# МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УО “БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧКСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ”

Кафедра денежного обращения, кредита и фондового рынка

### КУРСОВАЯ РАБОТА

на тему: Банковский кредит. Проблемы и перспективы развития в Республике Беларусь

МИНСК 2009

### **Содержание**

Введение

1. Экономическая сущность и значение кредитных отношений

1.1 Роль кредитных отношений в экономике

1.2 Основные принципы кредитования

1.3 Субъектный состав и порядок выдачи банковского кредита

1.4 Порядок погашения кредитов, ответственность банка и заемщика

2. Виды банковского кредита

3. Проблемы и перспективы развития банковского кредитования в Республике Беларусь

Заключение

Список использованных источников

**Реферат**

Объем данной курсовой работы 34 страницы.

В качестве источников для ее написания автором были использованы работы отечественных и зарубежных авторов. Среди них учебники и учебные пособия под редакцией Антонова Н.Г, Балабанова И.Т, Папидуса М.Х, Лаврушина О, Масленчекова Ю.С, Кравцовой Г.И, Банковский кодекс РБ, Положение Национального банка Республики Беларусь о банковском кредите и другие, а также статьи из различных периодических изданий, основные направления денежно-кредитной политики Республики Беларусь.

Ключевыми словами данной курсовой работы являются следующие: кредитные операции, банковский кредит, экономичность, комплексность, дифференцированность, срочность, возвратность, обеспеченность, платность, целевой характер банковского кредита, кредитор, заемщик; выдача и погашение банковского кредита, ответственность сторон, кредитный риск, основные направления развития.

Целью данной работы является исследование организации банковского кредитования в Республике Беларусь, его особенностей и проблем, а также поиск путей их решения. Задачами по достижению поставленной цели является рассмотрение сущности банковского кредита и его значения, особенностей банковского кредита, роли банковского кредита в развитии экономики республики Беларусь и путей его совершенствования.

Приведенная информация была почерпнута из официально опубликованных источников, и проанализирована автором данной работы, что предполагает ее достоверность.

Данная работа была выбрана автором ввиду ее несомненной актуальности для экономического развития нашей страны и выполнена самостоятельно.

##### ВВЕДЕНИЕ

Банковская система и ее определяющий элемент - коммерческие банки – несущая конструкция современной рыночной экономики. Банки, мобилизуя временно свободные деньги, превращают их в функционирующий капитал, производящий прибыль, увеличивая тем самым реальное богатство страны.

Кредитные операции являются важнейшей доходообразующей статьей в деятельности банков. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. Кредиты банков служат основным источником пополнения оборотных средств. Кредитные операции, играя важную роль в развитии и банков и предприятий, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом.

Кредитные операции составляют основу активной деятельности коммерческих банков, поскольку:

1. их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банков, а следствием неудач в кредитовании является их разорение и банкротство;
2. банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для последующего кредитования предприятий и населения, что содействует развитию экономики страны;
3. эта деятельность при ее успешном осуществлении приносит прибыль всем ее участникам, кредитным организациям, заемщикам и обществу в целом.

Кредит является главным направлением размещения собственных и привлеченных средств банков. В рыночных условиях хозяйствования банковский кредит является основной формой кредита.

Тема банковского кредитования очень актуальна в наше время т. к. банковский кредит играет важную роль в развитии экономики. Объективная необходимость кредита прослеживается во всех отраслях и сферах деятельности.

Проблемными моментами является наличие кредитного и валютного рисков. Поэтому, особое внимание при написании работы было уделено состоянию банковского кредитования в Республике Беларусь, проанализированы статистические показатели, характеризующие динамику улучшения качества кредитного портфеля.

Многие экономисты и ученые занимаются исследованием темы кредитования. Многие литературные издания и статьи посвящены изучению вопросов и проблем банковского кредитования ввиду несомненной актуальности этой темы в современных условиях.

Целью данной работы является исследование организации банковского кредитования в РБ, его особенностей и проблем, а также поиск путей их решения. Задачами по достижению поставленной цели является рассмотрение сущности банковского кредита и его значения, особенностей банковского кредита, роли банковского кредита в развитии экономики республики Беларусь и путей его совершенствования.

При написании данной курсовой работы использовался ряд литературных источников как отечественных, так и зарубежных авторов**.**

Для написания первой и второй глав были использованы учебники и учебные пособия под редакцией Антонова Н.Г., Балабанова И.Т., Папидуса М.Х., Лаврушина О., Масленчекова Ю.С., Кравцовой Г.И., Банковский кодекс РБ, Положение НБ о банковском кредите и другие. Для написания третьей главы были использованы статьи из различных периодических изданий (журналов, газет), Основные направления денежно-кредитной политики РБ.

**1. Экономическая сущность и значение кредитных отношений**

**1.1 Роль кредитных отношений в экономике**

Роль кредита как экономической категории – это результат функционирования кредитных отношений. Она имеет объективную природу и характеризует конкретное проявление функций кредита в сложившихся социально-экономических условиях.

В условиях планово-административного управления экономикой кредит зачастую использовался в качестве экстенсивного рычага развития экономики. Кредиты предоставлялись без увязки с имеющимися кредитными ресурсами, использовались для покрытия непроизводительных затрат, убытков неэффективно работающих производств за счет хорошо работающих предприятий, выдавались без достаточного обеспечения товарно-материальными ценностями, что препятствовало реализации роли кредита в развитии и повышении эффективности производства [8, c 247].

Банковский кредит в современных условиях выступает как фактор децентрализации развития экономики.

Усиление роли кредитных отношений, как средства, стимулирующего развитие производства, проявляется в разных аспектах. Кредит является обязательным условием расширенного воспроизводства, важной частью деятельности предприятий различных форм собственности. Кредит способствует техническому прогрессу, становится источником капитальных вложений, выступает рычагом стимулирования живого и овеществлённого труда в государственном, кооперативном и частном секторах.

Повышение роли кредита как экономического стимула наиболее ярко проявляется при соблюдении принципа дифференцированности кредитования. С одной стороны, усиливается кредитная помощь хорошо работающим предприятиям, организациям, фермерским хозяйствам, с другой - увеличивается роль экономического воздействия на плохо работающие хозяйства.

Кредит содействует укреплению финансово-хозяйственной деятельности предприятия, так как он является необходимым условием кругооборота производственных фондов и фондов обращения в условиях расширенного воспроизводства, даёт возможность непрерывно осуществлять процесс обращения и, следовательно, способствует производству и реализации продукции.

Он разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закрепленностью производственного капитала в определенной натуральной форме, позволяет преодолевать ограниченность индивидуального капитала.

Кредит также необходим как эластичный механизм перемещения капитала из одних отраслей в другие и управления нормой прибыли.

Основным инструментом регулирующего воздействия банка на деятельность хозяйствующего субъекта выступает его капитал. Прежде всего, банк устанавливает объёмы и условия предоставления и погашения ссуд, применяя в случае нарушения кредитного договора различные экономические санкции или отказывая в дальнейшем предоставлении кредита. Если же имеют место серьёзные нарушения платёжной дисциплины, банк может предпринять действия, прямо регулирующие или контролирующие хозяйственную деятельность заёмщика. Таким образом, система банковского кредитования прямо влияет на формирование пропорций производства, так как выдача кредитов способствует развитию тех или иных производств.

Следует отметить роль кредита в обеспечении научно-технического прогресса. Его влияние на повышение технического и технологического уровня воспроизводственного процесса осуществляется, прежде всего, косвенным путём: через обеспечение непрерывности производства, стимулирование увеличения выпуска продукции, укрепления хозрасчёта. Вместе с тем кредит прямо выступает фактором, обеспечивающим НТП, так как он является важнейшим источником капитальных вложений. Эффективность кредитных рычагов развития НТП определяется проводимой кредитной политикой.

Велика роль кредита в экономии издержек обращения. Развитие безналичных расчётов позволяет сокращать налично-денежный оборот, заменяя денежные знаки кредитными орудиями обращения. Это значительно уменьшает издержки обращения за счёт снижения расходов по выпуску, учёту и хранению денежных знаков. К тому же многократное использование свободных денежных средств на основе кредитного перераспределения увеличивает скорость оборота денег, что позволяет удовлетворять потребности воспроизводственного процесса при относительно небольшой денежной массе. С помощью кредита достигается наиболее рациональная структура источников оборотных средств, способствующая росту эффективности производства

Значительна роль кредита и в социальной сфере. Социальный потенциал кредита раскрывается во многих аспектах его функционирования. По сути дела все кредиты имеют социальную направленность, так как на их основе повышается эффективность общественного воспроизводства и, соответственно, более полно удовлетворяются потребности общества, растёт жизненный уровень. Являясь одним из факторов внедрения прогрессивной техники и технологии, кредит способствует сокращению тяжёлого и малоквалифицированного труда, росту производительности общественного труда и, в конечном счёте, доходов населения.

Велика роль кредита во внешнеэкономическом обороте. Кредит создает благоприятные условия для расширения международных экономических связей, позволяет осуществлять импорт товаров при пассивном торговом балансе, является фактором рвзвития МРТ [21, c 40].

Роль кредита в экономике значтельна и многогранна, что проявляется как на макроуровне, так и на уровне отдельных хозяйствующих субъектов. Она является динамичной и изменяется в зависимости от конкретных задач и целей экономического развития.

**1.2 Основные принципы кредитования**

Организация кредитного процесса включает в себя несколько стадий: формирование кредитной и процентной политики, осуществление кредитного обслуживания клиентов, определение рейтинга выданных кредитов и анализ кредитного портфеля банка, постановку контроля за соблюдением условий кредитной сделки, юридическое сопровождение выдаваемого кредита.

Кредитование хозяйствующих субъектов осуществляется банком на коммерческой договорной основе при соблюдении определённых принципов. Они представляют собой главный элемент системы кредитования, так как отражают сущность и содержание кредита, требования объективных экономических законов. Принципы кредитования приняты подразделять на следующие две группы:

общеэкономические принципы, присущие всем экономическим категориям. Это такие принципы как экономичность, комплексность, дифференцированность.

2) принципы, отражающие сущность и функции кредита. Сюда можно отнести срочность, возвратность, обеспеченность, платность, целевой характер ссуд.

Экономичность характеризует достижение наибольшей эффективности использования ссуды при наименьших кредитных вложениях. Для банка экономичность приводит к возможности ускорения кругооборота кредитных ресурсов; для заёмщика экономичность в использовании кредита обеспечивает сокращения размера платы за кредит, увеличивает его доходы.

Комплексность предполагает такую кредитную политику, которая проводится на основе учёта закономерностей развития экономики в определённый период.

Дифференцированность заключается в предоставлении кредитов на различных условиях в зависимости от характера заёмщика, направленности кредита, кредитного риска, срока кредитования, своевременности возврата и некоторых других обстоятельств.

Принцип возвратности заключается в том, что, использовав ссуду в своём воспроизводственном процессе, заёмщик должен вернуть кредитору стоимость, равноценную полученной в кредит. Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит от других категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать.

Принцип срочности состоит в том, что, в кредитном договоре определяется конкретный срок погашения ссуды. Он устанавливается с учётом характера потребности, на которую выдаются денежные средства, и зависят от периода их высвобождения у заёмщика, то есть времени поступления выручки от реализации товаров или дохода (прибыли). Если нарушается срок использования ссуды, он теряет подлинное назначение, что отрицательно сказывается на состоянии денежного обращения в республике.

С переходом к рыночным отношениям принципу срочности придаётся особое значение. Во-первых, от его соблюдения зависит нормальное обеспечение общественного воспроизводства денежными средствами, а соответственно и его объёмы и темпы роста. Во-вторых, наличие такого принципа обеспечивает ликвидность коммерческих банков на должном уровне. И, в-третьих, соблюдение принципа срочности возврата кредита каждым отдельным заёмщиком позволяет соблюсти свои хозрасчётные интересы, не уплачивая повышенных процентов за просроченные ссуды, открывает возможность получения в банке новых кредитов.

Обеспеченность. Согласно этому принципу ссудами должно обслуживаться движение реально существующей стоимости или создания новой. Иными словами, каждому рублю банковских средств, находящихся в банковском обороте, должен противостоять рубль соответствующих материальных ценностей или полезных затрат. Возврат ссуд должен осуществляться за счёт завершения тех хозяйственных операций, для проведения которых они были выданы.

В современных условиях трактовка принципа обеспеченности несколько расширилось. Под обеспечением следует понимать наличие у заёмщиков юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат кредита: залогового обязательства, договора гарантии, договора поручительства, договора страхования ответственности непогашения кредита.

Принцип платности заключается в том, что за пользование заёмными средствами заёмщик, как правило, уплачивает кредитору ссудный процент. Процентная ставка призвана стимулировать погашение ссуды в установленные сроки, а также рациональное использование собственных ресурсов. Кредитор за счёт ссудного процента компенсирует свои издержки и кредитные риски, получает прибыль и создаёт свои фонды. Тем самым ссудный процент стимулирует банки повысить количество кредитных операций, ускорить оборачиваемость кредитных ресурсов и осуществлять контроль эффективности их использования.

Целевой характер ссуды, её назначение определяет прежде всего заёмщик, однако и банк при выделении кредита исходит из его назначения, из конкретного объекта кредитования. Объектами краткосрочного кредитования выступают товарно-материальные ценности, затраты производства, средства в расчётах, потребность в средствах для текущих платежей при временных финансовых затруднениях, недостаток собственных оборотных средств и т.д. Без соблюдения принципа целевого использования кредита трудно обеспечить его возвратность в установленные сроки [1, c. 170].

Приведенные выше основополагающие принципы представляют собой главный элемент системы кредитования, так как они отражают сущность и содержание кредита, требования объективных экономических законов.

**1.3 Субъектный состав и порядок выдачи банковского кредита**

Банковский кредит – это движение ссудного капитала, предоставляемого банками взаймы за плату во временное пользование. Вступая в кредитные отношения, субъекты выступают как кредитор заемщик и посредник. Кредиторами являются субъекты кредитно-денежных отношений, предоставляющие свои временно свободные финансовые средства в распоряжение заемщика на определенный промежуток времени.

В качестве кредитора вправе выступать только банк или специализированное кредитно-финансовое учреждение. При этом специализированное кредитно-финансовое учреждение (за исключением организации взаимного кредита) вправе предоставлять кредиты только за счет собственных средств. Банк-кредитор – один из участников кредитных отношений, предоставляющий ссуду. Банк-посредник – банк, участвующий кредитных отношениях опосредовано (например, через предоставление гарантий в обеспечение возвратных ссуд).

Заемщиками (получателями кредита) могут выступать юридические лица и граждане Республики Беларусь. Юридические лица других государств, нерезиденты Республики Беларусь, пользуются в отношении кредита теми же правами и несут те же обязанности и ответственность, что и юридические лица Республики Беларусь, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Банки могут кредитовать предприятия в пределах имеющихся у них ресурсов. В качестве ресурсов для кредитования банки используют собственные средства - уставный, резервный и другие фонды; имеющиеся у них остатки средств предприятий, организаций и кооперативов на расчётных и текущих счетах, депозиты юридических лиц, вклады населения, хранящиеся на счетах в банках, другие источники [26, c. 3].

Важным ресурсом для кредитования могут служить и займы, получаемые одним коммерческим банком у других. При недостатке средств для кредитования клиентуры банки могут обращаться за получением кредитов в Национальный банк. За них взимается определённый процент, устанавливаемый Национальным банком.

Кредиты предоставляются преимущественно в безналичной форме в соответствии с кредитным договором на оплату акцептованных расчетных документов поставщика или документов заемщика за фактически отгруженные (полученные) материальные ценности, произведенные работы и оказанные услуги (для субъектов хозяйствования, у которых оказание услуг является основным видом деятельности), минуя расчетный счет получателя кредита, непосредственно поставщику.

В исключительных экономически обоснованных случаях кредиты могут предоставляться в виде наличных денежных средств

Кредиты юридическим лицам предоставляются в национальной валюте, а при наличии у коммерческого банка лицензии на осуществление валютных операций - в иностранной валюте.

Субъектам хозяйствования, занимающимся экспортно- импортными операциями и испытывающим временную потребность в средствах, может быть предоставлен кредит в национальной валюте под валютное обеспечение на срок до 3-х месяцев. Причем на срок кредита должна быть забронирована валюта на валютном счете. При недостаточности или отсутствии средств на расчетном счете для погашения кредита иностранная валюта, находящаяся на валютном счете клиента, реализуется банком на Межбанковской валютной бирже и направляется на погашение долгов по кредиту.

Не допускаются за счет кредита:

1. предварительные платежи по всем видам расчетов за товарно-материальные ценности и услуги;
2. покрытие бесхозяйственности и убытков;
3. осуществление взносов в уставные фонды банков и субъектов хозяйствования;
4. покупка ценных бумаг, иностранной валюты;
5. уплата страховых взносов и платежей;
6. погашение заемщиком ранее полученных кредитов или уплата долга по кредиту за другого заемщика;
7. налоговые платежи, включая налоги на экспорт и импорт,
8. таможенные пошлины, налоги и сборы, телеграфные и почтовые расходы;

В банках по месту получения кредита заемщику открывается ссудный счет (один или несколько). В отдельных случаях может быть открыт спецссудный счет с зачислением выручки на этот счет.

Спецссудный счет открывается только в одном банке - по месту открытия расчетного счета.

Юридические лица имеют право получать кредиты в любом банке. При этом банк, дающий кредит, незамедлительно уведомляет об этом банк, в котором открыт расчетный счет заемщика. Общая сумма полученных заемщиком кредитов в одном или разных банках, по совокупности не должна превышать нормы в процентах к текущим запасам и затратам, установленной Национальным банком.

Размер краткосрочного кредита, предоставляемого одному заемщику, банк либо ограничивает конкретной суммой, либо определяет его в виде открытой кредитной линии, когда банк в течение определенного договором периода обязуется перманентно предоставлять кредиты на цели, предусмотренные в кредитном договоре в пределах согласованной с заемщиком суммы. При этом учитываются многие факторы: вид предоставляемого кредита и его обеспечения, отраслевая принадлежность заемщика, его финансовые и другие возможности, уровень рентабельности, доля обеспеченности собственным капиталом и т.д.

Размер кредита в долгосрочные активы (основные средства) ограничивается сметной стоимостью кредитуемого объекта при условии погашения его за счет окупаемости затрат в установленные нормативные сроки.

До заключения договора на выдачу кредита банки обязаны изучить юридическую правоспособность и кредитоспособность будущего заемщика, его репутацию в деловом мире и возможности по своевременному возврату кредитов.

Рассмотрение ходатайства на получение кредита производится вместе с предоставлением банку:

1. бухгалтерского баланса на последнюю месячную дату;
2. отчета о прибылях и убытках (финансового отчета), заверенного независимой аудиторской организацией;
3. бизнес-плана с детальной проработкой кредитуемого мероприятия;
4. копии договоров (контрактов) в подтверждение кредитуемых сделок;
5. справки уполномоченного банка о сумме средств на валютном счете (если расчетный и валютный счета открыты в разных банках);
6. статистической отчетности, справочных, прогнозных и других документов, информационных данных, необходимых по усмотрению банка для организации кредитных отношений.

По кредитам, выдаваемым в иностранной валюте, наряду с перечисленными представляются также:

1. расчет экономической эффективности от использования закупаемых машин, оборудования, материалов и т.д. и сроков окупаемости;
2. справка-расчет ожидаемых поступлений валютных средств от выручки за продукцию, поставляемую на экспорт, вместе с анализом цен на нее на мировом рынке за прошедшие 3-5 лет и перспективы их изменений, а также конъюнктуры экспорта страны и перспектив внедрения на те или иные рынки, с контрактами или гарантиями сбыта производимой продукции;
3. обязательство клиента о направлении поступающих ему валютных средств на погашение задолженности по кредитам и начисленным процентам.

Перечень документов, предоставляемых физическим лицом при получении кредита, устанавливается банком самостоятельно исходя из действующего законодательства, с учетом категории заемщика и вида получаемого кредита.

В процессе рассмотрения заявки клиента на кредит банк может также использовать материалы из внешних источников: из текущей прессы, рекламных объявлений, от деловых партнеров и заемщика, других банков, кредитных агентств и т.д.

В случае возникновения сомнений в достоверности представленных материалов банк обязан до выдачи ссуды проверить состояние учета, достоверность балансовых данных, реальное наличие товарно-материальных ценностей, условия их хранения, а также другие вопросы на месте у заемщика, после чего делается заключение о возможности выдачи ссуды.

Необходимые сведения о заемщике и информация, полученная при оформлении кредита и контроле за его использованием, систематизируются в специальном досье заемщика.

Условия кредитного договора определяются для каждого заемщика индивидуально и таким образом, чтобы степень риска кредитной сделки была минимальной.

Банки имеют право производить проверки заемщиков на месте и обязаны ежеквартально, а при необходимости ежемесячно, проверять на основе балансовых данных наличие реальных ценностей и затрат в качестве материального обеспечения выданных кредитов. Выявленный при проверке недостаток обеспечения взыскивается с расчетного (текущего) счета заемщика, а при отсутствии на нем средств относится на счет кредитов, не погашенных в срок.

Кредиты, использованные заемщиком не по целевому назначению, подлежат досрочному взысканию (возврату) с применением штрафных санкций в соответствии с кредитным договором.

За пользование кредитами заемщик уплачивает банку проценты в размерах, предусмотренных кредитным договором. Они могут быть фиксированными (твердыми) или регулируемыми (плавающими).

Фиксированные процентные ставки могут устанавливаться в соответствии с кредитным договором по кредитам, длительность пользования которыми не превышает 30 дней.

При выдаче кредитов на более длительный срок применяются плавающие процентные ставки, уровень которых в течение срока кредитования банком может пересматриваться с обязательным уведомлением заемщика об их размере. При использовании плавающих ставок процентный риск несет заемщик.

Проценты по кредитам начисляются и взыскиваются ежемесячно. Авансовые платежи по процентам за пользование кредитом не допускаются.

По долгосрочным кредитам начисленные проценты могут уплачиваться при каждом плательщике по основному долгу. Первый платеж должен включать проценты, начисленные со дня выдачи первой ссуды до дня взноса первоначального платежа. Уплата процентов производится за счет свободных средств заемщика с его расчетного (текущего) счета [ 26, c. 4 ].

**1.4 Порядок погашения кредитов, ответственность банка и заемщика**

Погашение кредитов, выданных с ссудных счетов, производится безналичным путем с расчетного (текущего) счета заемщика за счет поступающих на него средств от реализации продукции его основной деятельности и других операций. Погашение кредитов осуществляется единовременно или частями.

Заемщик вправе досрочно возвратить полученный кредит, заранее известив об этом обслуживающий банк.

Погашение долга по кредитам и начисленным по нему процентам заемщика - юридического лица производится при наступлении срока путем списания средств с расчетного (текущего) счета заемщика в соответствии с выданным банку срочным обязательством (обязательством- поручением).

По обоюдному решению сторон заемщик может погашать кредит платежным поручением в конкретно оговоренные в договоре сроки.

В случае недостаточности на расчетном счете средств для погашения долгов банку сначала погашается задолженность по кредиту, а затем проценты по ним.

В установленных законодательством Республики Беларусь случаях погашение кредитов производится путем непосредственного зачисления на ссудный счет выручки от реализации товаров и услуг (при кредитовании по специальным ссудным, контокоррентным счетам, при использовании банками залогового права).

Физические лица могут погашать полученные кредиты путем взноса наличными деньгами, перевода денег через предприятия связи, перечисления средств со своего вкладного счета, предъявления расчетного счета, сертификата, в установленных случаях банковского векселя в соответствии с условиями кредитного договора [26, c. 5].

В современных условиях банки требуют, чтобы все ссуды были обеспечены. Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь, 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 и договором.

**Гарантийный депозит денег**. Для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель может передать кредитодателю денежные средства в белорусских рублях или в иностранной валюте, находящиеся на счетах кредитополучателя. Средства, передаваемые для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, могут храниться на счетах, открытых кредитодателем. В случае неисполнения кредитополучателем своих обязательств по кредитному договору кредитодатель вправе самостоятельно удовлетворить свои имущественные претензии за счет депонированных сумм [4, c. 111].

**Страхование риска.** По договору страхования риска невозврата кредита страховая организация (страховщик) обязуется возместить страхователю ущерб, причиненный невозвратом или просрочкой возврата кредита. Страхователем по такому договору может выступать банк или небанковская кредитно-финансовая организация. При наступлении страхового случая страховщик в соответствии с договором страхования и кредитополучатель в соответствии с кредитным договором несут ответственность перед кредитодателем. К страховщику, выплатившему страховую сумму, переходит право страхователя (кредитора) на возмещение ущерба (суброгация).

**Перевод правового титула.** Для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель может на основании отдельного договора перевести на кредитодателя правовой титул на принадлежащее ему имущество (право собственности либо, если это не противоречит законодательству Республики Беларусь, право хозяйственного ведения и право оперативного управления) и имущественные права.

**Залог.** В силу залога кредитор, по обеспеченному залогом обязательству, имеет право в случае неисполнения этим должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами [10, с.227].

Залогодателем может быть как сам должник, так и третье лицо. Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного его жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

Договор о залоге должен быть составлен и зарегистрирован в форме и порядке, установленных гражданским законодательством.

**Поручительство.** По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства может быть заключен также для обеспечения обязательства, которое возникнет в будущем.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником (заемщиком) обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законодательством или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

К поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие этому кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора. Поручитель также вправе требовать от должника уплаты процентов на сумму, выплаченную кредитору, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью должника.

Исполнение обязательств также может обеспечиваться неустойкой. Неустойка (штраф, пеня) ‑ это определенная законодательством или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

Кредитор не вправе требовать уплаты неустойки в случаях, если должник не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства. Если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку.

**Гарантия.** В силу гарантии гарант обязуется перед кредитором другого лица (должника) отвечать полностью или частично за исполнение обязательства этого лица. Гарантией может обеспечиваться лишь действительное требование.

Банковская гарантия (как и поручительство) очень удобна. И поэтому часто используется кредиторами, которые стремятся избежать финансовых потерь.

В качестве банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму по предъявлении бенефициаром письменного требования к ее уплате[18, c. 372].

Таким образом, при непогашении кредитов банк, в зависимости от формы обеспечения обязательств по их возврату, вправе предпринять следующие меры:

1. предъявить сумму долга к взысканию в установленном порядке со счета гаранта;
2. получить удовлетворение по погашению кредита из стоимости заложенного имущества в соответствии с Законом Республики Беларусь "О залоге";
3. разрезервировать счет по учету депозитов;
4. реализовать ценные бумаги, принятые в залог;
5. предъявить к оплате требования и счета заемщика к другому лицу, уступленные им в пользу банка.

В случае заключения банком договора страхования риска непогашения кредита банк при наступлении страхового случая вправе получить от страховщика страховую сумму в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

По ходатайству заемщика при наличии реального обеспечения кредита и объективных причин, вызвавших его несвоевременный возврат, банк имеет право в виде исключения пролонгировать непогашенную сумму долга, заключив дополнительное соглашение к кредитному договору.

Сумма пролонгированной задолженности относится на отдельный ссудный счет со взиманием повышенного процента, размер которого определяется на договорных условиях между банком и заемщиком.

Безнадежная задолженность по кредитам погашается за счет резерва на возможные потери по сомнительным долгам, а при его недостаточности - за счет резервного фонда и прибыли банка.

По отношению к заемщику, не выполняющему своих обязательств по кредитному договору, а также при выявлении случаев недостоверности отчетности или запущенности в бухгалтерском учете банк:

1. предупреждает его о прекращении дальнейшего кредитования, если в согласованные сроки не будут выполнены рекомендации банка;
2. применяет санкции, предусмотренные кредитным договором.

За несоблюдение принципов кредитования и других условий кредитного договора банк и заемщик в одинаковой мере несут административную, имущественную и другую ответственность, согласно действующему в Республике Беларусь законодательству.

В случае невыполнения заемщиком обязательств по возврату полученного кредита банк в соответствии с Законом Республики Беларусь "Об экономической несостоятельности и банкротстве" может возбудить дело о признании его экономически несостоятельным или банкротом [27, c. 39].

Таким образом, мы видим, что действующее законодательство в области банковского кредитования направлено на обеспечение своевременного возврата кредитов, что, с одной стороны обезопашивает банки от банкротства, а с другой – стимулирует заемщиков производительно использовать ссуды, чтобы получить прибыль и своевременно их возвращать.

**2. Виды банковского кредита**

Одним из основополагающих принципов банковского кредитования является дифференцированность выдачи кредитов. Она заключается в предоставлении кредитов на различных условиях в зависимости от характера заёмщика, направленности кредита, кредитного риска, срока кредитования, своевременности возврата и некоторых других обстоятельств. В связи с этим принято выделять ниже перечисленные виды банковского кредита.

Кредиты государственным и негосударственным предприятиям, предпринимателям без образования юридического лица подразделяются на:

1. краткосрочные кредиты;
2. долгосрочные кредиты.

Краткосрочный кредит предоставляется на срок до 12 месяцев для удовлетворения временной потребности заёмщика в средствах на формирование текущих активов.

Долгосрочный кредит - предоставляемый на срок более одного года для расширенного воспроизводства долгосрочных активов. Естественным сроком таких ссуд является срок их окупаемости, а источником возврата - денежные накопления (прибыль) [20, c.248].

Специфика организации кредитования в каждом конкретном банке находит отражение в самостоятельно разрабатываемой кредитной политике, являющейся стратегией и тактикой банка в области проведения кредитных операций. В настоящее время, приоритетным направление в кредитной политике банка является краткосрочное кредитование юридических лиц.

По экономическому характеру объектов кредитования выделяют следующие виды краткосрочных кредитов:

Кредиты под товарно-материальные ценности;

Кредиты под затраты;

Расчётные кредиты;

Платёжные кредиты;

Кредиты под распределительные операции.

Кредиты под товарно-материальные ценности активно используются добывающими и обрабатывающими отраслями промышленности, транспортом, сельским хозяйством, а так же сферой обращения. Они содействуют увеличению масштабов производства, ускоряют кругооборот средств предприятия. Потребность в кредите под товарно-материальные ценности может быть вызвана рядом причин. В связи с этим выделяют:

1. Ссуды под плановые запасы товарно-материальных ценностей;
2. Ссуды на усовершенствование производства;
3. Ссуды под сверхнормативные остатки незавершённого производства и полуфабрикатов собственного изготовления;
4. Ссуды на временные нужды;
5. Кредиты торговым организациям под товары сезонного накопления.

При всей общности кредитов под товарно-материальные ценности они существенно отличаются друг от друга. Отличия затрагивают причины возникновения потребности в ссуде, а также заметно проявляются в условиях выдачи ссуд.

Ссуды на затраты производства обслуживают прежде всего сезонные потребности - затраты во время планового простоя и подготовки к новому сезону. Такие кредиты используются промышленными предприятиями, производство которых носит сезонный характер (лёгкой, пищевой, торфяной, и других отраслей), заготовительными организациями. Также кредитуются расходы будущих периодов в пусковой период и расходы в связи с подготовкой производств и освоением новых видов продукции.

Расчётные кредиты предоставляются на время совершения расчётов между хозяйствующими субъектами. Особенность их в том, что они обслуживают сферу обращения. Ссуды могут выдаваться как поставщикам, так и плательщикам. В первом случае, это кредиты поставщику в связи с отгрузкой готовой продукции под расчётные документы в пути, под товарные векселя, а во втором случае - кредиты, выдаваемые на открытие аккредитивов, на покупку лимитированных чековых книжек.

Платёжные кредиты также обслуживают сферу обращения. Это кредиты, которые покрывают временный разрыв в платёжном обороте, образовавшийся вследствие колебаний в движении денежных средств и материальных ценностей в процессе производства и реализации общественного продукта. Сюда относят кредиты на оплату расчётных документов при временных финансовых затруднениях; завершение децентрализованных, разовых, групповых зачётов взаимных требований; кредиты хорошо работающим предприятиям при временных денежных затруднениях (доверительные кредиты). В настоящее время применяются только две последние разновидности платёжных кредитов.

Кредиты на распределительные операции во многом напоминают платёжные кредиты. Они выдаются на покрытие временных, разовых потребностей, на оплату расчётных документов; в своё время их получали только те плательщики, у которых отсутствовали свободные денежные средства. Эти кредиты обслуживают исключительно стадию распределения, в то время как платёжные кредиты связаны с обменом, перераспределением материальных благ.

В настоящее время при выдаче ссуд внимание акцентируется не столько на объектах кредитования, сколько на личности заёмщика, то есть на оценке его кредитоспособности. Учитывается также то, что в последние годы постоянно шёл процесс укрупнения объектов кредитования, можно сделать вывод, что в современных условиях приведённая выше классификация носит скорее теоретический характер. Более приближена к реальной практике кредитования классификация банковских ссуд в зависимости от их целевой направленности. Здесь можно выделить кредиты, выданные на:

1. производственные нужды. Они выдаются, как правило, юридическим лицам для приобретения производственных фондов и осуществления производственной деятельности;

2. торгово-посреднические нужды. Такими ссудами пользуются торговые и снабженческие организации, другие предприятия, организации, частные лица для приобретения и продажи товаров;

3. потребительские нужды. Эти ссуды получают физические лица для приобретения товаров личного потребления.

В зависимости от размера выданных кредитов их можно разделить на крупные, средние и мелкие.

В зависимости от характера разграничения оборотных средств на собственные и заёмные банковские кредиты делят на:

1. ссуды сверх норматива собственных оборотных средств;
2. кредиты для оплаты ценностей на долевых началах в формировании норматива
3. кредиты под разрыв в платёжном обороте.

Наиболее распространены кредиты сверх норматива оборотных средств. Ими пользуются промышленность, транспорт, связь, заготовительные организации, сельскохозяйственные предприятия.

Кредиты для оплаты ценностей на долевых началах остались только у торговых и снабженческо-сбытовых организаций.

Ссуды на разрыв в платёжном обороте (на основе одностороннего участия кредита в покрытии потребности) в чистом виде применяются редко. Они органически вошли в кредит по укрупнённому объекту (за исключением кредитов на выплату заработной платы, доверительных кредитов, остатков ссудной задолженности по кредитам на временное восполнение недостатка собственных оборотных средств).

Краткосрочные кредиты можно классифицировать по способу реализации принципов кредитования. Так, в зависимости от соблюдения принципа срочности можно выделить следующие виды кредитов:

Срочными называются ссуды, срок погашения которых наступил или наступает в ближайшее время.

К отсроченным относятся кредиты, срок погашения которых отодвинут на более поздний период. Пролонгация (отсрочка погашения) допускается банком при наличии объективных причин, вызывающих несвоевременный возврат ссуды.

Просроченные ссуды, как правило, являются следствием недостатков в работе предприятий, нарушений в кругообороте оборотных средств заёмщика.

Банковские ссуды различаются также по их связи с принципом обеспеченности.

Здесь выделяют кредиты:

1. с прямым обеспечением;
2. с косвенным обеспечением;
3. не имеющие обеспечения.

К кредитам, имеющим прямое (непосредственное) обеспечение, относится большая часть ссуд: ссуды под товарно-материальные ценности, находящиеся в сферах производства и обращения; кредиты под товары отгруженные и др.

Кредиты, имеющие косвенное обеспечение, представляют собой прежде всего ссуды на заработную плату. Потребность в них возникает в связи с затруднениями в платёжном обороте. В момент предоставления заёмных средств им не противостоят конкретные материальные ценности; ссуды выдаются в размере денежных средств, недостающих до выплаты заработной платы. Хотя непосредственно данному кредиту не противостоят товарно-материальные ценности, реально он обеспечен соответствующим товарным покрытием.

К кредитам, не имеющим материального обеспечения, относятся ссуды на осуществление распределительных операций (на временное восполнение собственных оборотных средств, под распоряжение на изъятие прибыли). Они основаны на доверии к заёмщику и в настоящее время практически не применяются.

В качестве критерия классификации кредитов также можно выделить платность кредитования. Существуют кредиты за пользования которым взимается обычная (нормальная) процентная ставка, с максимальной процентной ставкой, с повышенной процентной ставкой, с пониженной процентной ставкой, беспроцентные [22, c 89].

По степени риска, т.е. в зависимости от способности заёмщика вернуть долг, обеспеченности как форм и возврата кредита и длительности просрочки задолженности, банковские ссуды в РБ разделяют на следующие группы:

1) стандартные ссуды;

2) ссуды с повышенным риском (субстандартные);

3) проблемные ссуды;

4) убыточные.

К I-й группе риска относятся кредиты, выданные заёмщикам, имеющим устойчивое финансовое положение, не вызывающим сомнений в своевременном возврате полученной ссуды и уплате начисленных процентов. В эту группу включаются срочные и пролонгированные (в исключительных случаях не более одного раза) кредиты. По данной группе риска коммерческие банки резерв не создают.

Ко II-й группе риска относятся обеспеченные кредиты, просроченные до 90 дней, пролонгированные более одного раза и суммы не взысканные по исполнительным гарантиям и поручительствам до 90 дней. Резерв по этой группе создаётся в размере 30 % от общей суммы задолженности.

К III-й группе риска относятся обеспеченные кредиты, просроченные от 91 до 180 дней, недостаточно обеспеченные кредиты просроченные до 180 дней, необеспеченные кредиты, просроченные до 90 дней, срочные и пролонгированные кредиты , отнесённые к сомнительной задолженности в течении 90 дней с момента отнесения. Резерв по этой группе создаётся в размере 50 % от общей суммы задолженности.

К IV-й группе риска относятся все кредиты, просроченные свыше 180 дней, необеспеченные кредиты, просроченные свыше 90 дней, а также кредиты, выданные заёмщикам, объявленным в установленном порядке экономически несостоятельными или “банкротами”, срочные и пролонгированные кредиты, отнесённые к сомнительной задолженности свыше 90 дней. Резерв по этой группе риска создаётся в размере 100 % от общей суммы задолженности [3, c.91].

Кредиты также можно классифицировать по способу их выдачи.

Здесь выделяют:

* компенсационные ссуды, которые направляются на расчётный счёт заёмщика для возмещения собственных средств, вложенных либо в товарно-материальные ценности, либо в затраты;

1. платёжные кредиты, направляемые непосредственно на оплату расчётно-денежных документов, предъявляемых заёмщику к оплате по кредитным мероприятиям.

По методам погашения выделяют кредиты, погашаемые в рассрочку (частями, долями), и кредиты, погашаемые единовременно.

Кроме всего прочего кредиты можно классифицировать на основании различий в условиях, порядке, величине, сроках уплаты процентов по кредиту; режимах открываемого ссудного счёта; отрасли принадлежности клиента, организационно-правовой формы его деятельности и ряду других признаков [1, c.40].

Из выше изложенного следует, что существует многообразие видов банковских кредитов, способное удовлетворить клиентов в соответствии с их нуждами и запросами.

**3. Проблемы и перспективы развития банковского кредитования РБ**

Являясь важнейшей сферой деятельности банков, кредитование оказывает существенное влияние на развитие экономики. Посредством банковских кредитов оказывается финансовая поддержка ведущим и социально значимым предприятиям, населению, что положительным образом влияет на развитие реального сектора экономики.

Кредитный рынок РБ отстает по своему развитию от аналогичных структур Западных стран и даже РФ, но он перенимает прогрессивные тенденции, которые можно применять при сложившейся в нашей стране экономической ситуации.

Наибольшее влияние на формирование кредитного рынка в РБ оказывают следующие внешние факторы:

1. проводимая Национальным банком РБ жесткая денежно-кредитная политика,

2. политика рефинансирования коммерческих банков,

3. инфляционные процессы в экономике,

4. валютное регулирование, в частности: девальвация национальной денежной единицы, наличие обязательной продажи валютной выручки,

5. уровень эмиссии денежных средств,

6. наличие внешних источников финансирования,

Основными же внутренними факторами являются:

1. структура ресурсной базы коммерческих банков,
2. качество кредитного портфеля,
3. наличие и структура клиентской базы.

Банковское кредитование содействует подъему национальной экономики и соответственно через экономическое оздоровление клиентуры приведет к повышению финансовой устойчивости и надежности банковской системы страны.

Укрепление доверия к банковскому сектору со стороны кредиторов и вкладчиков находит свое выражение в росте ресурсной базы банков. За период 2003 – 2004 гг. ее объем увеличился с 9744,3 млрд. рублей до 11543,1 млрд. рублей, или на 17,3%.

Основным источником расширения ресурсной базы стали средства вкладов (депозитов) предприятий и граждан, прирост которых обеспечил 44,7% общего прироста пассивов банковского сектора. В том числе прирост средств физических лиц обеспечил 37,7% общего прироста пассивов банковского сектора.

В среднем на одного жителя Республики Беларусь на начало 2004 года приходилось около 240 тыс. рублей, размещенных в банковских вкладах и сберегательных сертификатах, или примерно 115 долларов США. На 01.07.2004 этот показатель составил около 310 тыс. рублей, или примерно 145 долларов

На 01.07.2004 средства физических лиц составили 3056,1 млрд. рублей, или 26,5% пассивов банковского сектора. Наиболее быстро возрастал объем вкладов (депозитов) физических лиц в национальной валюте. Если общая сумма депозитов увеличилась на 28,5%, то в национальной валюте их прирост составил 50,8%, в иностранной валюте - только 6,2% [17, c.34].

В структуре вкладов (депозитов) населения преобладают рублевые вклады, доля которых на 01.07.2004 достигла 58,8%. С начала 2004 года объем кредитов, предоставленных банками юридическим и физическим лицам, увеличился на 1401,6 млрд. рублей, или на 22,0%, и на 01.07.2004 составил 7767,4 млрд. рублей. Удельный вес кредитных вложений в совокупных активах действующих банков за полугодие увеличился с 63,9 до 65,9%.

Объем операций по кредитованию реального сектора экономики в целом по банковской системе увеличился на 21,6% и составил 7736,4 млрд. рублей, в том числе по шести крупнейшим банкам рост составил 22,3% и достиг 6941,8 млрд. рублей.

Рост объемов кредитования реального сектора экономики, с одной стороны, обусловлен увеличением спроса предприятий на кредиты с целью финансирования развития производства, а также снижением стоимости банковских кредитов. С другой стороны, рост предложения кредитов банками обусловлен снижением доходности других сегментов финансового рынка, увеличением объемов ресурсной базы банков.

Объем кредитования в национальной валюте увеличился на 25,8% и составил 4015,3 млрд. рублей, в иностранной валюте - на 17,5% и составил в эквиваленте 1726,7 млн. долларов США [ 24, c.17 ].

Основной объем кредитных операций сконцентрирован в банках, уполномоченных Правительством Республики Беларусь обслуживать государственные программы социально-экономического развития. На их долю приходится около 90% всей кредитной задолженности клиентов.

Согласно отчетности банков доля стандартных активов в активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2004 составила 95,4% (на 01.01.2004 - 94,8%). Соответственно, снизилась доля активов, по которым банки должны создавать резервы на покрытие возможных убытков (с 5,2 до 4,6%).

По состоянию на 01.07.2004 субстандартные активы составляют 2,5% активов, подверженных кредитному риску, сомнительные - 0,4%, безнадежные - 1,6%. Долю свыше 95% стандартных активов в активах, подверженных кредитному риску, имеют 27 из 31 банка. У 27 банков размер созданного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, соответствует расчетной величине специального резерва.

В целом по системе на 01.07.2004 отношение фактически созданного специального резерва по субстандартным активам к общему объему таких активов составляет 20% (нормативное требование Национального банка - 30%), по сомнительным активам - 34,1% (50%), по безнадежным активам - 59% (100%).

Несмотря на достаточно высокие показатели качества кредитного портфеля, банковская система Республики Беларусь не в полной мере компенсирует имеющийся кредитный риск.

Вместе с тем наблюдается положительная тенденция к устранению данного недостатка. Для сравнения: на начало 2004 года степень покрытия специальным резервом субстандартных активов составляла 13,3%, сомнительных - 30,7%, безнадежных - 53,3%. Общая величина фактически созданного специального резерва на 01.07.2004 составила 141,7 млрд. рублей, увеличившись за полугодие на 21,5 млрд. рублей.

С начала 2004 года совокупный размер крупных рисков (требования к одному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, превышающие 10% собственного капитала банка) по банковской системе увеличился с 2315,1 млрд. рублей до 2829,0 млрд. рублей. Отношение общей суммы крупных кредитных рисков к совокупному собственному капиталу банковской системы увеличилось со 107,8 до 119,4%.

Если сопоставить всю сумму невозвращенных банкам кредитных средств (проблемные кредиты на балансе банков; проблемные кредиты, вынесенные за баланс; недополученные банками проценты по кредитам) и объем предоставленных кредитов, также можно наблюдать положительную динамику. Соотношение уменьшилось за первое полугодие 2004 г. с 9,6 до 7,9% [30, c. 14].

Поскольку реальный сектор экономики продолжает оставаться приоритетной сферой кредитных вложений банков, их кредитная политика направлена на поддержание функционирования и экономическую стабилизацию предприятий ведущих отраслей, а также наиболее важных и социально значимых производств. Однако сложное финансовое положение предприятий, вызванное не столько внутренними факторами, сколько причинами общеэкономического характера, привело к тому, что многие из них постоянно испытывают острую нехватку оборотных средств из-за низкой рентабельности реализуемой продукции, а все это ведет к постоянному вовлечению в оборот банковского кредита, выдаваемого на грани допустимого риска. В итоге, экономические трудности, переживаемые предприятиями республики, сказываются и на кредитных операциях банков.

Наиболее яркой иллюстрацией тому стала практика выдачи кредитов на погашение задолженности по заработной плате, вызванная необходимостью оказания предприятиям финансовой поддержки и недопущения социальной напряженности в обществе. Задолженность по заработной плате превратилась в один из наиболее часто встречающихся объектов кредитования в тех банках, которые в значительной степени связаны с обслуживанием промышленности. К сожалению, кредиты на зарплату становятся фактически безвозвратными, т. к. их выдача происходит из месяца в месяц и их объем все время возрастает [24, c. 18].

В 2005 году развитие банковской системы будет подчинено общим целям и задачам, сформулированным в Концепции развития банковской системы. Одним из важнейших условий расширения состава операций, выполняемых банками, улучшения качества банковских услуг, повышения функциональной роли банковской системы в социально-экономическом развитии страны должно стать дальнейшее наращивание ресурсной базы банков, увеличение которой в 2005 году должно составить 32 - 37 процентов.

Рост ресурсов банков будет осуществляться за счет внутренних источников, формируемых развитием экономики, и внешнего инвестирования.

Наряду с наращиванием ресурсной базы и кредитования экономики значительное внимание будет уделяться оптимизации активов и пассивов банков, главным образом за счет:

1. увеличения доли долгосрочных привлеченных средств;
2. повышения качества управления ликвидностью банков;
3. совершенствования экономических нормативов в области допустимости
4. отдельных пассивных и активных операций;
5. расширения перечня современных банковских операций и услуг,
6. особенно платных услуг для населения, и формирования надежной системы
7. гарантирования вкладов населения.

По мере расширения банковских операций будет осуществляться повышение капитализации банковской системы в целях снижения банковских рисков и, соответственно, увеличения устойчивости деятельности банков.

Центральным ориентиром совершенствования принципов и инструментов банковского надзора останутся приближение к международным стандартам, разрабатываемым Базельским комитетом по банковскому надзору и другими международными финансовыми институтами, последовательное внедрение и следование проверенным мировой практикой принципам и подходам к банковскому регулированию и надзору.

По мере создания необходимой нормативно-правовой базы будут ужесточены условия государственной регистрации и лицензирования деятельности банков в части определения обязательных требований к бизнес-плану при создании банка и повышения требований к деловой репутации кандидатов при назначении на руководящие должности в банках.

Продолжится совершенствование системы экономических нормативов для банков, ограничивающих риски банковской деятельности. Будут внедрены требования по отслеживанию, оценке и ограничению рыночных рисков, а также требования по достаточности капитала для покрытия операционных рисков и рекомендации по управлению ими.

Продолжится работа по обеспечению информационной прозрачности белорусских банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Для повышения объективности оценки финансового положения банков и укрепления доверия предприятий и населения к банковской системе в целом будет продолжен поэтапный переход банков на международные стандарты финансовой отчетности.

Продолжится работа по интеграции банковской системы Республики Беларусь с банковскими системами других государств СНГ. Большое внимание будет уделено мероприятиям в области банковской деятельности по формированию Единого Экономического Пространства Российской Федерации, Республики Беларусь, Республики Казахстан и Украины.

Взаимоотношения с ЕБРР будут направлены на привлечение финансовых ресурсов данной организации в банковскую систему страны для нужд малого и среднего бизнеса, участие в акционерных капиталах белорусских банков, создание банка микрокредитования [23, c 18].

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Исходя из выше изложенного, можно утверждать, что банковский кредит оказывает прямое влияние на экономику страны. Он является формой движения ссудного капитала, обеспечивающей кругооборот промышленного и торгового капитала.

Ввиду этого возникает вопрос об эффективном использовании ссужаемых денежных средств субъектами экономической деятельности. Разработка кредитной политики государства – сложная и ответственная задача, от которой во многом зависят темпы социально-экономического развития государства. Эффективная кредитная политика – результат не только последовательной государственной политики, реализуемой с помощью законодательства, разрабатываемых программ, касающихся структурной перестройки, но и профессионального управления кредитными активами банков.

Зачастую уровень собственных средств предприятий не обеспечивает требуемые объемы капитальных вложений для обновления и модернизации производства, внедрения новых технологий и систем управления. Именно в такой ситуации предприятия прибегают к помощи банков посредством кредитования.

Особенности банковского кредита проявляются в его отличии от других форм кредитов. Отличительная черта состоит в сущности и субъектах кредитных отношений банковский кредит представляет собой движение ссудного капитала, предоставляемого банками взаймы за плату физическим и юридическим лицам на условиях обеспеченности, возвратности, срочности; в форме его предоставления - при банковском кредитовании происходит передача денежных средств или товарной стоимости, то есть банковский кредит может иметь как товарную, так и денежную формы (причем наиболее часто во внутриэкономическом обороте применяется в основном денежный кредит).

Основной функцией банковского кредита является аккумулирование временно свободных средств, их перераспределение на условиях возвратности, а также эмиссия денежных знаков в обращение через систему кредитования.

Таким образом, особенности банковского кредита определяют его важную роль как в экономике всей страны, так и в хозяйственно-финансовой деятельности каждого конкретного предприятия.

По мере развития рыночных отношений повышается не только значение перераспределительной функции кредита, но и все более возрастает его регулирующая роль, так как в рыночной экономике кредит выступает инструментом непосредственного регулирования процессов воспроизводства, а также стимулирования производства.

Кредит выступает одним из факторов развития рыночных отношений, стимулирования расширенного воспроизводства товаров, повышения эффективности производства.

Благодаря направлению кредитных ресурсов на финансирование наиболее рентабельных отраслей и предприятий или высокоэффективных мероприятий, банковский кредит реально содействует структурной перестройке экономики.

Кроме того, банковский кредит выступает как фактор децентрализации управления экономики.

В условиях развития процесса интеграции экономики Республики Беларусь в мировую экономическую систему возрастает роль кредита во внешнеэкономическом обороте. Кредит создает благоприятные условия для развития международных экономических связей, позволяет осуществлять импорт товаров при пассивном торговом балансе, способствует увеличению экспорта товаров, является важным фактором развития международного разделения труда [27, c.35].

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки.- М.: АО ”Финстатинформ”, 1995.-272 с.
2. Банки и банковское дело. Учебное пособие / Под ред. Балабанова И.Т. – СПб.: Питер, 2001. – 256 с.
3. Банки и банковские операции в России / Под ред. Лапидуса М.Х. – М.:”Финансы и статистика”, 1996.-.376 с.
4. Банковский кодекс РБ - М.: «Амалфея», 2003. – 192 с.
5. Голуб Н., Гурко А., Семиренко Е. Развивать новые виды кредитных операций необходимо// ВАББ. 2001. №35, с.17-22.
6. Гуринович Т. Актуальные проблемы практики краткосрочного кредитования промышленных предприятий// ВАББ. 2002. №8(172), с.32-33.
7. Деньги, кредит, банки: Учеб./ Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко и др.; Под общ. ред.Г.И. Кравцовой. – Мн.: ООО “ Мисанта” , 1996. 436 с.
8. Деньги, кредит, банки: Учеб./ Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко и др.; Под общ. ред. Г.И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2003. – 527 с.
9. Едронова В.Н., Хасянова С.Ю. Классификация банковских кредитов и методов кредитования// Финансы и кредит. 2002. №1(91), с. 2-6.
10. Едронова В.Н. Анализ кредитоспособности заемщика// Финансы и кредит. 2001. №18, с. 3-9.
11. Едронова В.Н. Современная стратегия и тактика коммерческих банков в области кредитования// Финансы и кредит. 2002. №3(93), с 8-9.
12. Казимаголудов А.А. Банковское обслуживание населения. – М.:”Финансы и статистика”, 1999. – 256 с.
13. Караченцева Т.И. Кредитная поддержка реального сектора экономики// Вестник БГЭУ. 2002. №6, с. 55-59.
14. Караченцева Т.И. Реформирование кредитных отношений в Беларуси// БВ. 2002. № 34, с. 45-46.
15. Козлова Е.П., Галаница Е.Н. Банк и клиент – юридические лица. – М.: “ Финансы и статистика”, 1998. – 128 с.
16. Кулаженко В.А., Коротков М.В. Кредит или закредитованность?//ВАББ. 2000. №32(100), с. 28-30.
17. Кулаженко В.А., Коротков М.В. Формы кредита и их использование на предприятии// ВАББ. 2000. №11, с. 38-55.
18. Лаврушина О. ДКБ. – М.: “Финансы и статистика”, 2001. – 464 с.
19. Львов И.Ю. Банки и финансовый рынок. – СПб: КультИнформПресс, 1995. – 528 с.
20. Масленчеков Ю.С. Технология и организация работы банка. – М.:” ДеКА”, 1998. – 432 с.
21. Мнацаканян А.Г. Деньги и кредит. Учеб. Пособие – Калининград: Янтарный сказ, 2000. – 184 с.
22. Ольшаный А. Банковское кредитование. – М.: Русская Деловая Литература, 1997. – 352с.
23. Основные направления ДКП на 2005.
24. Осипов В. Банковская система Беларуси: актуальные проблемы взаимодействия с реальным сектором экономики// Директор. 2001. №7, с. 16-19.
25. Пелих С., Саморуков Ю. Роль денежно-кредитной системы и промышленной политики в экономическом развитии России и Беларуси// Директор. 2002. №7, с. 16-19.
26. Положение о банковском кредите N 519 от 7.03.1995 – 8 с.
27. Правила предоставления кредитов банками Республики Беларусь.//БВ - 2000.-№24.-с.38-43.

27 Правила размещения банками Республики Беларусь денежных средств в форме кредита// БВ. 2001. №18, с. 36-45.

1. Савчук Т. Стимулирование инвестиционной активности банков// ВАББ. 2002. №8, с. 30-33.
2. Сорвиров Б. Некоторые проблемы функционирования кредитного рынка Беларуси и альтернативы их решения// Экономика. Финансы. Управление. 2001. июль, с. 73-80.
3. Тенденции в денежно-кредитной сфере Республики Беларусь в 2004 году// БВ. 2004. №5.
4. Тенденции в денежно-кредитной сфере Республики Беларусь в январе-ноябре 2004 года// БВ. 2004. №2.
5. Харковец Е.О. О правилах предоставления кредитов банками Республики Беларусь// БВ. 2000. август, с. 7-10.