СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 4](#_Toc114982572)

[1. Основы организации кредитования в Республике Беларусь 5](#_Toc114982573)

[1.1. Сущность, функции и принципы кредитования…..………………………………5](#_Toc114982574)

[1.2. Формы кредитования 15](#_Toc114982575)

[2. Порядок организации кредитования юридических лиц в Республике Беларусь 25](#_Toc114982576)

[2.1. Краткая технико-экономическая характеристика ОАО “Белинвестбанк” и его кредитная политика 25](#_Toc114982577)

[2.2. Порядок выдачи кредитов 37](#_Toc114982578)

[2.3. Порядок погашения кредитов 42](#_Toc114982579)

[3.Направления совершенствованиЯ кредитования и роль государства в содействии развития кредитования юридических лиц 45](#_Toc114982580)

[Заключение 49](#_Toc114982581)

[Список ИСПОЛЬЗованных ИСТОЧНИКОВ 51](#_Toc114982582)

[приложения 52](#_Toc114982583)

**Введение**

Вхождение экономики Беларуси в рынок - сложный и противоречивый процесс. Преобладавшая до недавнего времени государственная форма собственности предполагала в основном централизованное бюджетное финансирование предприятий. Существовавшая ранее система, при которой бюджетные средства выделялись в рамках государственного планирования развития эко­номики, не учитывала необходимости четкого законодательного регулирования финансово-кредитных вопросов.

С развитием в нашей стране рыночных отношений, появлением предприятий различных форм собственности (как частной, так и государственной, общественной) особое зна­чение приобретает проблема четкого право­вого регулирования финансово-кредитных от­ношении субъектов предпринимательской деятельности.

Актуальность данной курсовой работы видится в том, что у предприятий всех форм собственности всё чаще, объективно возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наибо­лее распространенной формой привлечения средств является получение банковского кредита, но кредитному договору. На данном этапе все большая роль отводится кредиту, который способен разрешить проблему неплатежей и нехватки оборотных средств у предприятий, подготовить ресурсы для подъема производства.

Кредитные операции - самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. Банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов. Средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита; средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т. д.

Целью данной работы является – изучение кредита и его роли в формировании оборотных активов субъектов хозяйствования в Республике Беларусь. Задачами курсового исследования являются:

1. Изучение основ организации кредитования в Республике Беларусь;

2. Рассмотреть порядок организации кредитования юридических лиц на примере ОАО «Белинвестбанк».

Методы исследования — аналитический, сравнение, группировка.

**1. Основы организации кредитования в Республике Беларусь**

**1.1. Сущность, функции и принципы кредитования**

Сегодня коммерческий банк в развитой рыночной экономике способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной конъюнктуре. Не случайно во всех странах с рыночной экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы.

Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определённый базовый "набор", без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К таким операциям банка относятся:

-приём депозитов;

-осуществление денежных платежей и расчётов;

-выдача кредитов.

Хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой "командой" сотрудников, они теснейшим образом переплетаются между собой.

Как было отмечено ранее, обширная функциональная сфера деятельности банков - посредничество в кредите. Коммерческие банки выполняют роль посредников между хозяйственными единицами и секторами, накапливающими временно свободные денежные средства, и теми участниками экономического оборота, которые временно нуждаются в дополнительном капитале.

В роли финансовых посредников коммерческие банки конкурируют с другими видами кредитных учреждений. Они предоставляют владельцам свободных капиталов удобную форму хранения денег в виде разнообразных депозитов, что обеспечивает сохранность денежных средств и удовлетворяет потребность клиента в ликвидности. Для многих клиентов такая форма хранения денег более предпочтительна, чем вложение денег в облигации или акции.

Кредитные операции – это отношения между кредитором и заёмщиком (дебитором) по предоставлению первым последнему определённой сумы денежных средств на условиях платности, срочности, возвратности. Банковские кредитные операции подразделяются на две большие группы:[3, c78]

-активные, когда банк выступает в лице кредитора, выдавая ссуды;

-пассивные, когда банк выступает в роли заёмщика (дебитора), привлекая деньги от клиентов и других банков на условиях платности, срочности, возвратности.

Выделяются и две основные формы осуществления кредитных операций: ссуды и депозиты. Соответственно активные и пассивные кредитные операции могут осуществляться как в форме ссуд, так и в форме депозитов. Активные кредитные операции состоят, во-первых, из ссудных операций с клиентами и операций по предоставлению межбанковского кредита; во-вторых, из депозитов, размещённых в других банках. Пассивные кредитные операции аналогично состоят из депозитов третьих юридических и физических лиц, включая клиентов и иные банки в данном банковском учреждении, и ссудных операций по получению банком межбанковского кредита. Существует следующая закономерность: чем стабильнее экономическая ситуация в стране, тем большую долю имеют кредитные операции в структуре банковских активов. В период неопределённости и экономического кризиса происходит непропорциональное увеличение портфеля ценных бумаг и кассовых активов.

Исходя из указанных характеристик, можно условно подчеркнуть различие между кредитными и ссудными операциями, кредитом и ссудой. Кредит - более широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений, как формирующих источники средств банка, так и представляющих одну из форм их вложения. Ссуда же является лишь одной из форм организации кредитных отношений, возникновение которых сопровождается открытием ссудного счёта. Кроме того, кредитные отношения могут быть организованы не только в рамках банковского кредита, но и как коммерческое кредитование, когда в лице и заёмщика, и кредитора выступают предприятия, а кредитные отношения между ними оформляются векселем. В дальнейшем коммерческий кредит может трансформироваться в банковский посредством предоставления ссуды под залог векселя или его учёта.

Банковский кредит - весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности каждого заёмщика и приспосабливать к ним условия получения ссуды (в отличие, например, от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы).[2, c.102]

Соответственно выделяется прямое банковское кредитование, когда кредитные отношения предприятия изначально возникают как отношения с банком, и косвенное банковское кредитование, когда первоначально возникают кредитные отношения между предприятиями, которые впоследствии обращаются в банк в поисках способа досрочного получения средств по векселю.

Банковское кредитование предприятий и других ор­ганизационно-правовых структур на производствен­ные и социальные нужды осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования. Последние представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содер­жание кредита, а также требования объективных эко­номических законов, в том числе и в области кредит­ных отношений.

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые представляют собой требования к организации кредитного процесса. К принципам кредитования относятся:

а) возвратность;

б) срочность кредитования;

в) дифференцированность кредитования;

г) обеспеченность кредита;

д) платность.

Рассмотрим подробнее каждый из принципов.[7, c.129]

1. Возвратность – главная особенность, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом.

2. Срочность кредитования означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок. Соблюдение этого принципа необходимо для обеспечения самого существования коммерческих банков: принципы организации их работы не позволяют вкладывать привлеченные ими средства во вложения, не имеющие предусмотренных договором сроков возврата. Выполнение заемщиком обязательств по срокам возврата кредита позволяет банку исполнить свои обязательства перед вкладчиками и обеспечивает получение им дохода. Для заемщика соблюдение принципа срочности возврата кредита является лучшим способом заработать себе хорошую репутацию и открывает возможность получения новых кредитов, а также позволяет соблюсти свои экономические интересы – за просроченные ссуды уплачиваются повышенные проценты.

"Золотое" банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основополагающего принципа и приводит к банкротству банка.

3. Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Ссуда должна предоставляться только тем предприятиям, которые в состоянии ее своевременно вернуть. Это возможно осуществить на основе всестороннего изучения показателей кредитоспособности предприятия. При анализе учитывается все: финансовое состояние предприятия, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень рентабельности на текущий момент и в перспективе, деловая репутация менеджеров, кредитная история, конъюнктура рынка, ликвидность предлагаемого обеспечения и т.д. Только изучив клиента насколько возможно досконально и убедившись в том, что испрашиваемый кредит будет возвращен в срок и с процентами, банк может принять положительное решение о его предоставлении. Степень кредитоспособности (или уровень кредитоспособности) клиента является показателем индивидуального или частного кредитного риска для банка, связанного с конкретным клиентом, конкретной ссудой, выданной клиенту.

4. Обеспеченность кредита – важнейший инструмент достижения его возвратности. Это один из путей устранения основного кредитного риска - риска непогашения ссуды. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привел бы к резкому росту процентных ставок. Заемщик должен абсолютно однозначно предоставить банку гарантии обеспечения его интересов. Обеспечением кредита могут быть денежные средства, ценные бумаги, запасы товаров, гарантии третьих лиц, наконец, страхование займов.

5. Платность банковских ссуд означает внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента - это своего рода "цена" банковского кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчет предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлечённые в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды.

На ставку банковского процента влияют многие факторы:

* структура кредитных ресурсов (чем выше доля

привлечённых средств, за которые банк платит высокие

проценты, тем дороже должен быть кредит);

* спрос на кредит со стороны потенциальных заемщиков

(чем меньше спрос, тем дешевле кредит);

* срок, на который испрашивается кредит, вид кредита, а

точнее степень его риска для банка в зависимости от

обеспечения;

* стабильность денежного обращения в стране (чем выше

темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит,

т.к. у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за

обесценивания денег).

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как макроэкономические интересы, так и интересы на микроуровне обоих субъектов кредитной сделки - банка и заёмщика.

Определение количества функций кредита и их трактовка зависят от методологических подходов к их анализу. Необходимо основываться на следующих положениях. Функция не равнозначна сущности и отрежает только определенные сущностные черты. Вместе с тем она представляет собой специфическое проявление сущности как целостного явления. Применительно к кредиту это означает, что его функции должны относиться к кредитному отношению в целом, т. е. касаться в равной мере обоих его субъектов, а не кого-либо из них в отдельности. Кроме того, функции кредита должны характеризовать специфику проявления сущности во всех его формах и разновидностях. С этих позиций обычно выделяют перераспределительную функцию кредита и функцию замещения наличных денег кредитными операциями[5, c.75].

**Перераспределительная функция кредита.** Как известно, кредит возникает в сфере обмена, где кредитор и заемщик вступают в отношения по поводу возвратного движения ссужаемой стоимости. С помощью кредита происходит перераспределение ценностей. Вместе с тем кредитные отношения опосредствуют не все перераспределительные процессы в обществе. Значительная часть денежных ресурсов перераспределяется, например, через финансовую систему и систему ценообразования. Однако перераспределительной функции кредита присущи черты, отличающие ее от перераспределительных функций других экономических категорий и характеризующие специфику именно кредитного перераспределения.

Назначение этой функции заключается в том, что посредством кредита за счет временно свободных ресурсов одних юридических и физических лиц удолетворяются временные потребности в средствах других юридических и физических лиц. Таким образом, особенность кредитного перераспределения является прежде всего, то что оно охватывает только временно свободные ресурсы. Однако, при коммерческом кредите предварительного высвобождения ресурсов нет, но и в этом случае предоставление кредита возможно только при условии наличия у кредитора свободных средств, а при их отсуствии - возможности их позаимствования на возратных началах. Следовательно, все равно имеет место вторичное распределение ресурсов, т.е. реализация перерспределительной функции кредитов.

Указанная особенность обуславливает широкие масштабы перераспределения средств через кредитную сферу, так как оно охватывает практически все временно свободные средства общественного хозяйства. Объем кредитных ресурсов по своему потенциалу значительно превышает, например, объем ресурсов, перераспределяемых через бюджетную сферу. Кроме того, возратность кредитных ресурсов позволяет предоставлять их ссуду повторно в течении данного переода, что расширяет возможности кредитования. Это обеспечивает в целом значительно большую доступность кредита по сравнению с бюджетными средствами. Преимуществом перераспределения посредством кредита является также оперативность предоставления средств, в то время как распределение бюджетных ресурсов определяется на весь календарный срок при планировании бюджета.

Кроме того, особенностью кредитного перераспределения является удолетворение только временной потребности в дополнительных средствах, когода перераспределяемая стоимость поступает заемщику в пользование лишь на определенный срок.

Спецификой перераспределения посредсвом кредита является то, что оно затрагивает не только стоимость валового национального продукта, произведенного в данном периоде, но и стоимость средств производства и предметов потребления, созданных в предыдущие переоды. В частности, в кредит могут быть выданы временно свободные ресурсы, аккумулированные в амортизационных фондах предприятий, распространено предоставление во временное пользование ранее произведенного оборудования на условиях лизинга и т.п. По сути дела в процесс перераспределения через кредитную сферу может включаться все национальное богатство общества в отличие, например, от перераспределения через государственный бюджет.

Характерной чертой перераспределительной функции кредита является то, что с ее помощью перераспределяются не только денежные, но и товарные ресурсы. В товарной форме выступают коммерческий и лизинговый кредит, частично потребительский кредит и частично международный. Возможность предоставления кредита в товарной форме значительно расширяет границы перераспределения через кредитную сферу.

Перераспределение при помощи кредита носит главным образом производительный характер, т.е. перераспределяемая стоимость включается в хозяйственный оборот заемщика. Эта особенность обусловлена такой сущностной чертой кредита, как возратность. Для того, чтобы иметь возможность возвратить ссуженные ресурсы в срок и с уплатой ссудного процента, заемщик должен использовать полученные средства эффективно, вложить их в воспроизводственный процесс возрастания стоимости.

В качестве особенности перераспределительной функции кредита можно выделить в основном прямой характер перераспределения. Кредитные сделки совершаются в большинстве случаев без посредников, кредитор и заемщик непосредственно контактируют друг с другом. Однако опосредованное перераспределение также имеет место, в частности при косвенном банковском кредитовании, акционерной форме организации кредитных отношений и т.д.

Перераспределительная функция кредита охватывает различные аспекты и уровни движения ссужаемой стоимости. Так, перераспределение может происходить между отдельными территориями. В кредитной сделке принимают участие хозяйствующие субъекты независимо от их местонахождения. В связи с этим кредитные ресурсы, мобилизованные в одном районе, области, могут быть использованы для кредитования в другом районе, области. В этом случае имеет место межтерриториальное перераспределение[1, c.90].

Если кредитные ресурсы формируются за счет временно свободных средств предприятий одних отраслей, а затем используются для кредитования предприятий в других отраслях, то имеет место межотраслевое перераспределение. В условиях, когда банковский кредит является основной формой кредита, межотраслевое перераспределение наиболее характерно для кредитной сферы. Коммерческие банки, обладая правом свободного выбора клиентов, аккумулируют временно свободные средства предприятий независимо от их ведомственной принадлежности, и эти средства обезличиваются в совокупной массе кредитных ресурсов банка. Кредитование предприятий определенной отрасли осуществляется за счет таких обезличенных средств, при этом объем кредитных ресурсов, мобилизованных в данной отрасли и объем кредитных вложений в нее, как правило, не совпадают.

Вместе с тем кредитные отношения могут служить базой и для внуреотраслевого перераспределения. В часности, если банк специализируется на обслуживании предприятий одной отрасли (является отраслевым банком), то перераспределяемые им ресурсы будут перемещаться только в пределах этой отрасли. Внуриотраслевой характер носит перераспределение и в случае, если кредиты, полученные отраслевыми объеденениями, распределяются на основах возратности между их структурными звеньями, не имеющими статуса юридического лица.

Перераспределительная функция кредита является общепризненной в экономической литературе. Однако ее содержательная сторона интерпритируется в зависимости от того, каких возрений на сущность кредита придерживается тот или иной автор. Существует точка зрения, что с помощью кредита перераспределяется не стоимость, а денежные средства, т.е. кредитор передает в ссуду денежные знаки, являющиеся деньгами только по фрме и лишенные стоимости как таковой. Соответственно перераспределительный процесс реально наполняется стоимостным содержанием только на этапе использования ссуды в хозяйстве заемщика, когда на полученные в кредит деньги приобретается сырье, оборудование и т.д.

Ряд экономистов считает, что перераспределительные свойства кредита точнее было бы интерпритировать в качестве его роли, а не функции. Они рассматривают перераспредельную функцию сферы обмена в целом, которая складывается, по их мнению, из перераспределительных функций отношений этой сферы: собственно денежных отношений, кредитных и финансовых.

**Функция замещения наличных денег кредитными операциями.** Эта функция связана со спецификой современной организации денежного оборота, его функционированием в основном в безналичной форме. Известно, что основная часть расчетов и предоставление кредита осуществляется через банки. Помещая и храня деньги в банке, клиент тем самым вступает в кредитные отношения с ним и, кроме того, создает условия для замены наличных денег в обороте кредитными операциями в виде записей по банковским счетам. Становится возможным предоставление ссуды в безналичном порядке и развитие безналичных расчетов. Последние являются кредитными операциями, так как сроки отгрузки продукции и ее оплаты, как правило, не совпадают. В зависимости от того, что опережает во времени - получение товаров или денег - либо поставщик кредитует получателя, либо получатель - поставщика.

Функцию замещения признает большинство экономистов, но наиболее распространенной ее трактовеой является замещение действительных денег кредитными орудиями обращения и кредитными операциями. Тем самым, наряду с развитием безналичного оборота, выделяется такое функциональное назначение кредита, как замещение в обращении золота кредитными деньгами.

Как известно, в процессе движения кредита создаются кредитные орудия обращения, заменившие в современных денежных системах действительные деньги, т.е. золото. К ним относятся знаки стоимости в виде банкнот, разных векселей, чеков, акций, депозитных сертификатов, облигаций и т.п. Однако процесс демонитизации золота, состоящий в потере им свойств денежного товара, всеобщего эквивалента, завершился к семидесятым годам нашего столетия. Взаимосвязь современных кредитных денег с золотом как основой их стоимостногосодержания, даже опосредованная, отрицается большинством экономистов. Функционирование кредитных орудий обращения уже не носит характер временного замещения действительных денег, когда вступление в оборот первых приводило лишь к отсрочке движения вторых. Произошло абсолютное вытеснение золота из обращения кредитными деньгами, что согласуется с всеобщим законом экономии общественного труда, который относительно сферы обращения находит выражение в экономии общественных издержек денежного обращения. В соответствии с этим законом новая форма денег вытесняет предыдущую, если она более экономична и может обеспечить более рациональную организацию хозяйства.

Некоторые экономисты, исходя из того, что золото ушло из оборота и обращаются только кредитные деньги, обосновывают развитие и перерастание функции замещения в функцию эмиссии денег в сфере безналичного денежного оборота. Эта точка зрения основывается на представлении, что размещение ссуд в наличной форме является перераспределением предварительно аккумулированных ресурсов, а резмещение ссуд в безналичной форме означает одновременное создание кредитных ресурсов, т.е. эмиссию.

Вопрос о функциях кредита является наиболее дискуссионным в теории кредита. Разногласия по поводу числа и содержания функций обусловлены не только различием в трактовке сущности кредита, но и отсуствием единства в определении методологических подходов к их анализу. Многие экономисты исследование функций кредита как экономической категории подменяют анализом функций одного из его элементов, при этом наиболее часто функции кредита отждествляются с функциями банков. Распрастранено также выделение функций исходя из особенностей отдельных форм кредитных отношений. Некоторые авторы рассматривают функцию кредита как конкретную форму его движения.

Результатом отсуствия единой метологической основы анализа является появление большого числа функций, выделяемых различными экономистами. В экономической литературе обосновывается правомерность таких функций, как аккумуляция временно свободных средств; распределение аккумулированных средств между отраслями, предприятиями и населением; регулирование денежного оборота путем замещения реальных денег кредитными операциями; экономия издержек обращения; опосредование кругооборота фондов и т.д. Часто выделяют денежную (эмиссионную) и контрольную (стимулирующую) функции кредита.

Содержание денежной функции состоит в выпуске денег в обращение. При этом, основываясь на характере кредитных денег, процесс выпуска денег, их эмиссии отождествляется с кредитом. Как правило, в ссуду дается не стоимость, а денежные знаки, лишенные стоимости. Отождествляя эмиссионный и кредитные процессы, следует различать кредит и деньги как самостоятельные экономические явления.

Экономисты, выделяющие контрольную функцию кредита, по сути дела смешивают функцию кредита с функцией одного из его субъектов - кредитора. Безусловно, кредитор осуществляет контроль за деятельностью заемщика, поскольку он заинтересован в возврате ссуженных средств. Однако контролирующая функция кредитора характерна не для всех форм кредита. В частности, при государственной форме кредита население не контролирует деятельность заемщика. Точно так же не контролирует работу банка предприятия и организации, хранящие на его счетах свои средства. С другой стороны, заемщик не может контролировать деятельность кредитора, он в кредитной сделке является зависимой стороной. Таким образом, неправомерно контрольную функцию относить к кредиту как целостному явлению.

**1.2. Формы кредитования**

Кредит, по определению, это денежные средства или иные вещи, объединенные ро­довыми признаками, переданные в долг одной стороной другой стороне. Следовательно, под кредитными правоотношениями понимаются все правоотношения, возникающие вследствие предоставления (передачи), использования и при условии возврата денежных средств или иных вещей. На практике кредит может существовать как в чистом виде (займы, банковские ссуды), так и служить составной частью самых различных гражданско-правовых обязательств.

Банковский кредит, требования, которые предъявляются к его оформлению, обладают определенными особенностями, отличными от иных видов кредита. Прежде всего следует отметить, что кредитные отношения банка с клиентом строятся на принципах срочности, возвратности, платности и обеспеченности кредита и оформляются договором.

Банковское кредитование отличается сле­дующими особенностями.

*Во-первых,* эти правоотношения харак­теризуются специальным субъектным составом: кредитором в данном случае выступает банк или иная кредитная организация, которая регулярно, профессионально на основании спе­циально выданного Национальным банком РБ разрешения (лицензии) осуществляет подобного рода операции для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.

*Во-вторых,* если по договору займа либо в результате предоставления товарного или коммерческого кредита предметом дого­вора могут служить не только денежные средства, но и иные вещи, определенные родовыми признаками, то предметом договора банковского кредита могут быть только де­нежные средства.

*В-третьих,* особенностью договора банковского кредита является его возмездный характер, т. е. уплата клиентом процентов за пользование денежными средствами кредит­ной организации в течение определенного срока - в отличие от обычною договора займа, предполагающего как возмездный, так н безвозмездный характер правоотношений сторон.

*В-четвертых,* обеспеченность креди­та. В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки принимают залог, поручительство, гарантию другого банка, а также обязательства в иных формах, допус­тимых банковской практикой.

*В-пятых,* отличие от договора займа кредитный договор содержит требование целевого использования заемных средств с указанием конкретных целей.

*В-шестых,* кредитный договор заключается обязательно и письменной форме. Обязательность такого оформления определена действующим законодательством, при этом несоблюдение письменной формы влечет за собой недействительность кредитного договора.

*В-седьмых,* в соответствии с действующим законодательством денежные средства по договору кредита (договору банковской ссуды) могут быть предоставлены предприятию-заем­щику только в безналичной форме.

Предоставление коммерческими банками кредита предприятиям осуществляется на ос­нове кредитного договора, который иначе называют договором банковской ссуды. Пра­вила предоставления кредита, порядок, этаны и условия заключения кредитных договоров коммерческие банки разрабатывают самостоя­тельно с учетом рекомендаций и указаний НБ РБ.

Для решения вопроса о целесообразности предоставления кредита тому или иному заемщику последний обязан представить в коммерческий банк определенный набор до­кументов:

1. заявку на получение кредита;
2. копии учредительных документов заем­щика, заверенные нотариально (свиде­тельство о регистрации предприятия, ус­тав, учредительный договор);
3. баланс на последнюю отчетную дату, заверенный налоговой инспекцией;
4. технико-экономическое обоснование окупаемости проекта;
5. копии договоров (контрактов) в подтвер­ждение сделки;
6. заверенную нотариусом банковскую кар­точку с образцами подписей руководите­ля предприятия, главного бухгалтера и оттиском печати;
7. документы, подтверждающие наличие обеспечения кредита (договор залога, договор поручительства, банковская гарантия и т. д.).

В зависимости от финансового состояния заемщика и иных обстоятельств указанный перечень может быть, значительно расширен.

В результате анализа предоставленных документов, а также, возможно, проведения исследований и оценки результатов хозяйственно-финансовой деятельности заемщика, его деловой репутации, платежеспособности (особенно, когда рассматривается вопрос о предоставлении достаточно крупных сумм на значительный срок) принимается решение о выдаче кредита. Оформление кредитной сдел­ки производится путем заключения договора.

Согласно Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата от от 28.07.2004 N 117 кредиты классифицируются на краткосрочные и долгосрочные.

К краткосрочным кредитам относятся: кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением текущих активов, без ограничения по сроку;

иные кредиты, предоставленные на срок до двенадцати месяцев включительно, за исключением кредитов, предоставленных на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов.[7, c.20]

К долгосрочным кредитам относятся: кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов, без ограничения по сроку; иные кредиты, предоставленные на срок свыше двенадцати месяцев, за исключением кредитов, предоставленных на цели, связанные с созданием и движением текущих активов. К иным кредитам относятся межбанковские кредиты, кредиты физическим лицам, кредиты, целевое использование по которым установлено в виде запрета на вложение денежных средств в определенные виды деятельности, и др.

Классификацию кредита традиционно принято осуществ­лять по нескольким базовым признакам, к важнейшим из кото­рых следует отнести категории кредитора и заемщика, а также форму, в которой предоставляется конкретная ссуда. Исходя из этого можно выделить следующие шесть достаточно самостоя­тельных *форм кредита,* каждая из которых в свою очередь распадается на несколько разновидностей по более детализиро­ванным классификационным параметрам.

**Банковский кредит.**

Одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выс­тупает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от центрального банка. В роли заемщика могут выступать только юридические лица, инструмен­том кредитных отношений является кредитный договор или кре­дитное соглашение. Доход по этой форме кредита поступает в ви­де *ссудного процента* или *банковского процента,* ставка которого определяется по соглашению сторон с учетом ее средней нормы на данный период и конкретных условий кредитования. Класси­фицируется по ряду базовых признаков.

***Сроки погашения.***

• *Онкольные ссуды,* подлежащие возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора. В настоящее время они практически не используются не только в Беларуси, но и в большинстве других стран, так как требуют отно­сительно стабильных условий на рынке ссудных капиталов и в экономике в целом.

• *Краткосрочные ссуды,* предоставляемые, как правило, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у заемщика. Совокупность подобных операций образует автономный сегмент рынка ссудных капиталов — денежный ры­нок. Средний срок погашения по этому виду кредита обычно не превышает шести месяцев. Наиболее активно применяются крат­косрочные ссуды на фондовом рынке, в торговле и сфере услуг, в режиме межбанковского кредитования.

В современных отечественных условиях краткосрочные кредиты, получившие однозначно доминирующий характер на рынке ссудных капиталов, характеризуется следующими отли­чительными признаками:

а) более короткими сроками, обычно не превышающими од­ного месяца;

б) ставкой процента. Обратно пропорциональной сроку воз­врата ссуды;

в) обслуживанием в основном сферы обращения, так как не­доступны из-за цен для структур производственного характера.

• *Среднесрочные ссуды,* предоставляемые на срок до одного года (в отечественных условиях — до трех-шести месяцев) на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе, а также при кредитовании инновационных процессов со средними объемами требуемых инвестиций.

• *Долгосрочные ссуды,* используемые, как правило, в инвес­тиционных целях. Как и среднесрочные ссуды, они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, нового строитель­ства на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе, сырьевых отраслях экономики. Средний срок их пога­шения обычно от трех до пяти лет, но может достигать 25 и более лет, особенно при получении соответствующих финансовых га­рантий со стороны государства.

В Беларуси на стадии перехода к рыночной экономике прак­тически не используются как из-за общей экономической не­стабильности, так и меньшей доходности в сравнении с крат­косрочными кредитными операциями (например, в 1994 г. удельный вес ссуд продолжительностью более одного года в среднем коммерческом банке Беларуси не превышал 5—7% от общей стоимости выданных кредитов).

***Способ погашения.***

• *Ссуды погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика.* Традиционная форма возврата краткос­рочных ссуд, весьма функциональная с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчис­ления дифференцированного процента.

• *Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.* Конкретные условия (порядок) возврата определяются договором, в том числе — в части антиин­фляционной защиты интересов кредитора. Всегда используются при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных.

***Способ взимания ссудного процента[6, c.78]***

• *Ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения.* Традиционная для рыночной экономики фор­ма оплаты краткосрочных ссуд, имеющая наиболее функциональ­ный с позиции простоты расчета характер.

• *Ссуды, процент по которым выплачивается равномерны­ми взносами заемщика в течение всего срока действия кредит­ного договора.* Традиционная форма оплаты средне- и долгосроч­ных ссуд, имеющая достаточно дифференцированный характер в зависимости от договоренности сторон (например, по долгосроч­ным ссудам выплата процента может начинаться как по заверше­нии первого года пользования кредитом, так и спустя более про­должительный срок).

• *Ссуды, процент по которым удерживается банком* в мо­мент непосредственной выдачи их заемщику. Для развитой ры­ночной экономики эта форма абсолютно нехарактерна и исполь­зуется лишь ростовщическим капиталом. Из-за нестабильности экономической ситуации активно применялась в период 1993 — 1995 гг. многими белорусскими коммерческими банками, особенно по сверхкраткосрочным (до пяти рабочих дней) ссудам.

***Наличие обеспечения.***

• *Доверительные ссуды,* единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор. В ограниченном объеме применяются некоторыми зарубежными банками в процессе кредитования постоянных клиентов, поль­зующихся их полным доверием (подкрепленным возможностью непосредственно контролировать текущее состояние расчетного счета заемщика). При средне- и долгосрочном кредитовании могут использоваться лишь в порядке исключения с обязательным стра­хованием выданной ссуды, обычно — за счет заемщика. В отече­ственной практике применяются коммерческими банками лишь при кредитовании собственных учреждений.

*Обеспеченные ссуды* как основная разновидность современ­ного банковского кредита, выражающая один из его базовых принципов. В роли обеспечения может выступить любое имущест­во, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего — недвижимость или ценные бумаги. При нарушении заемщиком своих обязательств это имущество переходит в собственность бан­ка, который в процессе его реализации возмещает понесенные убытки. Размер выдаваемой ссуды, как правило, меньше средне­рыночной стоимости предложенного обеспечения и определяется соглашением сторон. В отечественных условиях основная пробле­ма при оформлении обеспеченных кредитов — процедура оценки стоимости имущества из-за незавершенности процесса формиро­вания ипотечного и фондового рынков.

*Ссуды под финансовые гарантии третьих, лиц,* реальные выражением которых служит юридически оформленное обязатель­ство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора. В роли финансового гаранта могут выступать юридические лица, пользующиеся достаточным доверием со ст­ропы кредитора, а также органы государственной власти любого уровня, В условиях развитой рыночной экономики получили широкое распространение прежде всего в сфере долгосрочного кре­дитования, в отечественной практике до настоящего времени имеют ограниченное применение из-за недостаточного доверия со стороны кредитных организаций не только к юридическим лицам, но и к государственным органам, особенно муниципального к регионального уровней.

***Целевое назначение.***

*Ссуды общего характера,* используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах. В современных условиях имеют ограниченное применение в сфере краткосрочного кредитования, при сред­не- и долгосрочном кредитовании практически не используется.

*Целевые ссуды,* предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора. (например, расчета за приобретаемые товары, выплаты заработной платы персоналу, капитального развития и т. п.) Нарушение ука­занных обязательств, как уже отмечалось в настоящей главе, влечет за собою применение к заемщику установленных договором санкций в форме досрочного отзыва кредита или увеличения про­центной ставки.

***Категории потенциальных заемщиков.***

*Аграрные ссуды —* одна из наиболее распространенных раз­новидностей кредитных операций, определивших появление спе­циализированных кредитных организаций - агробанков. Харак­терной их особенностью является четко выраженный сезонных характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства. В настоящее время в Беларуси эти кредитные операция осуществляются в основном по линии государственного кредиты из-за крайне тяжелого финансового состояния большинства заемщиков — традиционных для плановой экономики аграрных структур, практически не адаптируемых к требованиям рыночной экономики.

*Коммерческий ссуды,* предоставляемые субъектам хозяй­ствования, функционирующим в сфере торговли и услуг. В основ­ном они имеют срочный характер, удовлетворяя потребности в заемных ресурсах в части, не покрываемой коммерческим креди­том. Составляют основной объем кредитных операций белорусских банков.

*Ссуды посредникам на фондовой бирже,* предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуще­ствляющим операции по купле-продаже ценных бумаг. Характер­ная особенность этих ссуд в зарубежной и белорусской практике — изначальная ориентированность на обслуживание не инвестици­онных. а игровых (спекулятивных) операций на фондовом рынке.

*Ипотечные ссуды владельцам недвижимости,* предостав­ляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками. В современной зарубежной практике получили столь широкое распространение, что в некоторых источниках выделя­ются в качестве самостоятельной формы кредита. В отечественных условиях начали получать ограниченное распространение лишь с 1994 г., что связано с незавершенностью процесса приватизации и отсутствием законодательных актов, четко определяющих права собственности на основные виды недвижимости (прежде всего — на землю).

*Межбанковские ссуды* — одна из наиболее распространен­ных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организа­ций. Текущая ставки по межбанковским кредитам является важ­нейшим фактором, определяющим учетную политику конкретного коммерческого банка по остальным видам выдаваемых им ссуд. Конкретная величина этой ставки прямо зависит от центрального бланка, являющегося активным участником и прямым координато­ром рынка межбанковских кредитов. Отсутствие эффективного планирования таких операций в августе 1995 г. вызвало кризис межбанковских платежей, охвативший всю кредитную систему Беларуси.

**Коммерческий кредит**

Одна из первых форм кредитных отношений в экономике, породившая вексельное обращение и тем самым активно способствовавшая развитию безналичного де­нежного оборота, находя практическое выражение в финансово-хозяйственных отношениях между юридическими лицами в форме реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа. Основная цель этой формы кредита — ускорение процесса реализации това­ров. а следовательно, извлечения заложенной в них прибыли.

Инструментом коммерческого кредита традиционно являет­ся *вексель,* выражающий финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору. Наибольшее распространение по­лучили две формы векселя — *простой вексель,* содержащий прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы непосредственно кредитору, и *переводный (тратта),* представляющий письменный приказ заемщику со стороны кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя. В современных условиях функции век­селя часто принимает на себя *стандартный договор* между по­ставщиком и потребителем, регламентирующий порядок опла­ты реализуемой продукции на условиях коммерческого кредита.

Коммерческий кредит принципиально отличается от бан­ковского[4, c.102]:

1. в роли кредитора выступают не специализированные кредит­но-финансовые организации, а любые юридические лица, связан­ные с производством либо реализацией товаров или услуг; предоставляется исключительно в товарной форме; ссудный капитал интегрирован с промышленным или тор­говым, что в современных условиях нашло практическое выра­жение в создании финансовых компаний, холдингов и других аналогичных структур, включающий в себя предприятия раз­личной специализации и направлений деятельности;
2. средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период вре­мени;
3. при юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара, а не определяется специально, например, через фиксированный процент от базовой суммы.

В зарубежной практике коммерческий кредит получил ис­ключительно широкое распространение. Например, в Италии до 85% от суммы сделок в оптовой торговле осуществляются на условиях коммерческого кредита, причем средний срок по нему составляет около 60 дней, что существенно превышает срок фактической реализации товаров непосредственным потребите­лям. В Беларуси эта форма кредитования до последнего времени была ограничена сферой обращения. В других отраслях ее рас­пространению объективно препятствовали такие факторы, как высокие темпы инфляции, кризис неплатежей, ненадежность партнерских связей, недостатки конкретного права.

В современных условиях на практике применяются в основ­ном три разновидности коммерческого кредита:

1. кредит с фиксированным сроком погашения;
2. кредит с возвратом лишь после фактической реализации за­емщиком поставленных в рассрочку товаров;
3. кредитование по открытому счету, когда поставка следую­щей партии товаров на условиях коммерческого кредита осу­ществляется до момента погашения задолженности по преды­дущей поставке.

**Потребительский кредит**

Главный отличительный его при­знак — целевая форма кредитования физических лиц. В роли кре­дитора могут выступать как специализированные кредитные орга­низации, так и любые юридические лица, осуществляющие реали­зацию товаров или услуг. В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижи­мости, оплаты дорогостоящего лечения и т.п., в товарной — в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа. В Беларуси только получает распространение, ограниченно используется при кредитовании под залог недвижимости (чаще всего — жилья). В зарубежной же практике потребительский кредит охватывает все слои трудоспособного населения, в основном через различные си­стемы кредитных карточек.

**Государственный кредит.** Основной признак этой формы кредита — непременное участие *государства* в лице органов ис­полнительной власти различных уровней. Осуществляя функции *кредитора,* государство через центральный банк производит кре­дитование:

1. конкретных отраслей или регионов, испытывающих особую потребность в финансовых ресурсах, если возможности бюд­жетного финансирования уже исчерпаны, а ссуды коммерчес­ких банков не могут быть привлечены в силу действия факто­ров конъюнктурного характера;
2. коммерческих банков в процессе аукционной или прямой продажи кредитных ресурсов на рынке межбанковских креди­тов.

В роли *заемщика* государство выступает в процессе разме­щения государственных займов или при осуществлении опера­ций на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг.

Основной формой кредитных отношений при государ­ственном кредите являются такие отношения, при которых го­сударство выступает заемщиком средств.

Следует отметить, что в условиях переходного периода он должен использоваться не только в качестве источника привле­чения финансовых ресурсов, но и эффективного инструмента централизованного кредитного регулирования экономики.

**Международный кредит**

Рассматривается как совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уров­не, непосредственными участниками которых могут выступать меж­национальные финансово-кредитные институты (МВФ, МБРР и др.), правительства соответствующих государств и отдельные юридические лица, включая кредитные организации. В отношениях с участием го­сударств в целом и международных институтов всегда выступает в денежной форме, во внешнеторговой деятельности — и в товарной (как разновидность коммерческого кредита импортеру). Классифици­руется по нескольким базовым признакам:

1. *по характеру кредитов —* межгосударственный, частный;
2. *по форме —* государственный, банковский, коммерческий;
3. *по месту в системе внешней торговли —* кредитование экс­порта, кредитование импорта.

Характерным признаком международного кредита выступает его дополнительная правовая или экономическая защищенность в форме частного страхования и государственных гарантий.

**2. Порядок организации кредитования юридических лиц в Республике Беларусь**

**2.1. Краткая технико-экономическая характеристика ОАО “Белинвестбанк” и его кредитная политика**

Открытое акционерное общество «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк» создано 3 сентября 2001г. В результате реорганизации путем слияния ОАО «Белбизнесбанк» и ОАО «Белорусский банк развития» и является правопреемником их прав и обязанностей.

ОАО «Белинвестбанк» действует на основании Устава и, в соответствии с законодательством, является уполномоченным банком по обслуживанию государственных программ, аккумулирующим инвестиционные ресурсы государства, проводящим его инвестиционную политику и обслуживающим кредитные линии иностранных инвесторов.

Основные цели деятельности ОАО «Белинвестбанк»:

* финансирование народного хозяйства Республики Беларусь, программ развития инфраструктуры, реструктуризации и приватизации государственных предприятий;
* финансирование инвестиционных проектов малых и средних предприятий, прошедших государственную экспертизу и конкурсный отбор;
* кредитование мероприятий, содействующих развитию малого и среднего предпринимательства;
* кредитование создания новых и модернизации действующих производств, ориентированных на экспорт и импортозамещение;
* финансирование отраслевых, социально значимых, программ, в т.ч. развития перерабатывающей промышленности, жилищного строительства, производства строительных материалов, создания современной системы телекоммуникаций, производства транспортных средств;
* участие в финансировании региональных программ экономического развития.

На 01.10.2003 года ОАО "Белинвестбанк" входит в первую пятерку среди белорусских банков по величине собственного капитала (43,6 млн. USD) и по размеру уставного фонда (25,4 млн. USD).

ОАО «Белинвестбанк» - универсальный банк, ориентированный на обслуживание физических и юридических лиц различных форм собственности и направлений деятельности, осуществляет все виды банковских операций и оказывает услуги в соответствии с Законодательством Республики Беларусь.

Банк имеет обширные корреспондентские связи с крупнейшими зарубежными банками, осуществляет все формы международных расчетов, принятых в мировой практике и обеспечивает расчетное обслуживание внешнеторговых операций клиентов по всей территории СНГ, Европы и США.

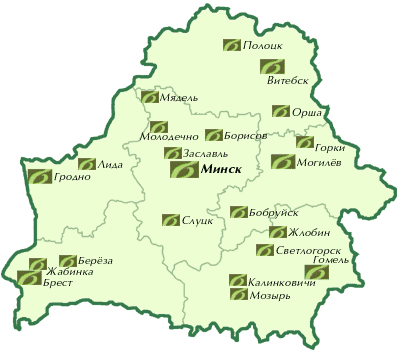
В настоящее время корреспондентская сеть ОАО «Белинвестбанк» представлена 58 счетами НОСТРО и 48 счетами ЛОРО.

Согласно данных бухгалтерского баланса на 01.01.2004 г., отчета о прибылях и убытках на 01. 01. 2004 г., а также основных показателей деятельности ОАО «Белинвестбанк» на 01.01.2004 г. можно утверждать о том, что ОАО «Белинвестбанк» постоянно укрепляет свои позиции на финансовом рынке Республики Беларусь и сохраняет тенденции к динамичному развитию.

Не стоит забывать, что на 01.10.2003 года ОАО «Белинвестбанк» входит в первую пятерку среди белорусских банков по величине собственного капитала и по размеру уставного фонда.

Правовой основой отношений Отделения инвестиционного кредитования с клиентами являются договоры, определяющие взаимные обязательства и ответственность сторон, условия привлечения средств, выдачи и погашения кредитов, размеры процентных ставок и платы за предоставляемые услуги.

Отделение гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов, сохранность средств и других ценностей, принятых от клиентов на их счета и во вклады, а также денежных средств и ценностей, находящихся в его операционной кассе.



Отделения ОАО «Белинвестбанк» находятся во всех крупных городах Беларуси (рис.1), что позволяет банку быть ближе к своим клиентам.

ОАО «Белинвестбанк» является одним из ведущих операторов рынка пластиковых карточек. В рамках «*БелКарт*» в течение года банком было выпущено около 24,5 тысяч карточек, установлены 15 банкоматов. С использованием карточек было произведено более

Рис.1. Расположение отделений ОАО «Белинвестбанк» по Беларуси

390 тысяч операций на сумму около 47,6 млрд. руб. В 2001 году банк стал членом системы Euro pay International. Банк получил право эмиссии карточек в рамках торговых марок *Cirrus/Maestro*, *Eurocard/MasterCard*.

В течении года банк активизировал работу в рамках международной платежной системы *MasterCard International*. Эмиссия карточек системы составила более чем 6,6 тысяч штук, установлены 9 банкоматов. С использованием карточек банка было произведено более 55 тысяч операций на общую сумму более 2,9 млрд. рублей. В 2002 году к платежной системе банком было подключено более 45 предприятий торговли и сервиса, организованно 26 пунктов выдачи наличных.

В 2002 году банк повысил свой статус в международной платежной системе *VISA International* и стал ее ассоциированным членом. Это позволило ОАО «Белинвестбанк» значительно расширить перечень предлагаемых клиентам карточных продуктов и услуг. Помимо эмиссии карточек для физических лиц, банком проводится активная работа по эмиссии и обслуживанию карпаротивных карточек, выдаваемых юридическим лицам как в рамках национальной системы «БелКарт», так и в рамках платежных систем MasterCard и VISA

Развитие информационных технологий – приоритетное направление в деятельности ОАО «Белинвестбанка». В 2001 году продолжились работы по внедрению в практику работы Internet-технологий. Начаты работы по блоку вопросов по предоставлению услуг клиентам через Internet. Значительно расширены функциональные возможности по удалённому обслуживанию клиентов в системе «Электронный клиент». Наряду с проведением операций в иностранной валюте, клиенты получили возможность работы с иностранной валютой.

Таким образом, можно считать, что слияние ОАО «Белбизнесбанк» и ОАО «Белорусский банк развития» позволило создать более мощный по своим размерам и возможностям банк. Это слияние поможет усилить конкурентные возможности банка и даст возможность завоёвывать новые рыночные ниши.

Одним из приоритетных направлений деятельности ОАО "Белинвестбанк" является кредитование.

ОАО "Белинвестбанк" предоставляет кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Индивидуальные предприниматели могут выступать

кредитополучателями только при условии заключения с банком договора текущего (расчетного) банковского счета.

ОАО "Белинвестбанк" предлагает следующие виды кредитных продуктов:

**Кредиты на цели, связанные с созданием и движением текущих активов**

Кредиты предоставляются как в белорусских рублях, так и иностранной валюте на срок до 3-х лет. Кредиты в иностранной валюте предоставляются преимущественно на валютоокупаемые проекты.

При необходимости расчетов кредитополучателя в валюте, отличной от валюты кредита, допускается за счет кредитных средств купля-продажа иностранной валюты или белорусских рублей, а также конверсия иностранной валюты в иную иностранную валюту в соответствии с законодательством Республики Беларусь с направлением денежных средств на цели, предусмотренные в кредитном договоре.

Кредит может быть выдан единовременно либо в виде кредитной линии (возобновляемой или невозобновляемой).

**Овердрафтное кредитование**

Овердрафтное кредитование - способ краткосрочного кредитования, при котором денежные средства предоставляются для покрытия овердрафта в целях оперативной оплаты платежных инструкций кредитополучателя (платежных инструкций третьих лиц, акцептованных кредитополучателем) при отсутствии или недостатке денежных средств на текущем (расчетном) счете или карт-счете.

Право на получение овердрафта по текущему (расчетному) счету (карт-счету) в белорусских рублях в ОАО "Белинвестбанк" предоставляется только юридическим лицам по месту открытия их текущего (расчетного) счета.

Использование овердрафта по текущему (расчетному) счету (карт-счету) кредитополучателя в иностранной валюте не допускается.

Для получения овердрафта клиент банка должен соответствовать следующим критериям в совокупности:

* являться клиентом Банка не менее 1 года (находиться в банке на расчетно-кассовом обслуживании);
* осуществлять свою хозяйственную деятельность непрерывно не менее трех лет (от даты регистрации);
* иметь за предыдущие 3-6 месяцев разрывы в поступлениях на текущий (расчетный) счет (отсутствие поступлений на счет) - не более 5 - 10 рабочих дней подряд, иметь устойчивый характер оборотов по текущему (расчетному) счету (в том числе совокупный ежемесячный кредитовый оборот по данному счету в банке за последние 3-6 месяцев не менее 5-кратного размера запрашиваемого овердрафта), регулярные и равномерные поступления на счет;
* не иметь в течение не менее 3 месяцев картотеки к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок" 1 - 2 группы очередности;
* не иметь задолженности по кредитам и процентам в текущую деятельность, по прочим активным операциям кредитного характера (проданным векселям с отсрочкой оплаты, факторинге, исполненным гарантийным обязательствам) и проблемных долгов с учетом процентов (пролонгированных, просроченных и сомнительных) по инвестиционным кредитам, финансовому лизингу;
* не иметь просроченной кредиторской задолженности;
* иметь положительную кредитную историю в течение 1 года (своевременное исполнение обязательств по договорам на осуществление активных операций кредитного характера, отсутствие ситуаций по исполнению обязательств через счета по учету пролонгированных, просроченных и сомнительных долгов);
* иметь прибыльную деятельность как по итогам за последний отчетный год, так и за последний отчетный период (квартал);
* не иметь значительных колебаний показателей оборачиваемости оборотных средств в течение 1 года;
* процесс производства и реализации продукции предприятия не должны быть подвержены сезонности.

Кредит в форме овердрафта предоставляется на цели, связанные с созданием и движением текущих активов.

Срок действия овердрафта может быть установлен до трех лет включительно.

Срок погашения предоставляемого кредита (транша, если кредит предоставляется частями) не может превышать 30 дней.

Лимит овердрафта может быть установлен в размере до 30% от суммы среднемесячного остатка на текущем (расчетном) счете клиента за последние 3 - 6 месяцев с учетом исключения из него суммы полученных клиентом целевых краткосрочных и долгосрочных кредитов (зачисленных на данный счет).

**Кредитование по контокоррентному счету**

Юридическим лицам, за исключением индивидуальных предпринимателей, с устойчивой платежеспособностью, обеспечивающим покрытие свыше 90% оборотных активов собственными средствами в течение трех и более последних месяцев и имеющим постоянные деловые связи с банком, может открываться единый дебетово-кредитовый счет (далее - счет-контокоррент), представляющий собой сочетание счета по учету кредитной задолженности с текущим (расчетным) счетом. Счет-контокоррент открывается на базе текущего (расчетного) счета кредитополучателя.

Дебетовое сальдо по этому счету означает выдачу кредита клиенту и может образовываться периодически при возникновении кратковременной (до 15 рабочих дней) потребности в кредите, кредитовое сальдо - наличие у него собственных средств на счете. Преобладающим на счете-контокорренте должно быть кредитовое сальдо.

Дебетовое сальдо по счету-контокорренту допускается только в случае направления средств на цели, связанные с созданием и движением текущих активов.

Счет-контокоррент используется для осуществления операций в белорусских рублях.

При переводе на обслуживание по счету-контокорренту у владельца счета не должно быть задолженности по ранее полученным кредитам на создание и движение текущих активов и процентам за пользование ими.

**Кредит на выплату заработной платы**

Кредит на выплату заработной платы выдается юридическим лицам на срок не более 6 месяцев кроме случаев, определенных Правительством Республики Беларусь. Один кредитополучатель имеет право одновременно пользоваться не более чем тремя кредитами на выплату заработной платы, в том числе выданными в рамках генерального договора.

В сумму кредита на выплату заработной платы включаются обязательные платежи из заработной платы в соответствии с законодательством Республики Беларусь, за правильность расчетов которых банк ответственности не несет.

В случае уплаты вышеназванных платежей кредитополучателем самостоятельно, кредитодателю предоставляются копии платежных документов об их уплате с отражением данной информации в заявке кредитополучателя на предоставление кредита. При необходимости кредитодателем может быть истребовано подтверждение от соответствующих органов об отсутствии задолженности по данным платежам.

Кредитование расходов по выплате заработной платы в период нарастания затрат у хозяйств, осуществляющих выращивание молодняка животных, пушных зверей и рыбы, и отсутствия у них в этот период выручки от реализации продукции может осуществляться на срок не более 13 месяцев.

Банк может заключать генеральный договор на выдачу кредитов для выплаты заработной платы сроком до 3 лет включительно, позволяющий банку в течение его действия предоставлять кредиты на срок не более 6 месяцев каждый.

**Микрокредиты**

Сумма микрокредита (лимит выдачи) не должна превышать 7500 базовых величин установленных законодательством на момент выдачи кредита. Выдача микрокредитов производится для развития сферы производства, розничной и оптовой торговли, сферы услуг с учетом платежеспособности клиента.

Микрокредит может быть выдан как единовременно, так и оформлен в виде кредитной линии, в том числе возобновляемой.

Микрокредиты выдаются для целей, связанных с созданием и движением оборотных (текущих) активов, на срок до 18 месяцев исходя из потребности кредитополучателя и его платежеспособности (кредитоспособности) и для целей, связанных с созданием и движением внеоборотных (долгосрочных) активов, на срок до 24 месяцев с учетом окупаемости проекта.

Для получения микрокредита кредитополучатель-юридическое лицо представляет в банк:

* заявку на кредит;
* анкеты руководителей;
* копии договоров (контрактов) в подтверждение кредитуемой сделки;
* копию годового либо квартального (месячного) бухгалтерского баланса с приложениями по ф.№2 и ф.№5 к нему;
* технико-экономическое обоснование возврата кредита;
* информацию о предлагаемых способах обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору; если в качестве обеспечения предлагается залог имущества (имущественных прав) перечень представляемых в банк документов и работа с ними регламентируется отдельными локальными нормативными правовыми актами банка;
* копию документа, подтверждающего назначение на должность руководителя и главного бухгалтера, заверенную кредитополучателем (приказ, решение собственников, участников, прочее);
* в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, - разрешение Национального банка Республики Беларусь на получение кредита в иностранной валюте.

Для получения микрокредита индивидуальный предприниматель представляет в банк:

* заявку на кредит;
* копии договоров (контрактов) в подтверждение кредитуемой сделки;
* копию годовой (квартальной) декларации о доходах, представленную в налоговые органы, либо иной документ, подтверждающий его платежеспособность;
* технико-экономическое обоснование возврата кредита;
* информацию о предлагаемых способах обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору; если в качестве обеспечения предлагается залог имущества (имущественных прав) перечень представляемых в банк документов и работа с ними регламентируется отдельными локальными нормативными правовыми актами банка;
* в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, - разрешение Национального банка Республики Беларусь на получение кредита в иностранной валюте.

Для принятия решения о выдаче кредита банком могут быть получены и другие документы, отражающие обоснованность и целесообразность выдачи кредита и возможность его своевременного погашения.

**Кредиты на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов**

Долгосрочные кредиты предоставляются на срок до 8 лет включительно для целей, связанных с созданием и движением внеоборотных (долгосрочных) активов: строительство, расширение, реконструкция, приобретение оборудования в рамках создания новых производств и модернизации действующих, покупку транспортных средств, недвижимости и другого имущества, относящегося по своей классификации к основным фондам.

К долгосрочным кредитам также относятся кредиты на приобретение объектов для последующей передачи их в финансовую аренду (лизинг). Срок этих кредитов ограничивается сроком действия финансовой аренды (лизинга).

В ОАО "Белинвестбанк" действует процедура идентификации проектов, предложенных к кредитованию. В первоочередном порядке кредиты предоставляются на реализацию проектов, направленных на развитие малого и среднего бизнеса, импортозамещение, энергосбережение, внедрение новых технологий, реализацию прочих приоритетных программ.

Долгосрочные кредиты в иностранной валюте, как правило, предоставляются для финансирования валютоокупаемых проектов. В случае, если имущество приобретается за иностранную валюту, кредит может быть выдан в белорусских рублях с последующей покупкой иностранной валюты и направлением ее на цели, предусмотренные кредитным договором.

**Перечень документов, представляемых в банк для получения кредита**

Для решения вопроса о выдаче кредита кредитополучатель - юридическое лицо предоставляет в банк:

1. заявку на кредит;
2. анкеты руководителей;
3. копию документа, подтверждающего назначение на должность руководителя и главного бухгалтера, заверенная кредитополучателем (приказ, решение собственников, участников, прочее);
4. если кредитный договор подписывает не уполномоченное уставом, положением или иным учредительным документом лицо - действующую доверенность на осуществление данных действий от уполномоченного лица;
5. копии документов, подтверждающих право юридического лица на осуществление соответствующих видов деятельности (в т.ч. копии лицензий на право осуществления лицензируемых видов деятельности) на момент выдачи кредита;
6. копии договоров (контрактов) в подтверждение кредитуемых сделок (документы, переданные банку посредством факсимильной связи, не принимаются); при кредитовании по возобновляемым кредитным линиям предоставляются договоры с основными крупными поставщиками; кредитуемые договоры, контракты должны быть составлены и оформлены в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь; при овердрафтном кредитовании, кредитовании по счету-контокорренту и при выдаче кредита путем перечисления средств на текущий (расчетный) кредитополучателя договоры (контракты) в подтверждение кредитуемых сделок могут не предоставляться;
7. копию годового бухгалтерского баланса со всеми приложениями к нему и аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности предприятия, если оно в соответствии с законодательством Республики Беларусь подлежит обязательному аудиту;
8. копию бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках на последнюю квартальную (месячную) дату;
9. справки банков об остатках и о движении денежных потоков по счетам (текущий, валютный счета - если они открыты в других банках) не менее чем за 3 последних месяца;
10. технико-экономическое обоснование возврата кредита; при долгосрочном кредитовании - бизнес-план в случае, если сумма кредита превышает 7 500 базовых величин;
11. информация о предлагаемых способах обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору; если в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору предлагается залог имущества (имущественных прав) перечень представляемых в банк документов и работа с ними регламентируется отдельными локальными нормативными правовыми актами банка;
12. при наличии задолженности по операциям кредитного характера в другом банке предоставляется информация кредитополучателя либо банка по заключенным договорам на совершение активных операций кредитного характера и обеспечительным обязательствам;
13. в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, - разрешение Национального банка Республики Беларусь на получение кредита в иностранной валюте.

Для решения вопроса о выдаче кредита индивидуальный предприниматель кроме документов, указанных в п.п.1, 5, 6, 9, 10, 11, 12, 13, дополнительно предоставляет в банк:

* копию паспорта физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя (копия страниц с информацией о прописке, регистрации брака (при его наличии), а также с фотографией и номером паспорта); для сверки в банк представляется оригинал);
* книгу доходов и расходов за текущий либо предыдущий год;
* копию годовой (квартальной) декларации о доходах, представляемой в налоговые органы (с отметкой индивидуального предпринимателя о том, что копия верна), либо иной документ, подтверждающий его платежеспособность.

Кредитополучатели, не являющиеся клиентами банка, для решения вопроса о получении кредита дополнительно представляют:

* копии учредительных документов, предусмотренных законодательством для соответствующей организационно-правовой формы юридического лица, удостоверенные нотариально, или вышестоящим органом, или органом, производившим регистрацию (устав (положение) или иной документ, на основании которого она действует) и зарегистрированные изменения к ним;
* копию документа о государственной регистрации (перерегистрации), удостоверенную нотариально или органом, производившим регистрацию;
* карточку с образцами подписей должностных лиц, имеющим право распоряжаться счетом, и оттиска печати владельца счета, удостоверенную нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати;
* справку банка, клиентом которого является кредитополучатель, о наличии претензий к расчетному (текущему) счету (в том числе по группам очередности), заверенную главным бухгалтером или руководителем и печатью банка.

Нерезиденты дополнительно представляют копию документа, подтверждающего статус иностранного юридического лица, копию устава (положения, агримента и т.п.), удостоверенные в установленном порядке, с переводом на русский или белорусский язык.

Кредитная деятельность ОАО "Белинвестбанк" не ограничивается традиционным кредитованием, а включает также:

**Факторинг**

Факторинг - финансирование под уступку денежного требования, при котором банк (фактор) обязуется поставщику (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником (плательщиком) на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом.

При этом предприятия, передающие свои денежные требования банку и получающие взамен досрочную оплату за поставленные товары или оказанные услуги, добиваются ускорения оборота денежных средств.

Банк осуществляет финансирование под уступку денежного требования за фактически отгруженные товары (продукцию), выполненные работы, оказанные услуги.

**Финансовая аренда (лизинг)**

ОАО "Белинвестбанк" накоплен достаточный опыт работы по проведению операций с использованием лизинговых схем.

Финансовая аренда позволяет субъектам хозяйствования не отвлекать единовременно из оборота денежные ресурсы на приобретение имущества и при этом владеть и пользоваться этим имуществом с правом последующего выкупа.

Преимуществом лизинговой сделки перед кредитной операцией является возможность отнесения лизинговых платежей на себестоимость продукции и услуг и применение свободной амортизации с учетом рентабельности действующего производства.

ОАО "Белинвестбанк" оказывает услуги финансовой аренды как юридическим лицам, так и индивидуальным предпринимателям.

Исходя из специфики хозяйственной деятельности предприятия и с учетом планирования финансовых потоков договором лизинга может быть предусмотрен один из следующих способов уплаты лизинговых платежей:

* погашение первоначальной стоимости объекта лизинга равными долями, при котором норма амортизационных отчислений, установленная договором лизинга, делится пропорционально количеству лизинговых платежей, в результате чего первоначальная стоимость объекта лизинга уменьшается постоянно на одну и ту же сумму;
* регрессивный метод, т.е. погашение первоначальной стоимости объекта лизинга увеличивающимися долями. Может применяться, когда лизингополучателю в силу особенностей технологического процесса необходимо некоторое время для освоения оборудования, переданного в лизинг, и наращивания темпов выпуска производимой на нем продукции;
* прогрессивный метод, при котором в начальный период лизинга гасится наибольшая часть задолженности;
* погашение неравномерными платежами с учетом сезонности производства.

При приобретении имущества за иностранную валюту или при приобретении автотранспорта отечественного производства с целью их последующей передачи в лизинг банк может предложить клиенту заключить договор финансовой аренды и уплачивать лизинговые платежи также в иностранной валюте.

Исполнение лизингополучателем обязательств по полноте и своевременности расчетов по договору финансового лизинга может обеспечиваться:

* залогом имущества и прав лизингополучателя;
* переводом на лизингодателя правового титула (на имущество и имущественные права);
* гарантией и/или поручительством юридических лиц (кроме государственной формы собственности), исполнение обязательств по которым подтверждено обеспечением в соответствии с законодательством;
* иными способами, предусмотренными законодательством.

**Предоставление гарантий и поручительств**

Выдача банковской гарантии подразумевает принятие Банком на себя обязательств по поручению Клиента в случае неуплаты Клиентом в срок причитающихся с него платежей, произвести платеж за свой счет.

По заявлениям своих клиентов банк может выдавать следующие виды гарантий:

* платежные гарантии - в обеспечение исполнения платежных обязательств принципалов перед бенефициарами;
* договорные гарантии (гарантии возврата аванса и других платежей, надлежащего исполнения договора, тендерные и др.) - в обеспечение исполнения обязательств принципалов перед бенефициарами.
* другие виды гарантий, не противоречащие законодательству Республики Беларусь.

**Продажа векселей банка с отсрочкой оплаты**

Продажа банковских векселей собственного выпуска с отсрочкой оплаты способствует ускорению расчетов между субъектами хозяйствования без отвлечения на длительные сроки ресурсов банка.

Посредством приобретения векселей ОАО " Белинвестбанк" его клиенты получают возможность использовать этот гибкий инструмент для погашения задолженности при взаимных расчетах, а также выгодно и надежно разместить свои временно свободные средства.

Данные виды услуг предоставляются клиентам исходя из условий, общих для всех видов кредитования.

**2.2. Порядок выдачи кредитов**

В ОАО “Белинвестбанк“ кредитование осуществляется:

единовременным предоставлением денежных средств;

открытием кредитной линии, в том числе возобновляемой, с правом на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств с установлением лимита выдачи и лимита задолженности (при овердрафтном кредитовании - лимита овердрафта).

Овердрафтное кредитование осуществляется с установлением лимита и срока действия овердрафта, а также срока погашения предоставляемого кредита (транша, если кредит предоставляется частями).

Дебетовое сальдо по счету кредитополучателя закрывается банком ежедневно с отражением в бухгалтерском учете на соответствующем счете по учету кредитной задолженности кредитополучателя.

Микрокредитование осуществляется по упрощенной процедуре на сумму, не превышающую 7500 базовых величин, установленных законодательством Республики Беларусь на момент заключения кредитного договора.

При консорциальном кредитовании банки - участники консорциального кредитования объединяют свои кредитные ресурсы через банк-агент. Кредитование осуществляется на основании консорциального кредитного договора между банком-агентом и кредитополучателем. Привлеченные банком-агентом ресурсы банков-участников межбанковскими кредитами не являются.

Синдицированные кредиты предоставляются одному кредитополучателю несколькими банками-участниками в рамках единого синдицированного кредитного договора, заключаемого между банками-участниками и кредитополучателем.

Предоставление (размещение) банком денежных средств в форме кредита осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора:

в безналичном порядке путем перечисления банком денежных средств на счет кредитополучателя на основании платежной инструкции банка либо на счета третьих лиц на основании платежной инструкции кредитополучателя (платежной инструкции третьего лица, акцептованной кредитополучателем);

путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств.

Банк вправе отказать в оплате платежных инструкций кредитополучателя (третьего лица) в случае, если данная операция не соответствует условиям кредитного договора.

Наличные денежные средства кредитополучателям - юридическим лицам предоставляются на выдачу заработной платы или закупку у физических лиц сельскохозяйственной и (или) другой продукции, приобретение которой разрешено за наличный расчет законодательством Республики Беларусь.

Кредиты физическим лицам на строительство (реконструкцию) или приобретение объектов недвижимости предоставляются в безналичном порядке, иные кредиты физическим лицам - как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами в случаях и размерах, предусмотренных локальными нормативными правовыми актами банка.

До заключения кредитного договора банк обязан проверить правоспособность и оценить платежеспособность кредитополучателя. Для этого кредитополучатель - юридическое лицо представляет в банк (за исключением случаев, когда кредитополучателем является иной банк):

бухгалтерскую отчетность в соответствии с Законом Республики Беларусь от 18 октября 1994 года "О бухгалтерском учете и отчетности" (Ведамасцi Вярхоўнага Савета Рэспублiкi Беларусь, 1994 г., N 34, ст. 566; Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., N 63, 2/785) за отчетный период, определенный банком;

копии договоров (контрактов) в подтверждение кредитуемых сделок (при осуществлении банком контроля за целевым использованием кредита).

Кредитополучатель - юридическое лицо, текущий (расчетный) счет которого открыт в ином банке, к указанному выше перечню документов дополнительно обязан представить:

копии учредительных документов, предусмотренных законодательством для соответствующей организационно-правовой формы юридического лица, удостоверенные нотариально, или вышестоящим органом, или органом, производившим регистрацию;

копию документа о государственной регистрации, удостоверенную нотариально или органом, производившим регистрацию;

карточку с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати владельца счета, удостоверенную нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати.

При межбанковском кредитовании банком-кредитополучателем может представляться банку-кредитодателю информация в согласованных формах и объемах, необходимая для установления лимита межбанковского кредитования.

По усмотрению банка кредитополучатель обязан представить и другие документы.

Перечень документов, представляемых для получения кредита индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, а также при овердрафтном кредитовании и кредитовании по счету-контокорренту, банк определяет самостоятельно.

На основе представленных документов и иной информации специалистами банка составляется письменное заключение, на основании которого, а также в соответствии с локальными нормативными правовыми актами банка и законодательством Республики Беларусь уполномоченный орган банка принимает решение о предоставлении банком денежных средств кредитополучателю. Положительное решение о предоставлении денежных средств является основанием для заключения банком кредитного договора.

Межбанковское кредитование осуществляется без составления письменного заключения на основании лимитов, установленных уполномоченным органом банка.

Не допускается предоставление банком денежных средств в форме кредита путем зачисления денежных средств на счет кредитополучателя - юридического лица при наличии расчетных документов в картотеке к внебалансовому счету "Расчетные документы, не оплаченные в срок", за исключением случая, когда в указанной картотеке отсутствуют расчетные документы, имеющие приоритет по очередности исполнения платежей над расчетным документом, оплачиваемым за счет кредита.

Запрещается выдача банком кредита кредитополучателю, имеющему просроченную (сомнительную) задолженность по ранее выданным ему кредитам, кроме случаев:

предусмотренных Указом Президента Республики Беларусь от 12 ноября 2003 г. N 508 "О некоторых вопросах экономической несостоятельности (банкротства)" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., N 127, 1/5085) по предоставлению кредитов для осуществления досудебного оздоровления, реализации планов завершения досудебного оздоровления в защитном периоде и планов санации в порядке, установленном настоящей Инструкцией;

предусмотренных постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 10 октября 2000 г. N 1554/53 "О некоторых вопросах выделения министерствам и другим республиканским органам государственного управления, а также объединениям, подчиненным Правительству Республики Беларусь, кредитов банков на финансирование их программ" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., N 99, 5/4250) при финансировании проектов в рамках выполнения программ министерствами, другими республиканскими государственными органами, а также объединениями, подчиненными Правительству Республики Беларусь;

выдачи кредитов на строительство (реконструкцию) или приобретение жилья, под гарантию Правительства Республики Беларусь, при разработке мероприятий, утвержденных органом управления кредитополучателя - юридического лица, по улучшению деятельности кредитополучателя и погашению просроченных кредитов, выдачи кредитов по экономически обоснованному заключению представителей банка, направленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридического лица, если кредитование осуществляется не в рамках выполнения программ министерствами и другими республиканскими органами государственного управления, а также объединениями, подчиненными Правительству Республики Беларусь.

Обязательство банка по предоставлению кредита возникает с момента заключения кредитного договора либо с момента наступления события, определенного кредитным договором, если он заключен с отлагательным условием.

При кредитовании по счету-контокорренту и овердрафтном кредитовании, а также при кредитовании путем открытия кредитной линии обязательство банка по предоставлению кредита возникает в пределах установленного лимита задолженности (лимита овердрафта).

При овердрафтном кредитовании физических лиц учет обязательства по предоставлению кредита может не осуществляться.

При овердрафтном кредитовании или при кредитовании по счету-контокорренту может заключаться смешанный договор, содержащий существенные условия договора банковского счета и кредитного договора.

При неоднократном предоставлении (размещении) межбанковского кредита в одном банке на сходных условиях может быть заключен генеральный (рамочный) договор (соглашение), который устанавливает:

общие условия для всех заключаемых между сторонами в течение срока его действия кредитных договоров;

обязательные для сторон требования к документам, обмен которыми осуществляется при заключении кредитных договоров;

каналы связи, используемые при ведении переговоров, процедуру ведения переговоров;

порядок обмена и идентификации документов (S.W.I.F.T., телекс, электронная почта, электронно-цифровая подпись и др.);

иные условия, необходимые для заключения сделок и разрешения споров.

Межбанковский кредитный договор может не предусматривать способы обеспечения исполнения обязательств.

При залоге имущества залогодателем может быть как сам кредитополучатель, так и другое юридическое или физическое лицо, за исключением банка-кредитодателя.

Контроль за наличием заложенного имущества и его сохранностью осуществляется в течение всего периода кредитования, за исключением имущественных прав, а также имущества, предоставленного в обеспечение исполнения обязательств по кредитам физическим лицам на потребительские нужды.

**2.3. Порядок погашения кредитов**

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

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

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

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

При необходимости банк-кредитодатель:

изучает платежеспособность нового должника;

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

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

В этом случае банк обязан:

принять исполнение, предложенное за кредитополучателя третьим лицом;

осуществить проверку факта возложения кредитополучателем исполнения обязательства на третье лицо.

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

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

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

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

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

Пролонгацией не является продление:

промежуточных сроков погашения кредита;

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

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

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

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

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

снизить процентную ставку по имеющейся кредитной задолженности;

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

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

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

Принятое решение оформляется дополнительным соглашением к кредитному договору.

По решению уполномоченного органа банка начисление процентов за пользование кредитом может быть прекращено при наличии судебного постановления о принудительном взыскании долга, учинении исполнительной надписи.

Таким образом, мы определили, следующие виды кредитных продуктов: кредиты на цели, связанные с созданием и движением текущих активов; овердрафтовое кредитование; кредитование по контокоррентному счету; кредит на выплату заработной платы; микрокредиты; кредиты на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов. Рассмотрены документы необходимые для получения кредита, порядок выдачи и погашения кредита ОАО «Белинвестбанк».

**3.Направления совершенствованиЯ кредитования и роль государства в содействии развития кредитования юридических лиц**

В течение 2004 года одним из приоритетных направлений деятельности ОАО "Белинвестбанк" оставалось оказание кредитных услуг.

Кредитные операции в активах банка по-прежнему являются доминирующими и занимают 59,5%. Кредитные вложения в целом по ОАО " Белинвестбанк" по состоянию на 1 октября 2004г. составили 572,2 млрд. руб. и увеличились по сравнению с началом года на 44,3%.

Необходимость оптимизации структуры активов, снижения процентного и кредитного риска, риска ликвидности, определила заинтересованность банка в развитии разнообразных операций кредитного характера. По прежнему банк наряду с кредитованием активно осуществляет операции с векселями и факторинг, а также финансовый лизинг. В таблице 3.1 рассмотрим структуру кредитных вложений по видам операций ОАО «Белинвестбанк» в 2004 году в процентах, и представим эту структуру ниже на диаграмме 3.1

Таблица 3.1

Структура кредитных вложений по видам операций в 2004 году, %

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Уд. вес в общих кредитных вложениях** | |
| **на 1.01.2004** | **на 1.10.2004** |
| Кредиты юридическим лицам | 84,0% | 85,8% |
| Кредиты физическим лицам | 3,8% | 7,9% |
| Факторинг | 1,1% | 1,2% |
| Векселя | 8,7% | 2,8% |
| Финансовый лизинг | 2,1% | 2,3% |
| Исполненные аккредитивы и гарантии | 0,3% | 0% |



Рис.3.1. Структура кредитных вложений по видам операций (%)

Таким образом, лидирующее положение в структуре кредитных вложений по видам операций занимают кредиты юридическим лицам, их доля составляет 85,8%.

В текущем году банк активно осуществлял выдачу банковских гарантий. На 1.10.2004 сумма выданных гарантий (поручительств) составила 19,0 млрд. руб. Причем банком широко используются разнообразные виды гарантий: платежных, таможенных, гарантий исполнения контрактных обязательств, тендерных и др. Активно банк работает по выдаче гарантий в адрес БАМАП.

Особенностью деятельности ОАО "Белинвестбанк" является традиционная ориентация на работу с "реальной" экономикой. Кредитование реального сектора экономики является одним из важнейших приоритетов кредитной политики банка.

На протяжении 2004 года в основном сохранялась сложившаяся на начало года структура кредитных вложений по социально значимым отраслям реального сектора экономики:

По видам деятельности приоритетным направлением кредитных вложений является промышленность (46,3%), лишь затем идет торговля и общественное питание (19,9%) и сельское хозяйство (2,3%).

Особое внимание в 2004 году уделяется кредитной поддержке инвестиционных проектов отечественных и иностранных предприятий.

С начала года задолженность по долгосрочным кредитам увеличилась на 44,4 млрд. руб. и на 1.10.2004 года составила 187,3 млрд. руб. или 32,7% от кредитного портфеля банка.

В текущем году банк продолжает активно работать в секторе потребительского и жилищного кредитования физических лиц. С начала года такие кредиты выросли более чем в 3 раза и составили на 1 октября 2004 года 45,5 млрд.руб. Удельный вес кредитов населению в кредитном портфеле банка составил 7,9%.

Следует отметить наметившуюся в текущем году тенденцию снижения средней ставки по кредитам в целом по банку. Если на 1.01.2004 (за декабрь 2003 г.) ставка по кредитам в белорусских рублях составляла 29,9%, то на 1.10.2004 (за сентябрь) - 20,5%, в СКВ соответственно 11,8% и 10,5%.

ОАО "Белинвестбанк", наращивая объемы кредитных вложений, постоянно стремится к минимизации кредитных рисков для сохранения качества кредитного портфеля. Доля проблемных кредитов на 1.10.2004 составила 2,7%.

Это явилось следствием того, что банком особое внимание уделяется обеспечению надежности выдаваемых кредитов. Выдаче каждого кредита предшествует тщательный анализ финансово-хозяйственной деятельности кредитополучателя, учитывается полный спектр специфичных для него рисков и качество предлагаемого обеспечения. Взвешенная кредитная политика, а также действующая система управления кредитными рисками позволили сохранить качество кредитного портфеля на высоком уровне.

За последнее десятилетие система кредитования в Республике Беларусь проделала значительный путь развития. По существу, изменилась не только философия банковского дела, но и технология кредитных операций.

Специфика современной практики кредитования состоит в том, что белорусские банки в ряде случаев не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Старые банковские инструкции, регламентирующие кредитные операции и сориентированные на распределительную систему, оказались неприемлемыми в условиях современного рыночного хозяйствования. Нынешняя ситуация такова, что каждый коммерческий банк, исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя совершенно очевидно, что существуют общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт и позволяют банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом, улучшить возвратность ссуд. Для этого необходимо принятие соответствующих решений на государственном уровне, которые бы установили цивилизованные рамки “правил игры” для коммерческих банков, в том числе и в сфере кредитования реального сектора экономики. При этом важное значение имеет совершенствование нормативного регулирования кредитной политики.

Обращает на себя внимание отсутствие единой нормативной базы оценки финансового состояния предприятий, поскольку не имеется справочников среднеотраслевых показателей. Отсутствует единый, в том числе отраслевой, классификатор кредитоспособности и надёжности предприятий, который бы периодически публиковался, как это делается в развитых странах, и давал бы кредиторам возможность правильно оценить свой риск при предоставлении кредита. Не существует кредитных бюро, предоставляющих кредиторам кредитные истории потенциальных заёмщиков, не разработана единообразная система показателей кредитоспособности заёмщиков для коммерческих банков.

По видимому, белорусскому банковскому законодательству при содействии министерств экономики и финансов, Национального банка лишь предстоит выработать действенные нормы для полноценного регулирования кредитных отношений, упорядочив и расширив уже существующие либо создав специальный закон, посвящённый кредитным операциям, как это сделано, например, в ряде зарубежных стран.

Основные направления по совершенствованию кредитной работы должны быть изложены в Положении о кредитной политике. Положение является основным документом банка, определяющим концепцию его кредитной политики, методы и способы управления кредитным портфелем и регулирования кредитной работы банка. Положение о кредитной политике определяет стратегию развития кредитных операций на определенный период времени.

В основе концепции кредитной политики лежит эффективное управление кредитным портфелем банка и его оптимизация, с целью дальнейшего увеличения кредитных вложений, повышение доходности от кредитования, снижения возможных потерь от кредитных рисков.

**Заключение**

Подведем итоги данного исследования. В процессе исследования были проанализированы и систематизированы имеющиеся литературные и практические данные, относящиеся к кредитной деятельности ОАО «Белинвестбанк”.

Кредитование - это одна из доходных операций банка, поскольку тесно связана с экономическим развитием отраслей. Однако с такими операциями связан риск не возврата ссуды, которому в той или иной мере подвержены банки в процессе кредитования.

Практическая часть работы, посвященная анализу кредитования юридических лиц ОАО “Белинвестбанком”, позволяет сделать основной вывод: несмотря на наличие перспектив роста объемов кредитования, о чем говорят наблюдаемые тенденции увеличения ссудной задолженности за рассматриваемый период, излишняя жесткость и инерционность Нацбанка в вопросах кредитования и отсутствие серьезных маркетинговых исследований кредитного рынка делают практически невозможным достижение показателей планового роста в течении ближайшего времени. Для столь значительных количественных изменений необходимы серьезные качественные перемены во всей кредитной политике Белинвестбанка.

Поэтому результаты данной работы представлены в виде анализа кредитования юридических лиц, производимого ОАО «Белинвестбанк».

Таким образом, лидирующее положение в структуре кредитных вложений по видам операций занимают кредиты юридическим лицам, их доля составляет 85,8%, а по видам деятельности приоритетным направлением кредитных вложений является промышленность (46,3%), лишь затем идет торговля и общественное питание (19,9%) и сельское хозяйство (2,3%).

ОАО "Белинвестбанк", наращивая объемы кредитных вложений, постоянно стремится к минимизации кредитных рисков для сохранения качества кредитного портфеля, что явилось следствием того, что банком особое внимание уделяется обеспечению надежности выдаваемых кредитов. Выдаче каждого кредита предшествует тщательный анализ финансово-хозяйственной деятельности кредитополучателя, учитывается полный спектр специфичных для него рисков и качество предлагаемого обеспечения

Основные направления по совершенствованию кредитной работы должны быть изложены в Положении о кредитной политике. Положение является основным документом банка, определяющим концепцию его кредитной политики, методы и способы управления кредитным портфелем и регулирования кредитной работы банка. Положение о кредитной политике определяет стратегию развития кредитных операций на определенный период времени.

**Список ИСПОЛЬЗованных ИСТОЧНИКОВ**

1. Банковское дело: Учебник для вузов по направлению "Экономика", специальности "Финансы, кредит и денежное обращение" / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, Н.Г. Александрова и др.; Под. ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. –4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 459с.
2. Банковское дело: Учебник для вузов по экономическим специальностям / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева и др.: Под. ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 573с.
3. Кредитование ОАО «Белинвестбанк» - http://belinvestbank.by/services/
4. Общая теория финансов: Учебник / Л.А. Дробозина, Ю.Н. Константинова, Л.П. Окунева и др.; Под ред. Л.А. Дробозиной. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – 256с.
5. Ольшаный А.И. Банковское кредитование: (Рос. и зарубеж. опыт)/ Моск. ун-т междунар. бизнеса при Всерос. акад. внеш. торговли МВЭС РФ. – М. 1998. – 351с.
6. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. – М.: Дис, 1997. – 464с.
7. Стратегия развития коммерческого банка / Стрельцова Н.Т., Кравченко Н.А., Новоселов А.С. и др.; Под ред. А.С. Маршаловой, Н.А. Кравченко. – Новосибирск: ЭКОР, 1996. – 299с.
8. Челноков В.А. Банки и банковские операции: Букварь кредитования. – М.: Высш. шк., 1998
9. Едронова В.Н., Хасянова С.Ю. Классификация банковских кредитов и методов кредитования // Финансы и кредит. – 2002. -№1. – С.3-5
10. Замуруев А.С. Кредит и ссуда: терминологический анализ, классификация и определение формы // Деньги и кредит. – 1999. -№4. –С.28-30
11. Иванов В.В., Малютина О.Н. Методика анализа обеспечения при совершении операций кредитования // Финансы и кредит. – 2000. -№5.- С.10-13.
12. Калимуллина Ф.Ф., Сагитдинов М.Ш. К вопросу об анализе деятельности коммерческого банка // Банковское дело. – 1997. -№10. -С.7-11.
13. Овчаров А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке // Банковское дело. – 1998.-№1. –С.15-16.
14. Пессель М.А. Заём, кредит, ссуда // Деньги и кредит. – 1999. -№4. –С.27-29.
15. Ямпольский М.М. О трактовках кредита // Деньги и кредит. – 1999. -№4. –С.30-32.

**приложения**