МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УО "БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Кафедра денежного обращения, кредита и фондового рынка

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

на тему: Кредитные операции банка

Студент

ФФБД, 2 курс, СБК В.В. Бородич

Руководитель канд. экон. наук,

доцент И.С. Тищенко

**МИНСК 2004**

Содержание

Введение

1. Кредитные операции: понятие, структура и виды

2. Организация кредитования в банке

3. Банковское кредитование в Республике Беларусь: особенности и проблемы

Заключение

Список использованных источников

## Введение

Роль кредита в современной экономике значительна, особенно это касается его самой распространенной формы - банковский кредита. Банковское кредитование является необходимым атрибутом любой экономики, будь то плановая или рыночная. В любом случае, банковская система является кровеносной системой народного хозяйства.

Цель данной работы - изучить сущность кредитных операций коммерческого банка, изучить организацию процесса кредитования в банках, описать состояние системы банковского кредитования в Республике. Работа состоит из трех глав.

В первой главе раскрывается сущность банковской формы кредита, с позиции особенностей банка дается определение сущности банковского кредитования. В целом, глава посвящена общетеоретическим вопросам. Во второй главе раскрывается, порядок организации кредитной деятельности банка, рассмотрены основные организационные способы и методы осуществления кредитной деятельности. Третья глава раскрывает особенности современного состояния банковского кредитования в Беларуси.

При написании работы были использованы источники согласно библиографическому списку. Основными источниками при написании курсовой работы были работы российских экономистов под названием "Банковское дело" по редакцией Коробовой, Белоглазовой, Лаврушина, Платонова, Хиггинса, Тавсиева. Были использованы также работы отечественных экономистов по банковскому делу "Организация деятельности коммерческого банка" под ред.Г.И. Кравцовой, "Основы банковского дела" под ред. Ю.М. Ясинского.

## 1. Кредитные операции: понятие, структура и виды

Среди форм кредита самым распространенным является банковская, в общем, определяющий отношения между юридическими и физическими лицами (заемщиками), с одной стороны, и банками (кредиторами), с другой стороны, в процессе движения ссудного капитала. Сущность и содержание банковского кредита раскрывается в особенностях, присущих банку как финансового посредника. Основа его деятельности - кредитное дело. Само возникновение банка имело объективную основу, он возник в ответ на так называемое "фиаско рынка", проявившееся в колебаниях (фрикциях) рынка. Это технологические и побудительные (поведенческие) фрикции, которые вследствие несовершенств функционирования рынка ссудного капитала привели к ситуации, когда экономические агенты не всегда имеют возможность быстро и вовремя получить или разместить денежные средства в форме кредита. Выход на финансовый рынок сопряжен с рядом издержек, которые должен понести субъект для осуществления сделки. Банк же, являясь постоянным участником рынка ссудного капитала, имеет ряд преимуществ, позволяющих ему минимизировать данные издержки:

За счет эффекта масштаба банки снижают расходы на мобилизацию ресурсов и управление своим кредитным портфелем. Это проявляется в том, что банки, с одной стороны, разрешают проблему участия владельцев мелких капиталов в крупных инвестиционных проектах, создавая пулы денежных средств, во-вторых, осуществляют деление крупных обязательств компаний, преобразуя их в свои собственные более мелкие обязательства.

Банки, имея в своем арсенале набор специальных средств и методов, способны к снижению и ограничению различных рисков, одним из таких средств является диверсификация кредитного портфеля, когда банк выпускает обязательство с меньшим риском, нежели его собственное.

Банки трансформируют активы, способны управлять ликвидностью, то есть банки могут обеспечивать одновременно удовлетворение потребностей вкладчиков в ликвидных активах, с одной стороны, и осуществлять размещение средств в сферы неликвидных вложений, с другой стороны.

Отсутствие времени и средств у владельцев капитала определяет преимущества банка в предварительной оценке инвестиционных проектов; технические и другие возможности по сбору и анализу информации банка позволяют ему избежать высокорискованного вложения денежных средств. При чем, экономия также достигается за счет эффекта масштаба и унифицированных процедур анализа информации.

Иного характера поведенческие или побудительные фрикции, которые вызваны ассиметрией информации и ее последствиями - неблагоприятным отбором и моральным риском. Ассиметрия связана с тем, что получение информации о заемщиках невозможно или это сопряжено со значительными затратами. Неблагоприятный отбор - ошибочный выбор контрагента в виду того, что самыми активными в поисках капитала являются худшие заемщики. Моральный риск проявляется после заключения договорного обязательства, когда сторона получившая капитал нарушает условия контракта, что ставит под сомнение успешную реализацию проекта. Средством разрешения ассиметрии информации является рационирование кредита (отказ в выдаче, установление ограничений по сумме кредита).

Данные преимущества банков перед экономическими агентами (фирмы, домохозяйств и др.) определяют особенное положение его как экономического посредника на рынке ссудных капиталов. Но данные преимущества присущи и другим финансовым посредникам - небанковским кредитно-финансовым организациям. Однако, между последними и банком также имеется ряд различий. Они проявляются в следующих двух признаках:

двойной обмен долговыми обязательствами;

принятие безусловных обязательств с фиксированной суммой долга;

Эти основные отличия банковского кредитование от иных форм кредита определяет во многом широкое распространение его в экономическом обороте, значительную роль банковской системы в народном хозяйстве.

Сущность кредитных операций банка необходимо рассматривать неотрывно от системы банковского кредитования - необходимого элемента кредитной системы страны. Под ней понимается "совокупность взаимосвязанных элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его регулирование в соответствии с принципами кредитования и теорией кредитного риска". Выделяются следующие основные компоненты данной системы: объекты кредитования; порядок и степень участия собственных средств заемщика в кредитуемой операции; способы регулирования ссудной задолженности (лимиты кредитования); методы кредитования; формы ссудных счетов; банковский контроль в процессе кредитования [5, с.172 - 173].

В других учебниках по банковскому делу выделяются и иные элементы системы банковского кредитования. Например, в учебнике "Банковское дело" под ред.О.И. Лаврушина указаны 3 фундаментальных элемента: субъекты, обеспечение и объект кредитования. На основе этих базовых компонент авторы выделяют еще один - доверие, утверждая, что кредит - "это всегда риск, и без доверия здесь не обойтись" [6, с.243 - 244].

Для изучения системы банковского кредитования необходимо изучить виды банковских кредитов.

Классифицировать банковские кредиты можно по различным признакам.

По *назначению* кредита выделяют промышленные, сельскохозяйственные, торговые, инвестиционные, потребительские, ипотечные. Данное выделение достаточно условно: в рамках этого признака можно определить отраслевую структуру направления банковского кредитования (по отраслям экономики).

*Сфера использования* определяет деление банковских кредитов на кредиты, направляемые на финансирование оборотного и основного капитала. Кредиты в оборотный капитал обслуживают как процесс производства, так и обращения.

По *срокам использования* кредиты могут быть до востребования и срочные. В белорусском законодательстве закреплено деление кредитов на долгосрочные и краткосрочные. Вообще, классификации кредитов по срокам достаточно условна, т.к банк может самостоятельно определять временную структуру кредитного портфеля.

По *обеспеченности* кредитов выделяют бланковые (необеспеченные) и обеспеченные кредиты. Первые предоставляются, как правило, первоклассным заемщикам, у банка не возникает опасений по поводу возврата таких кредитов. С другой стороны предоставление таких кредитов может служить средством для привлечения в банк перспективных клиентов. Согласно "Правилам формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженных кредитному риску" в белорусской банковской практике принята следующая классификация кредитов по обеспеченности:

обеспеченные кредиты имеют обеспечение в виде залога, гарантии или поручительства, обеспеченной залогом имущества, перевода на банк правового титула, страхования риска невозврата долга. Рыночная стоимость предъявляемого обеспечения должна быть достаточна для компенсации банку основной суммы долга и процентов, неустоек, возможных убытков, расходов, связанных с содержанием заложенного имущества и имущества, правовой титул на которое переведен на банк, расходов по взысканию. Реализация такого обеспечения не должна вызывать сомнение. К обеспеченным также относятся межбанковские кредиты и депозиты, в Национальном банке и первоклассных банках; обязательства по векселям национального банка, государственных органов управления и первоклассных банков, иные кредиты с обеспечением или гарантиями государственных органов, правительств стран ОЭСР, нацбанка и первоклассных банков.

недостаточно обеспеченные имеют частичное обеспечение, по стоимости менее 100 процентов, но более 70 процентов от размера кредита и процентов по нему. К недостаточно обеспеченным кредитам также относятся кредиты, выданные под банковскую гарантию банков стран членов ОЭСР, и векселя, содержащие обязательства этих банков;

необеспеченные не имеющие обеспечения или реальная стоимость залога составляет менее 70 процентов кредита и процентов по нему или возможность его реализации сомнительна.

По *способу выдачи* выделяют компенсационные и платежные кредиты. Первые носят характер последующей оплаты произведенных кредитополучателем затрат, платежный характер же наоборот носит авансирующий характер и предшествует моменту осуществления расходов путем оплаты расчетно-платежных документов.

По *способу погашения* выделяют кредиты, погашаемые единовременным платежом и в рассрочку.

По *виду процентных ставок* выделяются кредиты с плавающей и фиксированной процентной ставкой. Суть первой - банк может пересматривать уровень ставки (это должно быть оговорено в договоре банковского кредита). Причиной может быть изменение конъюнктуры рынка, макроэкономические условия и др. Однако применение такой ставки не находит широкого применение в банковской практике.

Кредитные операции банков подразделяются на активные и пассивные. Пассивные означают то, что банк сам может выступать в роли заемщика. К таким кредитам относятся межбанковские кредиты. Для банка имеет большое значение деление кредитов на клиентские и межбанковские кредиты.

Кроме данных признаков существует множество других. Банковские ссуды можно классифицировать по размерам, способам и методам кредитования. На содержание сделки влияют установленные режимы банковских ссудных счетов для учета задолженности по кредитам. В основу признаков могут быть положены степень риска, качество и др.

Одним из важных элементов системы банковского кредитования являются принципы банковского кредитования. Однако, в экономической литературе нет однозначности в определении самого термина "принцип кредитования". С другой стороны, разные авторы придерживаются различного количественного состава самих принципов кредитования. В основном выделяются три базовых принципа:

целенаправленность;

срочность;

обеспеченность.

К тому же выделяются ряд дополнительных: дифференцированность, платность, эффективность, опосредованность и др. Методология выделения принципов кредитования предполагает учет основополагающих законов кредита:

закон планомерной возвратности средств;

закон сохранности кредитных средств.

Данные законы кредита лежат в основе принципов заложенных в механизме банковского кредитования. Само противоречие в этом вопросе объясняется тем, что различные объекты кредита, его виды влияют на содержание принципов.

Опираясь на вышеуказанные законы кредита, авторы учебника "Банковское дело" под ред.Г. Г. Коробовой выделяют следующие принципы:

принцип срочности, определяющий как временные границы кредита, так и конкретные сроки его возврата;

принцип целенаправленности, определяющий границы использования кредита;

принцип обеспеченности кредита;

Таким образом, выделенные принципы являются общими для всех видов кредитных отношений. Особенности отдельных видов кредита выступают не как принципы присущие отдельному виду банковского кредитования, а проявляются в особенностях реализации отдельных принципов кредитования применительно к конкретному виду. Т.е. это проявление не затрагивает сущности, частью которой в данном случае являются принципы кредитования [4, с 276 - 280].

## 2. Организация кредитования в банке

Проведение любой ссудной операции характеризуется таким понятием как кредитный процесс, представляющий собой последовательность проводимых действий сотрудниками банка во время проведения кредитной операции. Кредитное дело - это рискованная сфера деятельности, поэтому специфика организации состоит в том, что сотрудники банка на всех этапах кредитования стремятся выявить, оценить и управлять кредитным риском. Это находит отражение и в системе управления банка. Вопросами кредитования в банке занимаются органы, занимающиеся общими вопросами деятельности, и органы, в соответствии с функциональным признаком построения системы управления, управления и службы, сотрудники, которых непосредственно осуществляют действия направленные на проведение кредитных операций. Состав и количество структурных подразделений зависит от размера банка, наличия филиальной сети т др. Кредитное управление может включать отделы, соответствующие вида проводимых операций, такие как отделы краткосрочного и долгосрочного кредитования, отдел кредитования населения, отдел нетрадиционных банковских операций и др. В тоже время, структура кредитных органов крупного банка может включать:

отдел формирования кредитного портфеля, занимающийся вопросами рассмотрения кредитных заявок (экспертиза контрактов, технико-экономического обоснования), анализа финансового состояния заемщика, готовит предложение кредитный комитет для рассмотрения вопроса о выдаче крупных ссуд, предоставления банковских гарантий, разрабатываются рекомендации по оптимизации структуры кредитного портфеля;

кредитный отдел. Сотрудники занимаются оформлением кредитных договоров и дополнительных соглашений о пролонгации кредитов, контролируют своевременность погашения кредита и процентов, проводят систематический анализ финансового состояния заемщика, принимают меры по досрочному взысканию кредитной задолженности, а также разрабатываю т рекомендации по совершенствованию структуры кредитного портфеля и т.п.;

отдел контроля за обеспеченностью кредитов. В данном отделе служащие банка заняты вопросами оформления, контроля обеспеченности кредитов (залоговых обязательств);

отдел контроля кредитной деятельности филиалов банка осуществляет надзор за соблюдением данными подразделениями банка соответствующих лимитов, проводит анализ и проверку их работы;

отдел методологии и анализа. Данный отдел занимается разработкой нормативных документов, регламентирующих кредитную деятельность, подготавливает о кредитной деятельности банка, анализирует состояние рыночной конъюнктуры и др. [6, с.28 - 33].

Другим звеном управления кредитной деятельности является кредитный комитет, занимающимся вопросами кредитной деятельности является кредитный комитет при правлении банка. Данный комитет создается в каждом коммерческом банке и обычно возглавляется председателем правления банка. Его главной целью является оценка и снижение потенциальных рисков банка при проведении кредитных операций, оценка возможной прибыли по отношению к вероятности невозврата кредитов, иные общие вопросы кредитной деятельности. Основные функции кредитного комитета можно выделить в несколько блоков следующие:

разработка кредитной политики банка (стратегия и тактика), установление процедур и правил осуществления кредитных операций, определение лимитов кредитования;

санкционирование кредитов, установление процентных ставок по кредитам;

контроль за работой кредитных служб;

управление кредитным портфелем, принятие мер по реструктуризации проблемной задолженности и др. [18, с.35 - 36; 6, с.33]

Следующим моментом организации процесса кредитования является определение банком своего места в банковской системе, т.е. он дожжен конкретизировать свои цели, задачи и приоритеты, определить нишу кредитного рынка, стратегию и тактику кредитной деятельности в соответствии с общей политикой банка. В общем, это выражается в принятии банком кредитной политики.

Кредитная политика банка - это система мер, направленных на реализацию принятых в банке общих стратегических и тактических целей, выражающаяся в определении банком своих приоритетов в области кредитования и в организации механизма кредитования [4, 701 - 702; 7, 112 - 115; 8].

Кредитная политика, как и любая политика, строится на принципах научной обоснованности, оптимальности, эффективности и единства элементов. Специфика банковского дела выражается в принципах доходности, прибыльности, надежности и безопасности [4, c.702].

Важно отметить, что кредитная политика подчинена общей стратегии и тактике банка, её нельзя рассматривать как самостоятельную политику: она должна согласовываться с депозитной, процентной и др. политиками банка. Это отражается также в её внутренней структуре:

Стратегия банка по раз работке основных направлений кредитного процесса.

Тактика банка по организации кредитования.

Контроль за реализацией кредитной политики [4, c.702; 7, 112 - 114].

Приоритеты кредитной политики определяют объекты кредитования (отрасли и сегменты бизнеса), категории заемщиков, характер отношения с заемщиками (долгосрочное сотрудничество, установление доверительных отношений), виды кредитов и их количественные "потолки", схемы обслуживания и формы обеспечения. Цели кредитной политики выявляются, прежде всего, в увеличении уровня рентабельности кредитной деятельности [8].

Необходимость и роль кредитной политики особенно проявляется на стратегическом уровне, т.е. в долгосрочной перспективе. Качественная кредитная политика координации работы различных подразделений банка, снижает риск принятия неправильных решений, определяет критерии эффективности кредитной деятельности банка. Функционирование кредитной политики направлено на оптимизацию кредитного процесса [8].

Ответственность за раз работку кредитной политики возложена на кредитный комитет или на специальный орган, формируемый при правлении банка.

Структура и содержание кредитной политики включает следующие ключевые моменты:

организация кредитной деятельности;

управление кредитным портфелем;

контроль над кредитованием;

принципы распределения полномочий;

общие критерии отбора кредитов;

лимиты по отдельным направлениям кредитования;

принципы текущей работы с кредитами (сопровождение кредитных договоров);

резервирование на случай потерь по кредитам [4, с.702 - 703; 7, с.115 - 116].

Механизмы реализации кредитной политики - это конкретные организационные способы, приемы, методы и формы, которые в свою очередь подразделяются на конкретные меры (мероприятия) банка и инструктивные материалы (локальные нормативные акты, разработанные в соответствии с законодательством). Формализация кредитной политики - в трёх типах локальных актов:

Кредитная политика.

Стандарты кредитования.

Кредитные инструкции.

Рассмотрим более подробно содержание данных типов документов.

В кредитной политике отражаются наиболее общие положения. Стандарты кредитования занимают промежуточный уровень конкретизации кредитной политики и не являются инструкциями, это документ, которым руководствуются все работники, осуществляющие данный вид деятельности в банке. Как правило, стандарты кредитования входят в состав положений о подразделениях банка (если организационная структура банка построена на основе функционального признака). В них можно включать образцы документов, использующихся при кредитовании, анкеты получения финансовой информации у заемщиков, перечни действий работников банка при осуществлении кредитования, ответственных за кредитование, кредитов, требующих особого внимания. В стандартах отражаются следующие ключевые моменты: порядок сбора и анализа информации; требования к обеспечению, гарантиям и поручительствам; административные стандарты и правила организации кредитного процесса; порядок анализа кредитоспособности; требования к оформлению документации; правила по особым видам кредита и др. Содержание стандартов индивидуально для каждого банка, поэтому из всей информации следует выделить, те которые отражают общие принципы построения кредитных стандартов:

описание системы кредитных полномочий в банке;

перечень "желательных" и "нежелательных" видов кредитов;

географические районы (город, область, регион и т.п.), где требуется кредитная экспансия;

правила, регламентирующие выдачу кредитов сотрудникам банка, процедуры о взыскании задолженности, кредитование по овердрафту, кредитным пластиковым карточкам и т.д.

Кредитные инструкции представляют собой самую высокую ступень конкретизации кредитной политики, это описание последовательных действий (шагов), закрепляющих общий алгоритм реализации кредитной процедуры. Кредитная инструкция соответствует определенной кредитной процедуре и может быть представлена схематическим описанием последовательности взаимосвязанных шагов сотрудников (исполнителей) банка в соответствии с их полномочиями и обязанностями. Процедуры, описываемые в инструкциях, это правила оформления кредитной документации, проведения анализа финансового состояния заемщика, правила мониторинга кредитов и др.

Эти три документа можно объединить в один "Руководство по кредитной политике". Руководство по кредитной политике является самым эффективным средством реализации кредитной политики [7, с.116 - 121].

После того, как в банке принята кредитная политика можно перейти конкретно к рассмотрению кредитного процесса в банке. Кредитная политика закладывает основы кредитования в банке - это приемы и методы, принятые в банке при осуществлении кредитования. Эти приемы и методы, как единичные действия, составляют суть кредитного механизма. Можно выделить следующие его компоненты:

анализ кредитоспособности заемщиков;

методы кредитования и формы счетов для учета кредитной задолженности;

кредитная документация для предоставления в банк;

процедура выдачи кредитов;

процедура погашения;

кредитный мониторинг и др.

Рассмотрим непосредственно сам кредитный процесс.

Кредитованию предшествуют переговоры, инициатор (банк или клиент) обращается с предложением, стороны выдвигают свои условия. После этого начинается первый этап кредитования, клиент предоставляет в банк пакет документов:

ходатайство на получение кредита, с указанием цели, срока, суммы и т.д.;

бухгалтерскую отчетность (балансы, отчет о прибылях и убытках);

копии контрактов кредитуемых сделок;

копии учредительных документов;

копии документов о государственной регистрации;

карточку с образцами подписей и оттисками печатей;

другие документы, установленные банком [18].

На основании этих и иных, дополнительно установленных банком, документов кредитные работники проводят анализ кредитоспособности возможного кредитополучателя, под которой понимают способность заемщика полностью и в срок погасить сумму задолженности по кредиту и процентов по нему. Уровень кредитоспособности - это степень индивидуального риска банка, связанного с выдачей кредита.

В международной практике существует множество различных способов и методов оценки кредитоспособности. В основе любого из них лежат определенные критерии, их можно выделить в следующие блоки: характер клиента; способность заимствовать; способность заработать средства в ходе текущей деятельности; капитал; обеспечение кредита; условия совершения кредитной операции; контроль.

Под характером клиента понимается репутация юридического лица или его руководителей, степень ответственности, четкость представления клиента о цели кредита и соответствие ее кредитной политике. Репутация юридического лица складывается из соответствующих показателей его деятельности, срока существования, кредитной истории и репутации в деловом мире; репутация менеджеров - сумма моральных, деловых, финансовых и социальных качеств руководителей. Способность заимствовать определяется наличие у лица самостоятельного права заимствовать средства. Это определяется наличием дееспособности и правоспособности у физического лица и правоспособности у юридического лица. Кроме этого, у физического лица должны быть источники доходов. При оценке кредитоспособности важно учитывать эффективность и прибыльность работы, анализировать денежные потоки. Достаточность капитала, с одной стороны, и степень участия собственными средствами в кредитуемой сделке, во-вторых, определяют заинтересованность заемщика в отслеживании рисков кредитования. Качество обеспечения является наиболее важнейшим при принятии решения о выдаче кредита. Условия, при которых осуществляется кредитная сделка, охватывают текущую и прогнозную экономическую ситуацию, другие политические, региональные и отраслевые факторы. Последний критерий - контроль за законодательными основами деятельности заемщика и соответствия стандартам.

Перечисленные критерии и определяют содержание различных способов оценки кредитоспособности. Среди них выделяют:

оценка делового риска;

оценка менеджмента;

оценка финансовой устойчивости клиента на основе системы финансовых показателей;

анализ денежного потока;

сбор информации о клиенте;

наблюдение за работой клиента путем выхода на место [6, с.222 - 224].

Как правило, анализ кредитоспособности служит основой составления кредитных рейтингов, которые являются основанием для принятия решений о выдаче кредитов тому или иному клиенту.

После проведенного анализа кредитоспособности, кредитный работник (эксперт) оформляет заключение, которое вместе с иными сопроводительными документами направляется к лицу или в орган, уполномоченные разрешать выдачу кредита. Важно отметить, что объективность оценки кредитного проекта и кредитоспособности клиента во многом определяется разделением функций кредитного анализа и организации кредитования между подразделениями банка. С другой стороны, на объективность составления заключения влияет так называемый принцип "четырех глаз", когда параллельно составляется второе заключение в другом отделе, лицом несвязанным с работниками кредитного отдела [6, с.254 - 255].

Санкционирование кредита может быть произведено по одному из трех методов:

индивидуальное;

коллективное;

санкционирование кредитным комитетом [18, с.220].

Самым распространенным является последний способ, когда принятие решения о выдаче кредита происходит на высшем звене управления. Однако данный метод имеет ряд недостатков. Так, данная модель санкционирования кредитов не может быть приемлема для крупных и розничных банков, банков с большой филиальной сетью. Способом решения этих объективных ограничений может служить система делегирования полномочий, основанной на принятии решений в пределах определенной компетенции, которая в свою очередь определяется уровнем квалификации, опытом и качеством работы сотрудников банка [6, с.256; 7, с.134].

Система делегирования много ступенчата. Выделяются следующие основные уровни принятия решений:

Индивидуальная подпись, определяет индивидуальные полномочия конкретного работника, которые выражаются максимальной суммой, определенным качеством кредита. Данные ограничения зависят от квалификации сотрудника, его качества работы. Лимиты сумм могут устанавливаться как по отдельным кредитным продуктам, так и по их общей совокупности. Правом индивидуальной подписи наделяются сотрудники кредитных отделов или руководители филиалов.

Двойная подпись (индивидуальная "плюс" подпись начальника или иного вышестоящего лица) определяет границы (сумма, качество) ответственности начальников отделов при санкционировании кредитов.

Множественная подпись. Здесь при принятии решения требуется подпись одного из членов кредитного комитета банка.

Санкционирование кредитным комитетом банка. Такой способ применяется для "особых" кредитов и для кредитов, требующих больших полномочий, нежели имеются у низшего уровня санкционирования кредита [7, с.134 - 136].

После санкционирования кредита кредитный работник производит структурирование кредита, определяет его важнейшие параметры: цель кредита, сумма кредита, срок ссуды, погашение кредита, обеспечение, процентная ставка и др. [4, с.284 - 287].

Второй этап кредитования - оформление кредитной документации. В это же время начинается формирование кредитного досье клиента.

Третий этап кредитования - это использование кредита, на котором осуществляется контроль над кредитными операциями: соблюдением лимита кредитования, целевым использованием кредита, уплатой ссудного процента, полнотой и своевременностью возврата и др.

Перечисленные этапы могут иметь различное содержание в зависимости от видов банковского кредита. Некоторые виды банковских кредитов не предполагают наличие всех этапов.

Рассмотрим особенности некоторых видов банковского кредитования кредита

## 3. Банковское кредитование в Республике Беларусь: особенности и проблемы

Одна из ключевых ролей банковской системы в народном хозяйстве - кредитование. Через выполнение своих общеэкономических функций банковский сектор имеет набор инструментов воздействия на развитие экономики, хотя взаимосвязь между ними носит взаимообусловленный и взаимоопределяющий характер. С одной стороны банковская система, как основа современной кредитной системы Беларуси, прямо воздействует на процесс общественного производства, с другой стороны макроэкономические условия являются определяющим фактором развития банков.

Показателями, характеризующими роль банков в экономике, являются отношение активов (кредитов) к объему валового внутреннего продукта. Для западных развитых стран данный показатель соотношения кредитов банковской системы к ВВП составляет в процентном отношении более 100%. В Беларуси же отношения всех активов банковской системы составляют 69% (на 01.04.2004), причем доля кредитов составляет 76% (на 01.04.2004). Соотношение кредитов к общим активам банковской системы соответствует международному уровню. Очевидно, что значение банковской системы не достаточно, поэтому перед банками лежит задача нарастить уровень активов.

В "Концепции развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы" определены следующие моменты, характеризующие, проблемы связанные с кредитованием в банковском секторе:

В области привлечения и размещения банковских ресурсов - это недостаточная диверсификация источников формирования ресурсов банков, несоответствие активов и пассивов по срокам, низкий удельный вес длинных пассивов (фактор, влияющий на инвестиционную активность) и др. Роль банковского сектора в кредитовании экономики ограничена в силу общей моакроэкономической нестабильности, что, в конечном счете, сказывается на недостаточной диверсификации пассивов, несоответствия по срокам привлечения ресурсов и их размещения в кредиты. Так, диаграмма (рис.1) показывает, что в ресурсной базе и структуре кредитных вложений банковской системы наблюдается несоответствия по срокам и по размерам. Данное обстоятельство является сдерживающим фактором развития инвестиционного и долгосрочного кредитования в республике. Однако в последнее время наблюдается положительная тенденция, роста удельного веса срочных депозитов.

*Рисунок 1.* Структура вновь привлеченных депозитов и вновь выданных кредитов в национальной валюте банковской системы Беларуси.

Примечание: Источник: [12, с. 20]

*Рисунок 2.* Состав пассивов банковской системы по состоянию на 01.04.2004.

Примечание. Источник: собственная разработка

На 01.04.2004 пассивы формировались следующим образом (рис.2). Среди источников наиболее важным являются вклады (49%), вторым по важности являются остатки по текущим и расчетным счетам (21%), межбанковские кредиты занимают третью позицию (15%).

Банковская система республики подвержена высокому кредитному риску. Это выражается в высоком уровне проблемных кредитов в кредитном портфеле банков. Эта проблема остается актуальной и сейчас, хотя в последние годы были предприняты меры по улучшению качества портфеля банков. Так, если в 2001 году данный показатель колебался в пределах 11 - 13%, то в последующие годы характеризуются снижением данного показателя до максимально допустимого в международной практике (не более 5%) и ниже (рис.1). На 01.04.2004 он составил 3,7%. Высокие значения данного показателя были обусловлены снижением платежеспособности предприятий, недостаточной обеспеченностью

.

*Рисунок 2.* Изменение удельного веса проблемной задолженности в кредитной задолженности банков 2003 - 2004 годах, в процентах

Примечание. Источник: собственная разработка собственными оборотными средствами, низкой кредитной дисциплиной, отсутствием ответственности руководителей предприятий за её несоблюдение. Причем, если рассматривать в целом банковскую систему, то необходимо отметить, что наиболее не качественными кредиторами являются уполномоченные банки (рис.3)

*Рисунок 3.* Распределение проблемных кредитов по банкам.

Примечание: Источник: собственная разработка.

Основными инвесторами (собственниками) банков являются государственные органы или предприятия, основанные на государственной форме собственности. Такое участие в капитале негативно сказывается на эффективности работы банков, решения, принимаемые по отдельным операциям, могут прямо или косвенно противоречить целям и задачам деятельности коммерческих банков.

Беларусь относится к странам с высокой концентрацией и централизацией банковского капитала. В шести системообразующих банках сосредоточены большинство пассивов и активов. Такое положение способствует формированию на рынке банковских услуг монопольных тенденций.

На рынке банковских услуг республики невысокая конкуренция, обусловленная дифференциацией ресурсной базы банков и нервными условиями функционирования. Набор банковских услуг не соответствует международным стандартам, корпоративное управление банками не оказывает существенного влияния на эффективность работы банков. Банковские технологии неадекватны потребностям рынка.

В области законодательства существуют проблемы связанные с недостаточной регламентацией правоотношений банковского законодательства.

Не сформированы предпосылки и условия для привлечения вкладов населения и инвестиций в банковскую систему. Существующий механизм гарантий недостаточно эффективен и др.

Формирование данных проблем было обусловлено различными макроэкономическими факторами: низкая эффективность общественного производства, неудовлетворительные темпы институциональных и функциональных преобразований, высокая инфляция, эмиссионное покрытие бюджета, низкие доходы населения, низкий уровень накоплений, недостаточная кредитоспособность и транспарентность предприятий, низкий уровень рентабельности предприятий, значительный удельный вес убыточных предприятий и др.

В концепции указаны также направления развития банковской системы. В частности определено, что в части совершенствования функциональной и институционально структуры в 2000-2010 гг. необходимо обеспечить снижения уровня активов системообразующих банков до 50 - 60%, предполагающее увеличение роли других банков в процессе кредитования. Развитие банковского дела в Беларуси предполагается в рамках универсального статуса коммерческих банков, как фактора снижения рисков банковской системы (в том числе и кредитного). Снижение доли государства в акционерных капиталах банков позволит осуществлять им свою деятельность независимо от органов государственного управления в соответствии со своими целями и задачами. Привлечение в банковскую систему зарубежного капитала позволит повысить как количественные стороны роли банков в экономике (увеличение доли кредитов, расширение участия банков в процессе долгосрочного кредитования и т.п.), так и качественный аспект их деятельности. Иностранный капитал приносит с собой и новые виды банковских услуг и продуктов, является фактором развития технологий в банковском деле. Иными словами, применительно к банковскому кредитованию иностранные инвестиции в банковскую систему приводят к формированию и повышению кредитной культуры. В рамках функциональных преобразований также предполагается повышение самостоятельности банков в своем стратегическом развитии и осуществлении деятельности на принципах коммерческой эффективности, ответственности за её результаты, что могло бы найти свое отражение в кредитной деятельности в виде создания комплексной системой её управления (кредитная политика, единая культура кредитования, система управления кредитным риском и т.п.).

В части такого направления развития банковской системы как расширение ресурсной базы и оптимизации активов и пассивов предполагается повышение функциональной роли банков в области аккумулирования свободных денежных средств для их последующего размещения с целью обеспечения эффективности воспроизводственного процесса. С целью обеспечения организации банками финансирования экономики предусматривается расширить ресурсную базу банков, преимущественно за счет внутренних источников (средства предприятий, населения и государственных органов управления). При этом требуется соотносить увеличение банковских ресурсов с обеспечением оптимизации активов и пассивов банков.

Банковское кредитование является самым значительным проявлением роли банков, а в условиях современной Беларуси они стали основными финансовыми посредниками. Поэтому планомерное развитие и совершенствование банковского кредитования должно стать ключевым моментом денежно-кредитной политики.

## Заключение

Банковский кредит является самой распространенной формой кредита, его роль в экономике не переоценима. Банковское кредитование - это не только движение денежных средств между контрагентами (банком и заемщиком), кредитная операция банка - это некая уникальная технология, банковский продукт. Содержание кредитной операции характеризует не только сущность банковской формы кредита, но и организация кредитной деятельности в банке, которая, в общем, выражается в сформированной единой кредитной культуре. Кредитная культура, как наиболее общая характеристика существующей в конкретном банке системы кредитования, предполагает комплексность и системность подхода к организации кредитного процесса. Это выражается в том, что сама система кредитования имеет ряд подсистем и элементов: система управления кредитным риском, система управления кредитной деятельностью, управление кредитным портфелем и др.

Развитие банковского кредитования в Республике Беларусь имеет свои особенности. Это, прежде всего, сложившаяся олигополистическая структура банковской системы, высокая концентрация и централизации банковского капитала, достаточно высокая степень кредитного риска, недостаточность и недиверсифицированность ресурсной базы и др.

Развитие качественной и количественной роли банковского кредита в народном хозяйстве должно быть направлено соблюдение законов и границ кредита. Только точное следование принципам кредитования может улучшить состояние кредитной и инвестиционной сфер.

## Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь. - Мн.: Амалфея. 2001. - 192 с.
2. Постановление правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата" // Нормативно-правовая база НЦПИ.
3. Постановление правления Национального банка Республики Беларусь "Об утверждении правил формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка подверженных кредитному риску" // Нормативно-правовая база НЦПИ.
4. Банковское дело: Учеб. / Под ред. Г.Г. Коробовой. - М.: Юристъ, 2002. - 751 с.
5. Банковское дело: Учеб. / Под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. - СПб.: Питер, 2002. - 384 с.
6. Банковское дело: Учеб. / Под ред.О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 672с.
7. Банковское дело: стратегическое руководство / Под ред. В. Платнова, М. Хиггинса. - М.: Консалтбанкир, 2002. - 357с.
8. Банковское дело: управление и технологии: Учеб. / Под ред. А.М. Тавсиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 863с.
9. Бюллетень банковской статистики. №2.2004.
10. Дашкевич В. Банки и баночки // Белорусский рынок. № 15.2004.
11. Игнатов А. О роли кредитных бюро для развития экономики РБ // Белорусский банковский бюллетень. № 3.2003. с.43 - 47.
12. Итоги социально-экономического развития Республики Беларусь в 2003 году // Белорусская экономика: анализ, прогноз, регулирование. №3.2004. с.11 - 23.
13. Калимов Д., Томкович Р. Кредитная либерализация // Национальная экономическая газета. №10.2004.
14. Карачун О. Особенности функций банков в переходной экономике // Банковский вестник. №7.2002. С.17 - 20.
15. Концепция развития банковской системы Республики Беларусь на 2001 - 2010 годы // http // www.nbrb. by
16. Мосейчик Г. Инвестиционные процессы в контексте развития финансовых институтов в Республике Беларусь // Банковский вестник. №1.2003. с.3 - 15.
17. Осипов В. Банковская система Беларуси: актуальные проблемы взаимодействия с реальным сектором экономики // Директор. №7.2001. с.16 - 19.
18. 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.
19. Основы банковского дела: Учеб. пособие / Под ред. Ю.М. Ясинского. - Мн.: Тесей, 1999. - 448 с.
20. Саморуков Ю. О развитии надежности банковской системы в условиях трансформации экономики // Белорусский банковский бюллетень. №13.2002. с.40 - 45.