту и достоверность полученных от заявителя документов в соответствии с перечнем документов, необходимых для предоставления кредита.

Копия заявки на кредит направляется в службу безопасности структурного подразделения банка. Работники службы безопасности учреждения банка устанавливают фактический и юридический адрес, проверяют репутацию заявителя в деловом мире и другие вопросы касающиеся благонадежности и платежеспособности юридического лица.

Проверка способности заявителя заимствовать денежные средства и права подписывать кредитный договор и договор залога проводится юридической службой банка.

Правоспособность заявителя как юридического лица и его полномочия устанавливаются юридической службой банка на основании следующих документов:

- учредительных документов со всеми изменениями и дополнениями, в которых следует обратить внимание на правильное написание полного и сокращенного наименования организации, ее юридического адреса, на полномочия органов управления в части заключения кредитных договоров, контрактов, распоряжения имуществом юридического лица;

- свидетельства о регистрации;

- положения об органе управления юридического лица, если кредитный и другие, представленные к кредитованию договора, подписываются не генеральным директором, а одним из директоров или заместителей;

- контракта, заключенного между нанимателем и руководителем юридического лица либо доверенности, в соответствии с которой ответственному лицу юридическое лицо предоставляется право на подписание договоров. Контракт (доверенность) должны содержать информацию о дате подписания (выдачи) и сроке действия.

Руководитель банка на основании представленных служебных записок: служб безопасности и кредитной (совместно), и юридической службы принимает решение о продолжении или отказе работы с заявителем. В случае принятия руководителем положительного решения данные служебные записки направляются в кредитную службу для последующего изучения кредитоспособности заявителя.

Кредитная служба банка производит экономический анализ деятельности заявителя, цель которого – оценка способности заявителя обеспечить своевременный возврат кредита и уплату начисленных процентов за пользование им.

Экономический анализ заявителя должен включать общую оценку финансового состояния и его изменений за отчетный период, анализ финансовой устойчивости, ликвидности баланса, деловой активности и платежеспособности юридического лица.

Преимущества при решении вопроса о предоставлении кредита отдаются юридическому лицу, доля оборотных средств, в покрытие оборотных активов которого составляет не менее 30%.

Кредитование убыточных юридических лиц допускается при условии разработки кредитополучателем или его вышестоящим органом и представления банку «реальной программы» ликвидации убытков и выходу на рентабельную работу. При этом учреждением банка должен быть установлен постоянный контроль за ходом выполнения мероприятий и экономическим результатом.

При анализе кредитуемого проекта в первую очередь анализируется соответствие цели запрашиваемого кредита характеру уставной деятельности юридического лица, изучается предыдущий опыт работы юридического лица с аналогичными проектами, технологическая осуществимость проекта (обеспеченность производственными мощностями, материальными и трудовыми ресурсами), выявляются основные проблемы и риски, влияющие на реализацию проекта, экономическая эффективность проекта, его договорно-правовое обеспечение.

На основании представленных контрактов, договоров на реализацию анализируется реальность указанных цен, прибыльность сделки, отсутствие обстоятельств, которые могут оказать влияние на своевременный возврат кредита.

Сроки возврата кредита устанавливаются с учетом периода окупаемости проекта:

- для производственных предприятий – исходя из производственного цикла переработки прокредитованных ценностей и реализации готовой продукции (графика закупки, поступления, переработки товарно–материальных ценностей и реализации готовой продукции);

- для предприятий торговли и снабженческо-сбытовых организаций - с учетом оборачиваемости оборотных активов и поступления выручки от реализации товаров потребления; для предприятий, занимающихся деятельностью непроизводственного характера - исходя из договорных сроков реализации продукции и поступления выручки (с учетом экономически обоснованных сроков осуществления данной сделки).

Банк, предоставляя кредит, ориентируется на такие параметры кредита и на такую сферу его вложения, которые создавали бы предпосылки своевременного и полного исполнения обязательств по кредиту и начисленным процентам.

На основании комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности юридического лица, изучения его потребности в кредитных средствах, возможности своевременного погашения кредита и уплаты начисленных процентов, юридической правоспособности и проверки предлагаемого обеспечения возврата кредита осуществляется подготовка кредитной службой банка заключения о выдаче кредита.

При принятии положительного решения в заключении оговариваются конкретные условия выдачи и погашения кредита:

- размер кредита;

- целевое назначение;

- срок пользования кредитом;

- порядок предоставления и погашения кредита;

- процентная ставка, периодичность уплаты процентов;

- форма и вид обеспечения возврата кредита.

В случае отрицательного решения в заключении должны быть четко сформулированы причины отказа в предоставлении кредита.

Заключение о целесообразности выдачи кредита подписывается руководителем кредитной службы, службами - безопасности и юридической. [13, с.4-8]

Все документы, представленные заявителем для оформления кредита, заключения формируются кредитным работником в кредитное досье.

## Анализ процесса оценки кредитоспособности и особенности контроля за исполнением условий кредитного договора на примере ОАО «ЛМЗ Универсал»

Произведём анализ кредитоспособности на примере Открытого акционерного общества «Литейно-механический завод (ЛМЗ) Универсал».

Открытое акционерное общество «ЛМЗ Универсал» является клиентом филиала 633 АСБ «Беларусбанк» и 13 ноября 2004 года обратилось в банк с заявкой на открытие возобновляемой кредитной линии с целью оплаты товарно-материальных ценностей, горюче-смазочных материалов, выполненных работ и оказанных услуг в сумме 100000000 (сто миллионов) белорусских рублей сроком на 12 месяцев под 31% годовых.

Открытое акционерное общество «ЛМЗ Универсал» создано в соответствии с Законодательством Республики Беларусь об акционерных обществах. Как ОАО «ЛМЗ Универсал» зарегистрировано Минским областным исполнительным комитетом 4 августа 2000 года в Реестре общереспубликанской регистрации за № 506.

Место нахождение и адрес: 223710, Минская область, г. Солигорск-2, ул. Заводская,4.

Общество является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, круглую печать, штампы, бланки со своим наименованием, товарный знак, открыт расчётный, валютный и другие счета в банке. Общество может в установленном порядке создавать унитарные предприятия, филиалы и представительства, быть учредителем других хозяйственных товариществ и обществ. Управление в акционерном обществе согласно Устава осуществляют общее собрание акционеров, наблюдательный совет, генеральный директор. Контроль за деятельностью общества осуществляет ревизионная комиссия. В состав акционерного общества входят:

ОАО «ЛМЗ Универсал» как головное предприятие и дочерние предприятия:

- УПП «Универсал-Лит»

- УПП «Универсал-Энергия»

- УПП «Универсал-Полимер»

- УПП «Янина»

- УП «Торговый дом Универсал»

Кроме того, ОАО «ЛМЗ Универсал» является учредителем ОДО «Универсал-Авто» и ОДО «Универсал-Импульс». Доля собственности ОАО в уставном капитале указанных организаций составляет соответственно 76 и 51%.

Основным предметом деятельности ОАО «ЛМЗ Универсал» являются: производство машиностроительной продукции, запасных частей, горношахтного оборудования, ремонт оборудования.

В отношении ранее полученных кредитов и возврата процентов по ним – клиент дисциплинирован.

Для принятия решения о выдаче кредита необходимо произвести анализ кредитоспособности и платежеспособности ОАО «ЛМЗ Универсал», а также проверить форму обеспечения возврата кредита и процентов за пользование им.

Основная цель банка при определении кредитоспособности юридического лица - оценка способности заявителя обеспечить своевременный возврат кредита и уплату начисленных процентов за пользование им.

Реальность прогнозных показателей движения денежных средств, доходов и расходов анализируется на основании финансовой отчетности юридического лица исходя из фактических величин за предыдущий год и текущий отчетный период.

В зависимости от целевого назначения кредита, суммы и сроков пользования им, производственных направлений деятельности юридического лица, партнерских взаимоотношений между предприятием и банком, деловой активности, заявителем может быть представлен в банк либо полный бизнес-план, либо краткий бизнес-план, содержащий основные сведения финансово-хозяйственной деятельности, прогноз дальнейшего развития предприятия и реализации кредитуемого проекта.

Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности заявителя должен включать общую оценку финансового состояния и его изменений за отчетный период, анализ финансовой устойчивости, ликвидности баланса, деловой активности и платежеспособности юридического лица. [24, с.107]

Цель анализа кредитоспособности - дать качественную оценку, кредитополучателя, которая определяется банком до решения вопроса о возможности и условиях кредитования; предвидеть способность и готовность клиента вернуть кредитные средства в соответствии с условиями кредитного договора, а также оценить обоснованность и целесообразность кредитных вложений и дальнейших отношений в области кредитования между банком и кредитополучателем (продолжение, прекращение, применение санкций).

Для оценки финансового состояния юридического лица используется следующая схема анализа финансовой и бухгалтерской отчетности:

- изучение в динамике структуры баланса юридического лица;

- анализ показателей, характеризующих платежеспособность и кредитоспособность юридического лица;

- анализ финансовых результатов.

При этом могут быть использованы следующие методы проведения финансового анализа:

- горизонтальный временный анализ - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

- вертикальный (структурный) анализ - определение структуры итоговых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

При необходимости, для выявления тенденций развития юридического лица сравнение показателей каждой отчетной позиции может быть произведено за ряд лет. [13, с.7-8]

Финансовый анализ ОАО «ЛМЗ Универсал» начинается с оценки структуры актива и пассива баланса. На основании сравнительного анализа структуры баланса производится общая оценка финансового состояния заявителя и его изменения за анализируемые периоды. Для обеспечения сопоставимости исследуемых данных анализ структуры баланса производится на основе удельных показателей на начало и конец отчетного периода рассчитывается в валюте баланса, которая принимается за 100%.

В ходе горизонтального анализа определяются абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период. При вертикальном анализе определяется удельный вес указанных статей и динамика их изменений.

Анализируя структуру актива и пассива ОАО «ЛМЗ Универсал» можно сделать следующие выводы: за период с 01.01.2005г. по 01.10.2005г. валюта баланса увеличилась на 817139 тыс. рублей. На это увеличение повлияли следующие изменения:

- по активу: уменьшились внеоборотные активы на 6,1% или на 122850 тыс. рублей. На уменьшение внеоборотных активов повлияло уменьшение основных средств на 133114 тыс. рублей и увеличение незавершённых капитальных вложений на 197 тыс. рублей. Данный фактор рассматривается как отрицательный, так как незавершённые капитальные вложения не участвуют в производственном обороте и увеличение их доли отрицательно сказывается на результатах финансовой деятельности. Необходимо также отметить факт увеличения нематериальных активов на 67 тыс. рублей, что характеризует избранную предприятием стратегию как инновационную, так как оно вкладывает средства в патенты и другую интеллектуальную собственность. Наличие долгосрочных финансовых вложений (за анализируемый период их размер не изменился, т.е. 1741 тыс. рублей) указывает на инвестиционную направленность вложений предприятия. За анализируемый период оборотные активы увеличились на 939989 тыс. рублей, что может свидетельствовать о формировании более мобильной структуры активов. На увеличение оборотных активов повлияло увеличение запасов на 568843 тыс. рублей (увеличение удельного веса производственных запасов может свидетельствовать о наращивании производственного потенциала предприятия; стремлении за счёт вложений в производственные запасы защитить денежные активы предприятия от обесценения под воздействием инфляции; нерациональности выбранной хозяйственной стратегии, вследствие которой значительная часть текущих активов иммобилизована в запасах, чья ликвидность может быть невысокой), налогов по приобретенным ценностям на 79906 тыс. рублей, а также увеличение денежных средств на 48324 тыс. рублей. Однако отрицательным фактором явился рост дебиторской задолженности почти в 2 раза, т.е. на 242916 тыс. рублей. Высокие темпы дебиторской задолженности по расчётам с покупателями и заказчиками (увеличилась на 187945 тыс. рублей), по векселям к получению (данная строка в балансе появилась только на конец года и составила 53753 тыс. рублей) могут означать, что данное предприятие активно использует стратегию товарных ссуд для потребителей своей продукции. Кредитуя их, предприятие фактически делится с ними своею частью дохода. В то же время, когда платежи предприятию задерживаются, оно вынуждено брать кредиты для обеспечения своей хозяйственной деятельности, увеличивая собственную кредиторскую задолженность.

- по пассиву: капитал и резервы за период с 01.01.2005 по 10. 10.2005 увеличились на 97622 тыс. рублей. В том числе уставный фонд увеличился на 64,6% или на 5280000 тыс. рублей, а прочие фонды целевого назначения уменьшились на 65,3% или на 5252753 тыс. рублей. Что касается краткосрочных обязательств, то их удельный вес увеличился на 5,1% или на 719517 тыс. рублей в основном за счёт увеличения кредиторской задолженности на 513852 тыс. рублей.

В качестве критериев для оценки платежеспособности и кредитоспособности юридического лица могут использоваться коэффициенты, представляющие собой относительные показатели финансового состояния юридического лица. Сравнительная оценка финансовых показателей производится в динамике за анализируемый период. В качестве нормативов могут быть использованы среднеотраслевые значения показателей, а также теоретически обоснованные величины, характеризующие оптимальные или критические, с точки зрения устойчивости финансового состояния, значения коэффициентов. [25, с.40-41]

Для анализа платежеспособности целесообразно рассмотреть динамику изменения следующих основных показателей:

- платежеспособность;

- ликвидность;

- коэффициент независимости;

- коэффициент деловой активности.

Платежеспособность юридического лица означает способность юридического лица своими денежными ресурсами своевременно погасить платежные обязательства.

Показатель платежеспособности рассчитывается как отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам. Значение показателя платежеспособности ниже единицы означает, что оборотных активов недостаточно для погашения обязательств и у юридического лица могут возникнуть проблемы с погашением кредита в дальнейшем.

Однако следует иметь в виду, что неблагоприятным может оказаться не только низкое, но и высокое значение платежеспособности, которое свидетельствует о нерациональном формировании финансов на предприятии и снижает в целом эффективность его деятельности.

В условиях экономического спада, снижения покупательского спроса на многих предприятиях наблюдается рост до неоправданных размеров запасов готовой продукции на складах, значительный рост просроченной дебиторской задолженности за поставленную продукцию, уменьшение оборотного капитала предприятий, что затрудняет определение реальной платежеспособности предприятия и приводит к излишней выдаче кредитов, финансовой поддержке фактических банкротов.

Поэтому при определении платежеспособности юридического лица следует выяснить суммы просроченной дебиторской задолженности.

Значительное увеличение готовой продукции на складе наряду с относительным снижением дебиторской задолженности свидетельствуют о затоваренности, о том что производимая продукция не пользуется спросом и не находит рынков сбыта. [26, с.6-7]

Коэффициент платежеспособности по ОАО «ЛМЗ Универсал» на 01.10.2005 года по сравнению с 01.01.2005 года увеличился на 0,1% и составил 1,30, а по состоянию на 01.11.2005 – 1,51, что выше нормативного значения, а значит, предприятие является платежеспособным. Нормативное значение - 1,0.

Ликвидность характеризует способность предприятия рассчитаться по срочным долгам.

Коэффициент текущей ликвидности - это составляющая платежеспособности и определяется как соотношение оборотных активов минус расходы будущих периодов к обязательствам минус доходы будущих периодов минус фонды потребления минус резервы предстоящих расходов и платежей. Значение данного коэффициента должно быть не меньше 1,7. Коэффициент текущей ликвидности показывает, располагает ли кредитополучатель достаточными средствами для погашения краткосрочных долговых обязательств.

При расчёте коэффициента текущей ликвидности по ОАО «ЛМЗ Универсал» за период с 01.01.2005г. по 01.11.2005г. наблюдается отклонение от нормативного значения, т.е. 1,28 и 1,5 соответственно, но незначительное отклонение этого показателя не влияет на платёжеспособность и финансовую устойчивость предприятия.

Частными показателями ликвидности являются промежуточная и абсолютная ликвидности.

Промежуточная ликвидность - это соотношение наиболее ликвидных активов (дебиторская задолженность, за исключением просроченных долгов, плюс денежные средства) к краткосрочным обязательствам.

Абсолютная ликвидность определяется как соотношение денежных средств к краткосрочным обязательствам юридического лица.

Оба показателя характеризуют способность юридического лица рассчитаться наиболее ликвидными активами по обязательствам перед кредиторами. Оптимальными значениями для данных показателей являются промежуточная ликвидность - не менее 0,5 и абсолютная ликвидность - не менее 0,33.

Более высокие значения коэффициентов ликвидности по сравнению с оптимальными значениями могут свидетельствовать о неэффективном управлении капиталом

Коэффициент независимости - отражает степень финансовой независимости юридического лица от заемных источников. Определяется этот показатель как отношение собственного капитала (строка 390 баланса) к итогу баланса нетто. Оптимальное значение - не менее 0,5, т.е. размер собственного капитала должен превышать сумму обязательств. Увеличение доли собственного капитала способствует усилению финансовой устойчивости юридического лица, и наоборот - снижение может привести к финансовой неустойчивости юридического лица и к его неплатежеспособности.

На основании данного показателя устанавливается доля собственных источников в общей стоимости имущества юридического лица. В большинстве стран считается, что если этот коэффициент выше 0,5, то риск кредитодателя сведен к минимуму: продав половину имущества, сформированную за счет собственных средств, предприятие сможет погасить свои долговые обязательства, даже если вторая половина, в которую вложены заемные средства, будет по каким-либо причинам обесценена. В Республике Беларусь, в условиях падения покупательной способности денег предприятия вполне обоснованно стремятся иметь высокий коэффициент независимости (>0.7), так как банки значительно ужесточили условия выдачи долгосрочных ссуд и повысили процентные ставки за пользование ними, a краткосрочные заемные средства не могут быть использованы для инвестиций в развитие производства.

Коэффициент финансовой независимости ОАО «ЛМЗ Универсал» имеет устойчивое положение на протяжении длительного периода времени: на 01.01.2005г. – 0,77, на 01.10.2005г. – 0,72, на 01.11.2005г. – 0,76 (при нормативном значении 0,5).

Деловая активность заявителя характеризуется коэффициентами, позволяющими анализировать эффективность использования юридическим лицом оборотных средств. Показателями оценки деловой активности являются:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;

- скорость оборачиваемости производственных запасов и затрат;

- скорость оборачиваемости активов;

- скорость оборачиваемости дебиторской задолженности.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяется как соотношение собственных оборотных средств к текущим активам юридического лица, т.е. собственный капитал плюс фонды потребления плюс резервы предстоящих расходов и платежей минус внеоборотные активы разделить на оборотные активы. Данный коэффициент характеризует достаточность собственных оборотных средств для ведения хозяйственной деятельности юридического лица или какую часть текущих активов юридическое лицо покрывает собственными оборотными средствами. Норматив данного коэффициента - не менее 0,3. В случае, когда у предприятия появляются недостатки в ведении производственно-финансовой деятельности, доля собственных оборотных средств в покрытии активов снижается.

Значение данного коэффициента должно быть подкреплено планом мероприятий и прогнозными расчетами доли чистой прибыли юридического лица, направляемых на увеличение размера собственных оборотных средств.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет тенденцию к увеличению. И если по состоянию на 01.01.2005г. коэффициент составлял 0,24, а по состоянию на 01.10.2005г. – 0,26, то к 01.11.2005г. наблюдается выполнение нормативного значения по данному коэффициенту, т.е. 0,33.

Скорость оборачиваемости производственных запасов юридического лица позволяет проанализировать насколько эффективно предприятие использует свои средства. Данный показатель отражает время совершения полного цикла производства и обращения запасов.

Оборачиваемость запасов и затрат рассчитывается как соотношение средней величины запасов за анализируемый период к себестоимости реализованной продукции и характеризует скорость реализации запасов.

В целом, чем ниже показатель оборачиваемости запасов, тем меньше средств связано в этой наименее ликвидной статье, тем более ликвидную структуру имеют активы юридического лица и тем устойчивее его финансовое положение. Значительное увеличение данного показателя свидетельствует о нерациональной структуре, затоваривания предприятия запасами, что отрицательно отражается на его деловой активности.

Аналогично рассчитывается оборачиваемость активов и дебиторской задолженности.

Результативность деятельности юридического лица оценивается с помощью абсолютных (прибыль) и относительных финансовых показателей (рентабельность).

При анализе финансовых результатов деятельности могут быть использованы следующие показатели прибыли: балансовая прибыль, прибыль от реализации продукции и оказания услуг, прибыль от прочей реализации, налогооблагаемая прибыль, чистая прибыль. Все показатели прибыли рассматриваются в динамике.

Показатель рентабельности используется для оценки прибыльности предприятия. При определении рентабельности часто используется отношение балансовой прибыли к затраченным средствам, либо отношение балансовой прибыли к объёму реализованной продукции. Данный показатель показывает размер прибыли, полученной на рубль затраченных на производство средств, либо на рубль реализованной продукции.

Рост рентабельности свидетельствует о финансовой устойчивости юридического лица, об осуществлении контроля по сокращению затратной части баланса, о поддержании результативной маркетинговой политики и деловой активности .

При анализе прибыльности работы предприятия следует обратить внимание на размер нераспределенной прибыли, который рассматривается как источник формирования собственных оборотных средств и снижения краткосрочной кредиторской задолженности. [25, с.36-37]

По результатам расчёта показателей кредитоспособности банк может составить и вести картотеку кредитоспособности своих клиентов, т.е. перечень заёмщиков с заключением о классе их кредитоспособности. Это делается на основе рейтинга в баллах, рассчитанных на базе основных и дополнительных показателей кредитоспособности. Основные показатели должны быть одни и те же в течение длительного периода. Набор дополнительных показателей может пересматриваться в зависимости от сложившейся ситуации.

Класс кредитоспособности клиента по каждому показателю банк устанавливает путём сопоставления фактического значения коэффициента с его нормативным уровнем. [27, с. 101-102]

Определим класс кредитоспособности ОАО «ЛМЗ Универсал» по основным и дополнительным показателям кредитоспособности (см. приложение 1).

В зависимости от полученных значений предприятие относится к одному из четырёх классов платёжеспособности. При величине рейтинговой оценки: -от 50 до 75 баллов – 1 класс, - от 76 до 125 баллов – 2 класс,- от 126 до 175 баллов – 3 класс, - свыше 176 баллов – 4 класс. [28,с.1-5] По данным таблицы ОАО «ЛМЗ Универсал» относится к первому классу, что говорит о финансовой устойчивости предприятия и его высокой кредитоспособности. Первоклассным клиентам банки могут открывать кредитную линию, кредитовать по контокоррентному счёту, устанавливать более низкую процентную ставку, чем для всех остальных кредитополучателей.

Порядок выполнения учреждениями банка процедур по оформлению залога имущества, обращению взыскания и реализации заложенного имущества регламентируется Положением о порядке оформления договоров о залоге, обращения взыскания на заложенное имущество, находящегося в залоге, по сделкам, обеспечивающим выполнение обязательств юридическими лицами, утвержденным правлением АСБ «Беларусбанк» 11 сентября 1998 года (протокол № 27). [13, с.17]

В обеспечение возврата кредита ОАО «ЛМЗ Универсал» предложило заключить договор о залоге, предметом которого является имущество на сумму 193684791 белорусских рублей, чего достаточно для покрытия основного долга по кредиту и начисленных процентов за пользование им. Его размер, состояние и условия хранения проверены специалистами филиала с выходом на место.

На основании комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности юридического лица, изучения его потребности в кредитных средствах, возможности своевременного погашения кредита и уплаты начисленных процентов, юридической правоспособности и проверки предлагаемого обеспечения кредита осуществляется подготовка кредитной службой банка заключения о выдаче кредита.

В заключении подробно отражаются следующие вопросы:

- цель кредита, сумма и срок пользования кредитом, планируемая процентная ставка, указанные заявителем в ходатайстве на получение кредита;

- описание юридического статуса юридического лица, формы собственности, ведомственной принадлежности, его правоспособности, полномочий;

- кредитная история юридического лица, опыт других кредиторов, связанных с данным юридическим лицом;

- сравнительный анализ финансового состояния кредитополучателя;

- анализ эффективности кредитуемого мероприятия и оценка реальности выполнения юридическим лицом обязательств по своевременному возврату кредитных средств и уплате начисленных процентов; анализ прогнозных показателей движения денежных средств, доходов и расходов;

- оценка предлагаемого обеспечения своевременного возврата кредита, правоспособности и финансовой устойчивости поручителя (гаранта); качественная и стоимостная характеристика имущества, предлагаемого в залог; наличие документов, подтверждающих право собственности, право хозяйственного ведения на предмет залога. [13, с.18-19]

На основании проанализированных данных ОАО «ЛМЗ Универсал» банк принял решение о целесообразности выдачи кредита.

Кредитный комитет изучил предоставленные материалы и принял решение о предоставлении кредита. Решение кредитного комитета оформлено протоколом заседания кредитного комитета.

На основании данного протокола осуществляется заключение кредитного договора между банком и ОАО «ЛМЗ Универсал».

Подготовленные к рассмотрению материалы о предоставлении кредита на кредитном комитете учреждения банка должны соответствовать следующим правилам;

- кредитные досье должны быть сформированы должным образом;

- иметь заключения всех заинтересованных служб банка: кредитной, юридической, безопасности.

Перед предоставлением на подпись руководителю учреждения банка кредитный договор, договор поручительства и договор залога визируются начальником кредитной службы, юридической и службой безопасности.

Документы на выдачу кредита подписываются руководителями банка и кредитополучателя или другими должностными лицами, наделенными соответствующими полномочиями. Сторонами подписывается каждый лист кредитного договора.

Юридическому лицу кредит предоставляется после заключения в письменной форме кредитного договора и на условиях, предусмотренных в нем.

Кредитный договор действует с момента его заключения и до полного исполнения кредитополучателем обязательств по возврату кредита и уплате процентов за пользование им, а также полного исполнения сторонами иных обязательств, вытекающих из кредитного договора. Условия кредитного договора определяются для каждого клиента индивидуально и таким образом, чтобы степень риска кредитной сделки были минимальной.

ОАО «ЛМЗ Универсал» кредит предоставлен путём безналичного перечисления по мере предъявления платёжных инструкций и документов, подтверждающих реальность кредитуемой сделки, его размер составляет 100000000 (сто миллионов) белорусских рублей.

После выдачи кредита банком осуществляется сопровождение, финансовая реструктуризация и пролонгация кредитов.

Сопровождение кредита - это планомерный и систематический процесс контроля за реализацией кредитуемого проекта, своевременное выявление изменений кредитоспособности кредитополучателя и обоснованное принятие корректирующих действий, направленных на минимизацию потерь, связанных с риском не возврата кредита и неуплаты начисленных процентов.

Контрольные функции банка в процессе кредитования, как правило, предусматривают:

- Анализ финансово-хозяйственной деятельности кредитополучателя: при наличии фактов задержки в уплате процентов, частичном погашении кредита независимо от установленных сроков кредитования, систематизация отчетных данных бухгалтерского учета и их анализ производятся в Паспорте основных показателей финансово-хозяйственной деятельности и оценки кредитоспособности кредитополучателя (ежемесячно, ежеквартально). Ведение паспорта позволит оперативно выявить негативные тенденции в деятельности кредитополучателя, способные оказать влияние на своевременный возврат кредита и уплату начисленных процентов по нему, а также принять 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.). В случае необходимости изучение финансового состояния осуществляется непосредственно с выходом на предприятие.

Контроль за своевременным осуществлением кредитополучателем платежей по погашению основного долга и уплате начисленных процентов.

- Контроль за целевым использованием кредита и наличием материального обеспечения кредитной задолженности.

Проверка целевого использования должна быть произведена в объемах и сроки, предусмотренные кредитным договором. При единовременной выдаче кредита и при кредитовании с открытой кредитной линии проверка должна быть произведена не позднее 30 банковских дней с даты предоставления кредита; при использовании возобновляемой кредитной линии и при кредитовании по спецссудному счету - не реже одного раза в квартал.

Проверка производится с выходом на место путем сверки данных платежных документов кредитополучателя, представленных договоров (контрактов), товарно-транспортных 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.

Результаты проверки оформляются актом, который подписывается представителем учреждения банка, руководителем главным бухгалтером кредитополучателя и рассматривается руководителем учреждения банка либо его заместителем, курирующим кредитную службу, в течение трех рабочих дней. В нем должны быть условия хранения товарно-материальных ценностей, (выполнения работ), оплаченных за счет кредита, в том числе и в порядке предварительной оплаты (авансом).

По ходатайству заемщика, при наличии реального обеспечения кредита и объективных причин, вызвавших его несвоевременный возврат, учреждение банка имеет право в виде исключения пролонгировать непогашенную сумму долга. [13, с.30-39]

Возвращаясь к исследуемой теме следует отметить, что ОАО «ЛМЗ Универсал» является дисциплинированным клиентом и погашение основного долга и процентов по нему производит своевременно, более того, по состоянию на 01.02.2006 г. финансовое состояние предприятия можно назвать достаточно стабильным, результатом чего является досрочное погашение кредита.

Работник кредитной службы учреждения банка:

- доукомплектовывает кредитное досье кредитополучателя подлинниками кредитных договоров, договоров залога, поручительств;

- готовит заключение о закрытии дела, содержащее сведения о дате и суммах полного исполнения всех обязательств по кредитному договору, включая штрафные санкции, порядке погашения долгов о снятии запрета на отчуждение имущества. Заключение о закрытии кредитного дела подписывается руководителем учреждения банка, кредитной службы и визируется службами безопасности и юридической;

- оформленное в установленном порядке кредитное досье хранится в кредитной службе учреждения банка в соответствии с номенклатурой дел.

## Влияние организации кредитного процесса на качество кредитного портфеля

Изучение качества кредитных вложений позволяет оценить обоснованность принятой банком кредитной политики и степень её реализации исходя из фактического состояния кредитного портфеля.

Анализ и оценка деятельности банка произведём в двух направлениях. Первое направление – количественная характеристика, второе – качественная оценка кредитного портфеля банка.

Произведём оценку качества кредитного портфеля на примере филиала 633 АСБ «Беларусбанк».

Первое направление анализа предполагает определение состава и структуры кредитных вложений банка по получателям, типам заёмщиков, их отраслевой принадлежности, субъектам, видам и объектам кредитования, срокам кредита и характеру задолженности.

Согласно на 01.01.2006 года удельный вес кредитов юридическим лицам значительно превосходит удельный вес кредитов физическим лицам (72,5% и 27,5% соответственно). За 2005 год удельный вес кредитов физическим лицам увеличился на 15,6%,а удельный вес кредитов юридическим лицам увеличился на целых 84,4%. Такое изменение объемов кредитов клиентов филиала связано с расширением предлагаемых услуг и улучшением условий кредитования.

Рассмотрим подробнее структуру кредитных вложений банка в отношении юридических лиц по видам валют в динамике.

По данным табл. П.2.1 (см. приложение 2) за 2005 год кредиты юридическим лицам в национальной валюте по филиалу выросли на 23991 млн. рублей. Данные результаты были достигнуты в основном за счёт увеличения инвестиционных кредитов на 17239 млн. рублей и кредитов в текущую деятельность на 6271 млн. рублей, в том числе за счёт увеличения факторинговых операций на 6099 млн. рублей.

По данным таблицы П.3.1 (см. приложение 3) наблюдается рост кредитов юридическим лицам в иностранной валюте на 15965 тыс. тыс. долларов США. Увеличение произошло за счёт роста кредитов в текущую деятельность на 11307 тыс. долларов США, в том числе за счёт появления факторинговых операций на сумму 2372 тыс. долларов США, и роста инвестиционных кредитов на 4658 тыс. долларов США

По состоянию на 1 января 2006 года структура кредитного портфеля в разрезе валют выглядит следующим образом (см. приложение 4):

Согласно данным приложения 4 наибольший удельный вес в общей структуре кредитных вложений филиала по видам валют занимают кредиты в долларах США, их удельный вес составляет 62,9 %, кредиты в национальной валюте составляют 35,6%, это треть кредитного портфеля банка, следующее место по удельному весу занимают кредиты в евро – 1,3% и российских рублях – 0,2%. Небольшая доля кредитования в евро и российских рублях объясняется отсутствием спроса у кредитозаемщиков на кредитование в данных видах валют

За период с 01.01.2005 по 01.01.2006 года наблюдается тенденция снижения процентных ставок по кредитам: в национальной валюте с 45 – 50% до 30-33%, в иностранной валюте с 14-16% до 9-12%

Для полной характеристики кредитования юридических лиц представляется целесообразным рассмотрение структуры кредитного портфеля банка по клиентам.

По состоянию на 01.01.2006г. крупнейшими клиентами, пользующиеся кредитной поддержкой филиала, являются:

РУП ПО «Беларуськалий» - 32,5% кредитного портфеля

РУП «Белвнешторгинвест» - 11,8%

ОАО «Шахтоспецстрой» - 7,4%

ЗАО «ТД «Декорум» - 6,3%

Среди привлечённых в филиал за 2005 год клиентов и активно пользующихся кредитами и иными услугами можно выделить ИП «БелстройВетурия», ЗАО «Аркилизинг», ЗАО «Алтолан», ИП «Вэллтраст», ОДО «Ксанаксис», ИП «Лисичкин А.П.».

Классификация кредитных вложений по характеру задолженности отражает соблюдение сроков кредитования и выделяет срочную, пролонгированную, просроченную, сомнительную задолженность.

К срочной относится та задолженность, срок погашения которой, в соответствии с кредитным договором, ещё не наступил.

Пролонгированная задолженность возникает при наличии уважительных причин, не позволяющих заёмщику своевременно погасить кредит.

При недостаточности средств у заёмщика для полного выполнения обязательств перед банком весь непогашенный кредит относится на счёт просроченной задолженности.

Задолженность, просроченная свыше 90 дней, должна отражаться на счёте сомнительной задолженности. Также к сомнительной задолженности относятся недостаточно обеспеченные и необеспеченные кредиты, длительность просроченной задолженности которых менее 90 дней.

По материалам анализа характера задолженности (см. приложение 5) можно дать качественную оценку кредитного портфеля (второе направление анализа), определить наиболее рисковые для данного банка вложения. Для качественной оценки этой группы активов недостаточно сделать только расчёт структуры кредитного портфеля и её изменений, необходимо использовать различные показатели, в том числе и коэффициенты. [29, с.91-97]

Наиболее распространённый показатель по оценке кредитного портфеля – показатель качества кредита, или коэффициент проблемных кредитов. Он рассчитывается как отношение суммы проблемных кредитов к размеру всей кредитной задолженности. Объём проблемных кредитов банка определяет общая сумма просроченной, пролонгированной и сомнительной задолженности. На 01.01.2005г. коэффициент проблемных кредитов по филиалу составил 24,52%, а по состоянию на 01.01.2006г. – 15,09%. При значении рассматриваемого коэффициента выше 5% можно утверждать о наличии у банка сложностей со своевременным погашением задолженности. Однако в течение года данный коэффициент значительно снизился. Это связано с уменьшением размера сомнительной задолженности на 790021,19 тыс. рублей и увеличением валового кредитного портфеля на 41717881,72 тыс. рублей.

Коэффициент степени защиты от риска представляет собой отношение суммы созданного резерва на покрытие возможных убытков к кредитам, не приносящим дохода. По международным стандартам желательно не иметь подобных операций. К кредитам, не приносящим дохода, относятся просроченные, пролонгированные или срочные кредиты, по которым не платятся проценты в силу финансовых трудностей, а также беспроцентные кредиты. На 01.01.2005г. значение коэффициента составило 8,9%, а по состоянию на 01.01.2006г. –1,9%. Увеличение знаменателя свидетельствует об отрицательной тенденции (за год знаменатель увеличился на 64471343,03 тыс. рублей).

# ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА КРЕДИТОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

В Основных положениях Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006 – 2010 годы предусматривается обеспечение прироста валового внутреннего продукта к 2010 году по отношению к 2005 на 46-55%, при этом продукции промышленности – на 43-51%, сельского хозяйства – на 34-45%, потребительских товаров – на 50-57%, объема реализации платных услуг населению – на 54-61%. С целью выполнения прогнозных показателей в республике должны быть максимально задействованы все материальные и финансовые ресурсы.

Важная роль в этом процессе принадлежит денежно-кредитной политике, являющейся составной частью экономической политики государства и направленной на реализацию основных задач, ежегодно определяемых прогнозом социально-экономического развития и бюджетом Республики Беларусь.

Одним из важнейших условий обеспечения динамичного социально-экономического развития страны, поддержки политики экономического роста, создания условий для роста реальной заработной платы является использование такого инструмента денежно-кредитной политики, как кредитование банками юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. [34, с.7]

Одной из особенностей переходной экономики Республики Беларусь является наличие крупных предприятий, находящихся в собственности государства или преобразованных в акционерные общества, контрольный пакет акций которых принадлежит государству. Место расположения предприятий не имеет привязки к рынкам сбыта и сырья. Сырьё и электроэнергия прибывают из стран СНГ. Основная часть продукции данных предприятий реализуется также в страны СНГ. В последние годы имеет место тенденция роста цен на сырьевые ресурсы и их снижения на готовый продукт. Крупные предприятия республики, не имеющие возможности даже частично произвести обновление технологического оборудования и сформировать оборотный капитал за счёт акционеров, вынуждены привлекать дорогостоящие финансовые ресурсы коммерческих структур через бартерные и давальческие схемы, из-за чего становятся низкорентабельными или убыточными.

В данной ситуации возрастает роль банковского кредитования. Рентабельность предприятий может быть повышена путём полного замещения банковскими кредитами просроченной кредиторской задолженности предприятий за предоставленные сырьё и материалы. Учитывая, что речь идёт о больших суммах, банки предпочитают заниматься «точечным кредитованием», что не решает проблем предприятий.

Законодательная база не позволяет банкам направить выручку от реализации залога на погашение проблемной кредитной задолженности, минуя расчётный счёт должника. Просроченная задолженность по банковским кредитам взыскивается с расчётного счёта должника по второй группе очерёдности. В то же время кредиторы, поставившие предприятию сырьё или оказавшие любую другую услугу, могут взыскать с предприятия сумму задолженности в первоочередном порядке, направив денежные средства в погашение своей задолженности перед бюджетом. На практике все предприятия, имеющие просроченную кредиторскую задолженность за поставленное сырьё и материалы, имеют к расчётному счёту картотеку первой группы очерёдности.

Банковский сектор республики в настоящее время представлен 3128 банками, из которых только 8 имеют достаточный собственный капитал, ресурсную базу и могут принять на себя риски по финансированию крупных проектов. Максимальный размер риска на одного клиента (группу взаимосвязанных клиентов) в группе ведущих банков составляет: АСБ «Беларусбанк» - 62,5 млн. USD; ОАО «Белагропромбанк» - 46,5 млн. USD; ОАО «Приорбанк» - 18,5 млн. USD; ОАО «Белпромстройбанк» - 8,2 млн.USD; ОАО «Белвнешэкономбанк» - 6,5 млн.USD. Доля кредитов крупным предприятиям в кредитных портфелях данных банков составляет более 50%. Вместо консорциального кредитования имеет место кредитование предприятия несколькими банками под конкретные контракты при условии направления выручки от контракта на счёт, открытый в банке-кредиторе. Таким образом, крупные предприятия имеют несколько ссудных счетов в различных банках. Данный подход только увеличивает риски банков и не обеспечивает полной потребности предприятия в кредитных ресурсах. [35, с.44-45]

Одним из выходов из сложившейся ситуации может стать долгосрочное консорциальное кредитование, которое в полной мере позволит удовлетворить потребность предприятия в финансировании и выработать систему анализа кредитных рисков.

Для привлечения кредитных ресурсов предприятием составляется бизнес-план, включающий в себя анализ рынков сырья и сбыта продукции, описание конкурентов и их производственных возможностей, характеристику производственных мощностей предприятия, расчёт потребности и источников формирования внеоборотных и оборотных активов с учётом их стоимости, расчёт рентабельности предприятия в целом и по каждому выпускаемому изделию, расчёт использования прибыли, прогноз движения денежных средств, прогноз бухгалтерского баланса на каждую отчётную дату в течение всего периода кредитования.

Срок кредитования и график погашения задолженности целесообразно устанавливать исходя из возможности формирования собственного капитала с учётом длительности использования основного технологического оборудования.

Для снижения риска непогашения кредита необходимо организовать систему кредитного мониторинга, основанную на постоянном (ежемесячном, ежеквартальном) сравнении реальных параметров с заложенными в прогнозных балансах предприятия. В перечень контролируемых параметров необходимо включить прибыль и её использование, размер собственного капитала, суммы дебиторской и кредиторской задолженности, наличие готовой продукции и производственных запасов.

В случае отклонения предприятия от запланированных параметров банками рассматривается вопрос о принудительном взыскании задолженности. Данное право банков фиксируется в кредитном договоре.

Учитывая ограниченные возможности банков по реализации заложенного имущества, основную долю риска непогашения кредита должен взять на себя собственник предприятия. Размер риска, принимаемого на себя собственником, зависит от состояния рынка банковских услуг. Источниками погашения проблемной задолженности могут являться запланированные в бюджете средства на исполнение гарантий, выданных банкам; организованный для данных целей страховой фонд; средства, вырученные от продажи имущества кредитополучателя. Особое внимание следует уделить страхованию рисков непогашения кредита. В настоящее время данный вид обеспечения практически не применяется, так как страховые взносы, являющиеся источником формирования страхового фонда, увеличивают затраты на реализацию кредитуемого проекта. Для уменьшения страховых взносов предприятий, находящихся в собственности государства, целесообразно частичное формирование страхового фонда за счёт бюджетных средств. Развитие страхования риска непогашения кредита позволит снизить сумму гарантий, предоставленных банкам Правительством и местными органами управления Республики Беларусь, а также положительно повлияет на развитие процесса банковского кредитования. [36, c. 81-86]

Ещё одной проблемой является то, что предприятия очень часто стремятся получить кредит тогда, когда у них резко ухудшается положение. А когда бизнес идет нормально, предприятие, наоборот, предпочитает ограничиваться собственными средствами, тем самым, сдерживая свой рост. Многие банки столкнулись с этим на собственном опыте и поэтому подходят к кредитованию таких предприятий с большой осторожностью. [37, с.10]

В кредитовании коммерческими банками Республики Беларусь юридических лиц в последнее время появилась одна отличительная особенность – практика выдачи кредитов на погашение задолженности предприятий по заработной плате, вызванная необходимостью оказания предприятиям финансовой поддержки и недопущения социальной напряженности в обществе.

Поскольку в целом по стране задолженность по заработной плате в последние годы остается стабильно высокой и около 80% от суммы невыплаченной предприятиями-клиентами банков зарплаты предполагается получить за счет банковского кредита, удовлетворить такой объем кредитных заявок при существующей динамике роста кредитных ресурсов банковская система не в состоянии. Практика перманентного покрытия расходов предприятий на зарплату с помощью банковского кредита себя не оправдывает, т.к., с одной стороны, не способствует эффективному ведению хозяйствования на предприятиях, ведет к «проеданию» ими оборотных средств, с другой стороны, такие кредиты носят вынужденный для банка характер, что противоречит принципам кредитования. [38, c.32-33]

Успешная работа банков в условиях рыночной экономики, как правило, опирается на правильную и эффективную организацию их кредитных отношений с клиентами, поскольку именно кредитные операции служат основным источником доходов банков. Анализ данных за последние 5 лет по республике показывает устойчивую тенденцию повышения доли кредитов реальному сектору экономики в активах коммерческих банков, которая составляла на 01.01.2006 г. 61,4%. [35, с.56-57]

Вместе с тем изменяющиеся потребности экономических субъектов и динамика хозяйственных процессов в стране стимулируют развитие и усложнение механизма кредитования, его постоянное совершенствование.

К числу наиболее важных факторов, оказывающих влияние на характер кредитных отношений, следует отнести:

1) Достаточно жестокую денежно-кредитную политику, проводимую Национальным банком;

2) Недостатки в области стратегического планирования развития отечественной экономики, и, прежде всего в сфере инвестиций и финансов;

3) Нестабильную нормативно-правовую базу, регулирующую кредитные операции банков;

4) Наличие излишней регламентации процесса банковского кредитования и большого количества административных ограничений, влияющих на кредитную политику банков и их доходы;

5) Необходимость поддержания банками положительных реальных ставок на кредитно-депозитном рынке в условиях сохраняющейся высокой инфляции в стране;

6) Высокий удельный вес кредитов, предоставляемых банками в иностранной валюте, и связанные с этим дополнительные риски и затраты;

7) Недостаток внутренних источников для долгосрочных инвестиций в отечественную экономику и многое другое.

Основной предпосылкой и необходимым условием для дальнейшего совершенствования системы банковского кредитования и повышения её эффективности является коренное преобразование ведущих отраслей национальной экономики, реформирование и переоснащение её реального сектора с целью обеспечения выпуска новой, конкурентоспособной продукции и увеличения рентабельности производства. Необходима выработка правого механизма финансовой реструктуризации убыточных производств, а в случае её нецелесообразности – механизма банкротства и ликвидации.

В этих условиях совершенствование системы банковского кредитования напрямую зависит от степени вовлечения в кредитные отношения различных предпринимательских структур, субъектов мелкого и среднего бизнеса, что объективно потребует от банков внедрения гибких банковских технологий с иной организацией аналитического процесса и финансового менеджмента, расширения спектра банковских услуг кредитного характера, таких, как финансовый лизинг, учёт коммерческих векселей, факторинг.

Заслуживает также внимания проблема совершенствования банковского законодательства и тщательной проработки принимаемых Национальным банком Республики Беларусь нормативных актов.

Следует также учесть, что в сложившихся условиях первостепенного внимания заслуживает проблема рационального и эффективного размещения ограниченных кредитных ресурсов, которая может быть решена только при условии неукоснительного соблюдения основополагающих принципов банковского кредитования. Практика работы белорусских банков за последние годы показывает наличие в кредитном порфеле значительного количества просроченных и сомнительных кредитов, снижение удельного веса которых в 2006 году до 5-7% хотя и обнадёживает, но не внушает уверенности в закреплении надолго такой тенденции. [35, с.56-57]

Основным документом, регулирующим кредитование в республике Беларусь является Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утверждённая постановлением правления Национального банка от 30.03.2003 г. №226. 30.06.2005 в данную инструкцию были внесены изменения, касающиеся, в основном, кредитования и погашения кредитов индивидуальных предпринимателей, без открытия расчетных счетов.

В целом, изучение действующей практики кредитования и отношений коммерческих банков с кредитополучателями позволяет определить ряд проблем, связанных с порядком проведения и методикой проверки материального обеспечения кредита, кредитоспособности кредитополучателей и возвратом кредита. Основные проблемы заключаются в следующем:

- анализ кредитоспособности заёмщика, который должен предшествовать заключению кредитных договоров, нередко на практике подменяется определением на основе балансовых данных наличия материальных ценностей у клиентов, так как существует мнение, что наличие у потенциального заёмщика товарно-материальных ценностей в размере, равном (или большем), чем запрашиваемый кредит, снижает риск невозврата банку заёмных средств;

- расчёты наличия товарно-материальных ценностей и произведённых затрат на стадии оформления кредита производятся, как правило, по всем кредитам (нередко даже по долгосрочным кредитам на инвестиционные цели!) независимо от избранной формы обеспечения возвратности кредита. В то же время последующий контроль за наличием материального обеспечения, в том числе и по кредитам, выданным под залог ценностей, в процессе использования кредита осуществляется далеко не всегда [32, с.25].

Подобные проблемы зачастую являются предпосылками несвоевременного возврата кредита.

Мировой опыт свидетельствует, что полноценное развитие банковской инфраструктуры служит важнейшим фактором роста национальной экономики. Именно посредством банковских систем аккумулируются крупнейшие инвестиционные ресурсы, а государства заинтересованы в их использовании на нужды национальной экономики.

Вместе с тем банковская система выступает глобальным финансовым институтом, неизбежно требующим интеграции национальных рынков в мировую финансовую систему. Наиболее часто такая интеграция реализуется путем открытия на территории другого государства банковских подразделений (дочерних банков или их филиалов). В то же время чрезмерное облегчение доступа иностранных банков на национальный рынок может привести к перетоку накопленных ресурсов на международные финансовые рынки, подавлению деятельности отечественных банков, снижению их конкурентоспособности и т.д.

В настоящее время кредитные потоки в Республике Беларусь характеризуются увеличением доли краткосрочных кредитов в кредитных портфелях банков в ущерб долгосрочным, так как это оказалось более прибыльным и менее рискованным мероприятием для кредитных учреждений страны.

Без обновления технологий и внедрения в производство достижений научно-технического процесса (в основном на основе долгосрочного кредита) невозможно дальнейшее выживание предприятий, развитие экономики страны и выход ее из кризисной ситуации.

Для сбалансированного и устойчивого развития экономики необходимо достижение эффективности на трех уровнях: уровне предприятия, кредитного учреждения, государства.

В Республике Беларусь наблюдается несбалансированное развитие экономической системы, слабость ее кредитно-финансовой системы, развитие которой отнесено на второй план после развития реального сектора. Это связано с тем, что реальная и кредитная сферы республики получили относительную самостоятельность от государства, но в то же время государство продолжает контролировать оба сектора.

Административное влияние в экономике вылилось в неэффективность как реального, так и кредитного сектора. Это проявляется в том, что государство, желая активизировать процессы в экономике, жестко воздействует на направление и стоимость кредитных потоков. Но эта политика дешевых денег для неэффективного реального сектора не дает должного эффекта, в результате чего кредитные потоки превращаются в скрытое финансирование и субсидирование неэффективного реального сектора, что влияет на эффективность кредитного.

Таким образом, в данный момент мы имеем экономическую систему, в которой государство контролирует как реальный сектор, так и кредитный. Реальный сектор не однороден по своей структуре, но в общем можно сказать, что он не является эффективным.

На данный момент развития экономики Республики Беларусь банки являются основным источником кредита для предприятий. Если учесть опыт развитых и развивающих стран в построении кредитно-финансовой системы, то можно сделать вывод, что для стабильной работы и развития банков и предприятий необходимо усиление функции участия кредитора, т.е. банка в управлении предприятием. Это должно быть выражено в реализации соответствующей модели поведения банка и предприятия.

Анализ зарубежной практики показывает, что можно различать две модели взаимоотношений банка и предприятия, которые можно условно назвать «на вытянутой руке» и «непосредственное вмешательство» [24, с.35].

Первая представляет собой модель, в которой реализуется управление по целям. Согласно ей, банки не вмешиваются в стратегические решения, принимаемые на предприятии, до тех пор, пока предприятия платят в соответствии с обязательствами. Банку нет необходимости проводить мониторинг предприятия, потому что выданные кредиты вернутся в случае неудачи кредитополучателя в виде залога. Такая модель поведения в большей степени подходит для стабильной экономики.

Наиболее приемлемым является развитие банковской системы Республики Беларусь в направлении модели, ориентированной на контроль, часто называемой «управлением при непосредственном вмешательстве». Суть этой модели заключается в том, что предприятия могут сотрудничать с банком в процессе управления и принятия ключевых управленческих решений, так как у предприятий нет других источников финансирования на данный момент.

Так, в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 10.03.2000г. №124 банки получили право направлять своих представителей в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридических лиц, не обеспечивающих своевременный возврат кредитов в иностранной валюте; осуществлять контроль за движением средств в иностранной валюте и белорусских рублях по всем счетам юридических лиц; взыскивать в бесспорном порядке с текущих счетов кредитополучателей и поручителей средства в иностранной валюте в счет погашения просроченных кредитов в иностранной валюте. Чтобы вследствие реализации такой модели банковскую сферу республики не поразил финансовый кризис «плохих» кредитов, построение ее связано с выполнением ряда условий. Выполнение этих условий очень важно для построения эффективной системы. Рассмотрим ключевые из них.

Во-первых, несомненной проблемой для банков остается отсутствие оперативной, достоверной и полной отчетности о реальном состоянии потенциального кредитополучателя.

Во-вторых, крайне необходимо соответствующее законодательное обеспечение и работающие на практике процедуры возврата долга. Без эффективной системы возврата долга кредитополучатели теряют дисциплину, поток кредита ограничивается, и кредиторы вынуждены для того, чтобы выживать, покрывать свои убытки за счет удорожания кредита остальным кредитополучателям, что негативно отражается на состоянии предприятий, а в конечном итоге — банков.

Так как основным собственником является государство, то процедуры возврата долга (реализация залога и санация предприятий) не получили должного развития. Все это не стимулирует кредитный сектор направлять свои средства на длительный срок в реальный сектор.

Проблемой так же является и процесс возврата просроченных кредитов через суд, так как это может занимать месяцы и годы. Основной причиной такого положения вещей является несовершенство законодательства, дающее очень много поводов для проволочек в судебном разбирательстве, а также позиция судов. Как правило, суд склонен принимать сторону ответчика, который в силу «объективных» причин не может вовремя расплатиться с банком-кредитором.

Таким образом, для успешной реализации этой модели необходимо развитие информационного пространства, в котором работают кредиторы и кредитополучатели; соответствующее законодательное обеспечение и работающие на практике процедуры возврата долга, основным элементом которой должна стать добровольная или принудительная санация предприятий.

Несомненно, что весомым источником кредита являются и свободные средства предприятий. К сожалению, на увеличении свободных средств предприятий не самым благоприятным образом сказывается то, что убытки предприятий увеличиваются, а так же предприятия прячут часть валютной выручки в иностранных банках за пределами Республики Беларусь, тем самым, увеличивая ресурсную базу других стран. Другим немаловажным фактором является инфляции, которая вынуждает предприятия как можно быстрее переводить имеющуюся у них стоимость из денежной формы в натуральную, тем самым, увеличивая запасы сырья и материалов.

Формирование клиентской базы для любого банка является важнейшей задачей, которую невозможно решить просто за счет рекламы. Более того, с крупнейшими предприятиями всех отраслей деятельности и всех форм собственности порой проводится активная работа по переводу счетов. Однако у банка — держателя счета есть свои плюсы. Во-первых, это наличие у большинства клиентов силы привычки, то есть нежелание менять обслуживающего операциониста, и другие субъективные причины. Во-вторых, банк — держатель счета при существовании заинтересованности в клиенте имеет возможность улучшить условия его обслуживания, что может оказаться решающим фактором в принятии клиентом решения.

Качество кредитного портфеля банка прямо пропорционально зависит от размера проблемной задолженности. Поэтому для повышения качества кредитного портфеля банк должен работать с проблемными кредитами: не только с существующими, но и проводить работу по предотвращению их возникновения.

Из числа наиболее часто встречающихся недостатков в банковской деятельности Республики Беларусь, свидетельствующих о серьезных проблемах в отношении управления кредитными операциями, можно выделить следующие: отсутствие в банке документа, излагающего кредитную политику банка; недостаточный анализ кредитуемой сделки; поверхностный финансовый анализ; завышенная стоимость залога; отсутствие контроля за использованием кредита; недостаток контроля за документальным оформлением кредитов; неполная кредитная документация; неумение проводить эффективный контроль и аудит кредитного процесса.

Таким образом, для отечественных банков в настоящее время вопросы управления кредитными операциями весьма актуальны, в связи с чем необходимо уделять внимание следующим направлениям:

- анализ кредитного рынка, разработка мероприятий по привлечению и отбору наиболее выгодных для банка кредитных заявок;

- анализ финансового состояния кредитополучателей;

- анализ обеспечения возвратности кредитов;

- обязательности соблюдения принципов кредитования (срочности, целевой направленности, обеспеченности);

- периодические проверки выданного кредита на предмет его возвратности: мониторинг состояния кредитополучателя, целевых рынков; экономической ситуации и т. д.;

- анализ структуры кредитного портфеля, разработка и выполнение мер по реструктуризации кредитного портфеля;

- выявление проблемных кредитов и проведение мероприятий по ликвидации задолженности.

заключение

Кредитование юридических лиц является важным моментом в работе банка, данный вид размещения ресурсов один из самых прибыльных для банка, но в то же время и наиболее рискованный. Поэтому особенно важно правильно организовать процесс кредитования в банке, чтобы еще на стадии рассмотрения заявки клиента исключить возможность выдачи кредита, который имеет высокий риск невозврата.

При решении о выдаче кредита банком проводится тщательный анализ всей деятельности предприятия, которое должно предоставить банку полный комплект необходимых для анализа документов.

Проведенный в работе анализ по оценке возможности выдачи кредита предприятию ОАО ЛМЗ «Универсал» показал, что по предприятию имеется отклонение от нормативного значения по показателю ликвидности , по состоянию на 01.11.2005 он составил 1,4 при нормативном значении 1,7 однако, учитывая выполнение остальных показателей платежеспособности, финансовой устойчивости, а также репутацию данного предприятия в республике, а также после проведения рейтинговой оценки данного предприятия принято решение о возможности выдачи кредита в размере 100000000 белорусских рублей.

Анализ кредитного портфеля филиала 633 АСБ «Беларусбанк» выявил следующее:

- филиал занимается в основном кредитованием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, доля которых, в общей сумме выданных кредитов составила 72,5% , по физическим лицам 27,5%. За 2005 год кредиты юридическим лицам возросли на 84,4%, а по физическим лицам – на 15,6%, что свидетельствует о продолжении наметившейся в банке тенденции по увеличению кредитования юридических лиц;

- наибольшее количество кредитов выдано филиалом в долларах США, они составляют 62,9%, в белорусских рублях выдано 35,6% от общей суммы кредитной задолженности, низкий удельный вес выдачи кредитов в российских рублях и евро объясняется отсутствием спроса на кредитование в данных видах валют у клиентов банка;

- одним наиболее положительных моментов является улучшение в 2005 году структуры кредитного портфеля. В результате оперативной работы по снижению проблемной задолженности по филиалу, по сравнению с началом года ее размер снизился на 9,43% и составил 15,09% от общего кредитного портфеля, хотя данный показатель является еще достаточно высоким и филиалу усилить работу с возвратом проблемных кредитов.

Таким образом, можно определить основные задачи филиала № 633 АСБ «Беларусбанк» на 2006 год:

1) Формирование качественного и доходного кредитного портфеля в соответствии с принципами и нормами кредитной политики и стратегии развития АСБ «Беларусбанк», снижение проблемной задолженности в общей структуре кредитного портфеля до 7%

2) Привлечение на обслуживание и предложение банковских услуг новым клиентам, показатели которых соответствуют нормативам выдачи кредитов в АСБ «Беларусбанк»

3) Внедрение новых банковских инструментов – аккредитивные формы расчётов, факторинг, банковские гарантии, микрокредитование – с целью управления ликвидностью банка.

4) Комплексное изучение потребностей и возможностей клиентов с целью предложения им таких услуг, которые позволят банку минимизировать кредитные риски, а заёмщику сократить затраты, формируя стабильный и рентабельный бизнес.

Следует отметить, что первостепенное влияние на качество кредитного портфеля оказывает общее состояние экономики государства в целом. Большинство потенциальных заемщиков АСБ «Беларусбанк» имеют неустойчивое финансовое положение, обусловленное общим спадом производства в республике, взаимными неплатежами, критической нехваткой оборотных средств.

Для решения данных проблем и повышения эффективности организации процесса кредитования в целом, необходимо разработать в республике более действенную и стабильную законодательную и нормативную базу, которая не подвержена такому большому количеству изменений за короткий период, зачастую требования к кредитованию юридических лиц меняются за период кредитования несколько раз. Банку же необходимо тщательнее относиться к организации процесса кредитования, чтобы снизить до минимума возможность невозврата кредита еще в процессе рассмотрения документов на его выдачу.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. N 441-З // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 31.10 2000.- N 2/219
2. Указ Президента Республики Беларусь от 10 сентября 2005 г. N 438 Основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2006 год // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 13. 09.2005. N 1/5845
3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 24 мая 2001 г. № 116 Правила размещения банками Республики Беларусь денежных средств в форме кредита // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 31.05.2001 г. N 4/318
4. Постановление правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2003 г. N 226 Об утверждении инструкции о порядке предоставления (размещения банками денежных средств в форме кредита и их возврата в ред. постановлений Нацбанка от 23.03.2004 N 36, от 28.06.2004 N 103, от 28.07.2004 N 117, от 30.06.2005 N 95 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 23 января 2004 г. N 8/10459
5. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк» 26 мая 2005 г. № 19.14.Порядок кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.05.2005.
6. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк» от 17.01.2004 года. Полномочия учреждений АСБ «Беларусбанк» при проведении активных банковских операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.
7. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк» 26 мая 1999. № 19.16. Указания по кредитованию инвестиционных проектов в системе АСБ «Беларусбанк» с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.05.2005 г.
8. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк» от 26.11.1998г. № 36.17 с изменениями и дополнениями на 14. 07.2003
9. . Положение о порядке приобретения, разработки и сопровождения программного обеспечения в системе АСБ «Беларусбанк».
10. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк» от 12.12.2005 г. №49. Кредитная политика АСБ «Беларусбанк» на 2006 год.
11. Протокол заседания Правления АСБ «Беларусбанк» от 26.12.2005г. № 51.10. Рекомендации по рейтинговой оценке предприятий.
12. Анализ деятельности банков. Учеб. Пособие. Под общ. ред. И.К. Козловой. – Мн.: Выш. шк., 2003. – 240с.
13. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: Учеб. Пособие. - СПб.: Питер, 2001. - 256 с.
14. Банковское дело. Под редакцией Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2002. – 384 с.
15. Банковские операции. Учеб. Пособие. Под общ. ред. С.И. Пупликова, – Мн.: Выш. шк., 2003. – 351с.
16. «Беларусбанк» переходит на централизованную IT-систему. Новик В. // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2004г. – №13. – С.20-26.
17. Белый А. Средний класс: станет ли он опорой государству? // Свободная экономическая зона. 2005.- №3-4. - С.9-11.
18. Белых Л.П. Устойчивость коммерческих банков. Как банкам избежать банкротства. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1996. – 192 с.
19. Гуринович Т. Актуальные проблемы практики краткосрочного кредитования промышленных предприятий // Вестник Ассоциации белорусских банков. –2005. – № 8. – С.32-33.
20. Егоров А. Методические рекомендации по организации проведения лизинговых сделок в коммерческом банке // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2003. – № 4. – С.5-23.
21. Жуков С.Ф. Деньги. Кредит. Банки. - М.: Бек, 1999. - 445 с.
22. Игнатьев Л. Договор поручительства: исторические, практические, сравнительно-правовые аспекты // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2000. – №31. – С.26-28.
23. Колб К.М. Диагностика финансового состояния предприятия // Директор. – 2002. – № 11. С.35-42
24. Коцко С.О некоторых аспектах работы банка по взысканию просроченной задолженности по предоставленным кредитам // Вестник АСБ «Беларусбанк». Ежеквартальный информационный бюллетень. – 2001. – № 4. – С.30.
25. Кредитование предприятий в условиях переходной экономики Республики Беларусь. И. Камалов. Проблемы реализации кредитной политики коммерческих банков на современном этапе. Т. Гуринович. // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2004. – №1-2. – С.22-26.
26. Кредитная либерализация. Д. Калимов, Р. Томкович. // Национальная Экономическая газета, – 2004. - № 10 – С.6.
27. Лустова Л. Кредитование юридических лиц: реалии и перспективы // Вестник АСБ «Беларусбанк». Ежеквартальный информационный бюллетень. –2005. – № 2. – С.6-7.
28. Лебедев В.Н. Факторинговый кредит // Экономика. Финансы. Управление. – 2005. – № 10. – С.78-83.
29. Марков О.М. Коммерческие банки и их операции: Учеб. пособие. – М.: Гелиос, 1999. – 239 с.
30. Москвин В.А. Кредитование инвестиционных проектов. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 240с.
31. Мудунов А.С., Алиев М.А. Проблемы кредитования и финансирования малого предпринимательства на современном этапе // Финансы и кредит. – 2004. – № 15. – С.81-86
32. Наварко Г. Кредитование реального сектора экономики // Банковский вестник. – 2004. – №6. – С.17-19
33. Овейко С. Банковская гарантия: комментарий к главе 20 Банковского кодекса Республики Беларусь // Белорусский банковский бюллетень. – 2002. – № 8. – С.163.
34. Ольшанский А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. – М.: Русская деловая литература, 2003. – 352 с.
35. Организация деятельности коммерческих банков: Учеб. / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова и др.; Под общ. ред. Г.И. Кравцовой. – Мн: БГЭУ, 2001. – 512 с.
36. О проектах развития банковских технологий в АСБ «Беларусбанк». В. Калашников. // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2005г. – №17. – С.15-19.
37. .Петрова И. Залог как форма обеспечения кредита // Банковский вестник. – 2004. – №4. –С.18-19.
38. Пузиков В.В. Некоторые аспекты предотвращения невозврата кредита // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 1999. – №23. – С.5-10.
39. Степанова Г.Н. Кредитные операции // Вестник АСБ «Беларусбанк». Ежеквартальный информационный бюллетень. – 2005. – № 4. – С.21.
40. .Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - М.: Эко, 1998. - 320 с.
41. Ясинский Ю.М. Основы банковского дела: Учеб. Пособие. - Мн.: Тисей, 1998. - 448 с

Приложение 1

**Рейтинговая оценка клиента**

Таблица П.1.1 Рейтинговая оценка ОАО ЛМЗ «Универсал»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название показателя | 01.11.2005 | Уровень критерия | Кол-во баллов |
| Основные показатели. |
| КоэффициентНезависимости | 0,76 | >0,5 | 10 |
| Коэффициент тек.ликвидности | 1,5 | От 1,7 до 1,0 | 40 |
| КоэффициентОбеспеченностиСОС | 0,33 | >0,3 | 20 |
| Дополнительные показатели. |
| Прибыльность | - | - | 0 |
| Соотношение темпа роста балансовой прибыли с темпами роста реализации и темпами роста активов | 186,47>101,04<102,7 | Тбп>Тр>Тк | 5 |
| Формирование портфеля заказов | - | - | 0 |
| Размер дебиторской задолженности | - | - | 0 |
| Доля неденежных расчётов в объёме реализованной продукции | - | - | 0 |
| Итого |  |  | 75 |
|  |

Приложение 2

**Структурный состав кредитов в национальной валюте**

Таблица П.2.1 Структурный состав кредитов филиала 633 АСБ «Беларусбанк» за 2005 год в национальной валюте.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.2005млн. руб. | Уд. вес,% | 01.01.2006млн. руб. | Уд. вес,% | Отклонение млн. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Кредиты юр. лицам,всего | 8001 | 100 | 31992 | 100 | 23991 |
| 1. в тек. Деятельность | 2724 | 34,0 | 8995 | 28,1 | 6271 |
| 1.1 векселя | 175 | 2,2 | 225 | 0,7 | 50 |
| 1.2 факторинг | 254 | 3,2 | 6353 | 19,9 | 6099 |
| 2.Инвестиционныекредиты | 5157 | 64,5 | 22396 | 70,0 | 17239 |
| 3. Лизинг | 120 | 1,5 | 601 | 1,9 | 481 |

Приложение 3

**Структурный состав кредитов год в иностранной валюте**

Таблица П.3.1 Структурный состав кредитов за 2005 год в иностранной валюте.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.2005тыс. долларов США | Уд. вес,% | 01.01.2006тыс. долларов США | Уд. вес,% | Отклонение,тыс. долларов США |
| Кредиты юр. лицам,Всего | 10908 | 100 | 26873 | 100 | 15965 |
| 1. в тек. деятельность | 9626 | 88,2 | 20933 | 77,9 | 11307 |
| 1.1 векселя | - | - | - | - | - |
| 1.2 факторинг | - | - | 2372 | 8,8 | 2372 |
| 2.инвестиционные | 1282 | 11,8 | 5940 | 13,3 | 4658 |
| 3. лизинг | - | - | - | - | - |

Приложение 4

**Структура кредитного портфеля по видам валют**

Рисунок П.4.1 Структура кредитного портфеля филиала 633 АСБ «Беларусбанк» в разрезе валют на 01.01.2006.

Приложение 5

**Состав кредитного портфеля по характеру задолженности**

Таблица П.5.1 Состав кредитного портфеля филиала 633 АСБ «Беларусбанк» по характеру задолженности за 2005 год.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2005г. | На 01.01.2006г. |
| Сумма, тыс.руб. | Уд.вес,% | Сумма, тыс.руб. | Уд. вес, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Срочная задолженность | 36323146,31 | 75,34 | 76360178,62 | 84,91 |
| Пролонгированная | 10591288,30 | 21,97 | 8172222,61 | 9,09 |
| Просроченная | 179465,90 | 0,37 | 5135007,65 | 5,71 |
| Сомнительная | 1052475,92 | 2,18 | 262454,73 | 0,29 |
| Валовый кредитный портфель | 48211981,90 | 100 | 89929863,62 | 100 |
| Отчисления в резерв на покрытие возможных убытков | 1052475,92 | - | 262454,73 | - |
| Чистый кредитный портфель | 47159505,98 | - | 89667408,89 | - |