**Банковское кредитование малого и среднего бизнеса**

2016

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

**Введение**

В условиях рыночной экономики банковское кредитование является важным элементом построения денежно-кредитной политики государства. Потребность в кредите также обусловлена действием экономических законов, наличием товарно-денежных отношений и государственной политикой, направленной на поддержку и стимулирование различных секторов экономики. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

Предприятия малого и среднего бизнеса играют важную роль в процессе эффективного развития и перестройки экономики. Одной из наиболее распространенных проблем субъектов малого и среднего бизнеса на начальном этапе осуществления деятельности является отсутствие или недостаточное количество оборотных и основных средств, в связи с этим субъекты малого и среднего бизнеса пытаются решить эту проблему за счет привлечения денежных ресурсов банков.

Темой курсовой работы является кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. Данная тема является актуальной, т.к. малый и средний бизнес играет важную роль в любой стране: он обеспечивает занятость населения, порождает здоровую конкуренцию, насыщает рынок новыми товарами и услугами и обеспечивает нужды крупных предприятий. Однако, для развития, совершенствования или открытия данного бизнеса не всегда хватает денежных средств.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Цель работы: изучение процесса кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, анализ динамики кредитования в Республике Беларусь, а также исследование проблем при кредитовании банками предприятий малого и среднего бизнеса и путей его дальнейшего развития.

кредитование малый средний бизнес

Для достижения поставленной цели нужно определить задачи. Задачами данной курсовой работы являются:

изучить теоретические основы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса: принципы и роль в экономике РБ;

проанализировать изменения, произошедшие в кредитовании банками предприятий малого и среднего бизнеса в РБ;

выявить наиболее важные проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса;

отметить перспективные пути развития данного вида предоставления средств предприятиям малого и среднего бизнеса.

Объект исследования — кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

Предметом исследования является сущность кредитования, в том числе кредитования малого и среднего бизнеса, и перспективы развития в Республике Беларусь.

При написании данной курсовой работы были применены такие методы исследования как описание, систематизация, классификация, аналитический метод, статистический, графический.

Курсовая работа была написана при использовании учебных пособий, нормативно-правовых актов Республики Беларусь, в том числе Банковского Кодекса РБ, статьи из периодических научно-практических и аналитических источников. Также были использованы ресурсы Интернет.

**1. Основы кредитования малого и среднего бизнеса**

**.1 Экономическое значение кредитования малого и среднего бизнеса**

Развитие малого и среднего бизнеса является важным фактором в формировании рынка. Если в экономике малый и средний бизнес занимают небольшой удельный вес, то она не может на должном уровне обслуживать граждан в зависимости от их индивидуальных потребностей.

Развитие малого и среднего бизнеса — это внедрение на рынок новых товаров и услуг, расширение их ассортимента, появление новых рабочих мест, поступление налоговых и неналоговых платежей в бюджет, снижение издержек, доступность цен.

Малый и средний бизнес в развитых странах разрабатывает более 50% всех крупных инноваций и изобретений, если сравнивая с крупным бизнесом, при незначительных инвестициях. Малые и средние предприятия оперативнее реагируют на изменяющуюся конъюнктуру рынка, при этом формируя ее нормальную среду.

Главным образом малый и средний бизнес, соблюдая некоторые условия, остается жизнеспособным, в отличие от многих крупных фирм и к таковым относятся:

Диверсификация предприятий по территориальному, производственному и технологическому принципу — крупным предприятиям необходимы большие объемы продаж, производства, большая емкость рынка, в отличие от малых и средних;

Большое внимание уделяется обслуживанию клиентов — в основе многих видов бизнеса лежит обслуживание клиентов, от качества которого зависит доход;

Удобное обслуживание — от расположения и поздних часов работы зависит способность конкурировать с крупными фирмами, которые такового не имеют;

Наличие потребности в специалистах узкого направления, таких как столяры, печники, механики и т.д.

Отсутствие постоянного спроса — сезонным бизнесом заниматься крупным предприятиям просто невыгодно;

Гибкость и оперативность структур — когда необходима быстрая концентрация финансовых и интеллектуальных ресурсов в новом направлении для разработки и внедрения наукоемких проектов[5,с.110-111].

Кредитно-финансовая система является важнейшей и неотъемлемой частью развития экономики. Финансовые структуры отвечают за опосредование связей между вкладчиками и производителями, перераспределение капитала, повышение общей эффективности производства. Из этого следует, что кредиты являются одним из основных источников финансирования народного хозяйства дополнительными денежными средствами.

Кредитные операции — это отношения по предоставлению кредитополучателю кредитором оговоренной в договоре суммы денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности и обеспеченности.

К субъектам кредитных отношений можно отнести юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, государство и банки. При этом одни выступают кредиторами, другие — заемщиками.

Кредиторами,согласно заключенного договора, предоставляют свои временно свободные средства в пользование заемщика на определенный промежуток времени.

Кредитором может быть только банк или специализированное кредитно-финансовое учреждение, которое вправе предоставлять денежные средства в качестве кредита только из собственных средств. Заемщикв сделке гарантирует своевременный возврат и егоцелевое использование, а также уплату процентов за пользование кредитными средствами в размерах и в сроки, определенные договором.

Заемщиками, юридические лица, могут быть как резиденты, так и нерезиденты Республики Беларусь, при этом они несут одинаковую ответственность и обязанности.

Приведем следующую классификацию кредитов:

.По отраслевому признаку: кредиты, предоставляемые предприятиям промышленности; сельского хозяйства; торговли; транспорта; связи и т. д. По срокам кредитования: краткосрочные (до одного года); долгосрочные (свыше 1 года). По срокам погашения: срочные кредиты (срок погашения которых наступил или наступает в ближайшее время); отсроченные или пролонгированные (срок погашения, которых отнесен банком на более поздний период по просьбе клиента); просроченные (не возвращенные кредитополучателем в установленные кредитным договором сроки). Исходя из наличия обеспечения: не имеющие обеспечения; обеспеченные. В качестве обеспечения может выступать залог финансовых ценностей или товарно-материальных, поручительства илигарантийные обязательства, страхование риска непогашения кредита. В зависимости от целей кредитования: пополнение оборотных средств; приобретение основных средств и пр. По методам погашения: погашаемые в частями; погашаемые единовременно. По методу взимания процентов: с уплатой процентов ежемесячно; с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования. По видам открываемого счета: предоставляемые с отдельных кредитных счетов; со специальных кредитных счетов; единого активно-пассивного (расчетно-кредитного) счета, называемого контокоррентом. По видам валют: предоставляемые в иностранной валюте; предоставляемые в национальной валюте. Выделяют следующие формы кредитования: — предоставление банками денежных средств за плату во временное пользование. Он отражает экономические отношения между банками-кредиторами и субъектами кредитования. Кредит, предоставляемый банками — это процесс аккумулирования временно свободных денежных средств и перераспределение их на условиях возвратности, а также эмиссия денежных знаков в обращение через процесс кредитования. Подобная форма перемещения денежных средств предоставляет возможность перераспределения денежных ресурсов многократно. Необходимость в кредите связана с закономерностью и непрерывностью кругооборота фондов предприятий в процессе воспроизводства, а также с особенностями организации оборотных средств и основных фондов.

При предоставлении кредита банк заключает кредитный договор с заемщиком. При этом, для каждого заемщика условия корректируются таким образом, чтобы максимально сократить степень риска сделки.

Типовой кредитный договор состоит из следующих разделов:

¾Предмет договора — вид, размер, сроки и цель кредита; Обеспечение кредита — конкретные виды материальных средств иусловия их использования для погашения задолженности по предоставленному кредиту; Плата за пользование кредитом — процентная ставка, порядок ее начисления и уплаты; Обязанности и права сторон сделки; Ответственность сторон за невыполнение условий договора- досрочное взыскание задолженности, принудительное погашение кредита и процентов, реализация заложенного имущества и прочее; Прочие условия — изменение содержания договора, продление сроков кредита, введение новых процентных ставок, расторжение договора; Юридические адреса и реквизиты сторон — полное наименование предприятия и банка, должностные лица, место расположения заемщика и банка, почтовые индексы, номера счетов. — один из видов банковского кредита, который предоставляется с соблюдениемосновных принципов кредитования: срочности, платности, возвратности, целевой направленности и т.д. В большинстве случаев данная форма кредита имеет преимущество, т.к. предполагает связь между фактической окупаемостью капитальных затрат и возвратом кредита, но при этом требует прибыльности инвестиционного проекта. Когда заемщик берет кредитные средства, у него появляется ответственность за их рациональное использование, это в свою очередь способствует скорейшей реализации инвестиционного проекта. Инвестиционный кредит выдается главным образом для реализации высокоэффективных, социально значимых, валютоокупаемых проектов.Он предоставляется для расширенного воспроизводства долгосрочных внеоборотных активов.

Основными источниками инвестиционного кредитования являются:

¾собственные средства банка; привлеченные средства юридических и физических лиц; государственные ресурсы; приобретенные ресурсы у других банков; иностранные кредиты, привлекаемые под гарантии правительства. Основными объектами инвестиционного кредитования являются:

¾капитальные затраты на новое строительство, реконструкцию, техническое перевооружение и расширение объектов производственного и непроизводственного назначения; приобретение техники, оборудования, транспортных средств, зданий и сооружений; затраты на создание научно-технической продукции, объектов интеллектуальной собственности; выкуп государственного имущества. — это кредит, который предоставляется кредитным банком своему клиенту и который в соответствии с потребностями клиента может использоваться в различном объеме, не превышающем установленную в договоре максимальную сумму. Контокоррентный кредит подразумевает открытие контокоррентного счета, на котором будут отражаться одновременно и поступления и платежи. Таким образом, за счет средств такого вида кредитования осуществляется оплата платежных документов клиента. Основанием для предоставлении контокоррентного кредита служит заключение договора, в котором указывается размер максимальной задолженности по кредиту, ставка процента за пользование кредитом, срок кредита, предельный срок наличия дебетового сальдо на счете, размер комиссии в процентах от сумм оборота по дебету и кредиту. Проценты начисляются исходя из суммы фактически использованной суммы кредита.

Надежным клиентам, которые давно обслуживаются в банке, кредит может быть выдан в форме необеспеченного кредита. Но убанк остается право потребовать от клиента выполнения определенных условий, таких как отказот продажи залога или от получения кредитов в других банках и прочих. Такие условия служат своего рода обеспечением по кредиту.

Малым и средним предприятиям контокоррентный кредит предоставляется обычно под залоговое обеспечение, поручительство собственника бизнеса, предоставление гарантий третьим лицом, поручительство других предприятий.

Банк ведет контроль за целевым использованием кредитных средств путем сравнения оборотов по контокоррентному счету.

Овердрафт — это вид краткосрочного кредита, при котором банк кредитует расчетный или текущий счета клиента, т.е. это проводится при отсутствии денежных средств на счете клиента. Данный кредит предоставляется также путем заключения договора с банком, в котором прописываются условия предоставления и погашения такого кредита. Овердрафт обычно предоставляется финансово устойчивым заемщикам при временном отсутствии у них на счетах средств для совершения платежей и на непродолжительный срок, учитывая характер их потребности в заемных средствах.

Принимая решение о предоставлении овердрафтного кредита банк уделяет особое внимание анализу движения денежных средств по расчетному или текущему счету клиента, объемов поступлений средств, их постоянству, а также длительности обслуживания счета в банке, наличие картотеки, арестов счетов, состояние финансово-хозяйственной деятельности клиента, кредитная история.

Как правило, банкамиотказывают в предоставлении кредита в форме овердрафта, если предприятие имеет срок государственной регистрации менее 1 года; открыл расчетный счет в данном банке менее чем 6 месяцев тому назад либо по счету отсутствовали обороты в течение данного периода времени; является должником перед государственным бюджетом; имеет неудовлетворительное финансовое положение и прочее, в зависимости от кредитной политики банка.

При принятии банком решения о предоставлении кредита в форме овердрафта, банком устанавливается лимит, т.е. максимальная сумма средств, которая может быть направлена на проведение платежных операций, а также срок, за который должна быть погашена задолженность перед банком. Как правило, максимальный лимит устанавливается банком в определенном проценте от поступлений на расчетный (текущий) счет клиента.

В пределах установленного лимита по овердрафту погашение может осуществляться заемщиком неоднократно в течение всего срока действия договора о кредитовании. При этом, в отличие от невозобновляемой кредитной линии, суммарный оборот выдачи денежных средств за весь период действия договора (соглашения) не ограничивается лимитом кредитования, но текущий остаток по счету по кредиту в форме овердрафта на каждый день в течение всего периода действия договора (соглашения) не может быть больше установленного банком клиенту лимита кредитования по овердрафту. В этом прослеживается сходство с возобновляемой кредитной линией.

Лизингформа кредитования, направленная на инвестирование временно свободных денежных средств на приобретение в собственность обусловленного договором имущества у определенного продавца и предоставлениеего лизингополучателю за плату во временное пользование для хозяйственных целей. При оперативном лизинге объект лизинга неоднократно передается в краткосрочную аренду различным пользователям. Заканчивается оперативный лизинг куплей продажей оборудования.

При финансовом лизинге оборудование передается в пользование одному клиенту, который может являться его покупателем по остаточной стоимости.

Классический лизинг носит трехсторонний характер взаимоотношений: лизингодатель, лизингополучатель, продавец (поставщик). Будущий лизингополучатель нуждается в некотором имуществе, для приобретения которого у него нет свободных средств. Тогда он обращается в лизинговую компанию, при этом выбирает продавца необходимого ему имущества, а лизингодатель приобретает это самое имущество в собственность и передает лизингополучателю во временное пользование на условиях, оговоренных в договоре. По окончании договора в зависимости от его условий имущество возвращается лизингодателю или переходит в собственность лизингополучателя.

С точки зрения имущественных отношений лизинговая сделка состоит из двух взаимосвязанных составляющих: отношений по купле-продаже и арендных отношений.

Факторинг — финансирование под уступку денежного требования. Согласно договора одна сторона (фактор) обязуется вступить в денежное обязательство между кредитором и заемщиком(на стороне кредитора) путем предоставления последнему суммы денежного обязательства должника с дисконтом. Фактором могут выступать банки, небанковские кредитно-финансовые организации. Что проводить операции факторингабанк должен иметь лицензию, предоставляющее право осуществлять финансирование под уступку денежного требования, выданную Национальным банком.

Главный принцип факторинга — это возмещение банком поставщику части суммы платежа по долговым обязательствам к плательщику. Перечисление остальной суммы платежа за поставленные товары осуществляется фактором после поступления средств от плательщика. Однако может иметь место незамедлительное возмещение поставщику полной суммы долга (за вычетом комиссионного вознаграждения и процента за кредит).

Поставщик предварительно получает сумму меньше всей стоимости товара в момент отгрузки товара покупателю, а остальная часть суммы выплачивается в течение оговоренного в договоре срока. Таким образом, поставщик сразу получает деньги за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги, а остальную часть — в строго оговоренные сроки. Неполная оплата счетов в момент приобретения служит для банка гарантией от возможных убытков в связи с какими-либо обстоятельствами (например, недопоставкой продукции поставщиком, отказом дебитора от оплаты и др.).

Таким образом, именно банки помогают высвободить временно свободные денежные средства и направить их субъектам, нуждающимся в них. Существует множество направлений использования кредитных средств. Однако есть ряд ограничений, на которые банки не имеют права выдавать средства в форме кредита: покупку ценных бумаг, покрытие бесхозяйственности, выплату дивидендов, уплату % -в за пользование кредитом, оплата других банковских услуг, осуществление взносов в уставные фонды, погашение ранее полученных кредитов, налоговые платежи, ломбардные операции, оплату штрафов, пеней, неустоек, уплату страховых взносов и прочих видов расходования средств, которые противоречат законодательству[10].

Таким образом, основными функциями банковского кредитования являются:

перераспределение ресурсов по отраслям экономики через удовлетворение потребностей субъектов хозяйствования в денежных средствах;

экономия издержек обращения посредством кредитов на пополнение оборотных средств и тем самым обеспечения ускорения оборачиваемости капитала;

ускорение концентрации капитала с наименьшими затратами ресурсов;

обслуживание товарооборота через такие инструменты, как чеки, векселя, карточки и пр.;

ускорение научно-технического прогресса через инвестирование проектов;

Таким образом, кредит оказывает влияние на процессы производства, реализации, потребления, денежного оборота.

**1.2 Особенности предприятий малого и среднего бизнеса и их кредитование**

В Республике Беларусь к предприятиям малого и среднего бизнеса относятся:

¾индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь; микроорганизации — коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно; малые организации — коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 16 до 100 человек включительно; средние организации — коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 101 до 250 человек включительно [16, ст.3]. Развитие малого и среднего бизнеса рассматривается как один из вариантов решения проблемы изменений в экономике Беларуси. Есть предположение, что малый и средний бизнес может частично заменить крупные государственные предприятия в части создания рабочих мест, а также способствовать увеличению конкурентоспособности белорусской продукции на внешних рынках. Однако макроэкономические показатели последних лет говорят о снижении их роли в экономике страны. В первую очередь об этом говорит ухудшение экономического положения предприятий. Главным образом это связано со снижением доходов населения, что в свою очередь говорит об ориентации предприятий малого и среднего бизнеса на удовлетворение потребностей домашних хозяйств. В связи с происходящим ухудшением финансово-хозяйственных показателей, организации проводят и реструктуризацию издержек, в частности производится сокращение занятости, что ведет к увеличению безработицы в стране и ухудшению кризисных явлений.

Несмотря на огромное значение малого и среднего бизнеса для экономики, его развитию препятствуют трудности и недостатки. Основной проблемой является недостаток стартового капитала, а также проблемы с его привлечением в процессе деятельности. Главным образом подобного рода организации опираются только на собственные силы и средства. Помимо того, что недостаток капитала препятствует полноценному началу деятельности, но также это вызывает другие недостатки: привлечение неквалифицированных кадров, приобретение устаревших основных фондов, неудачное расположение организации и прочие.

Опираясь на вышеописанное можно подытожить основные причины, которые тормозят процесс развития малого и среднего бизнеса в стране:

¾Неравномерное развитие такого типа организаций по регионам страны, в частности плохое их развитие в небольших городах, сельской местности; Увеличение доли убыточных организаций; Ограниченный доступ к финансовым ресурсам, отсутствие финансовой поддержки, отсутствие механизмов обеспечения кредитной поддержки; Наличие различных административных ограничений, к таковым можно отнести трудности с лицензированием, регистрацией, гигиенической регистрацией, сертификацией и пр.; Несовершенство и нестабильность законодательной базы; Полное отсутствие стимулирующих механизмов для развития малого и среднего бизнеса в приоритетных сферах экономики. Негативная экономическая ситуация в стране также отрицательно сказывается на малом и среднем бизнесе, в частности галопирующая инфляция и рост цен делают многие организации банкротами. К этому добавляется и высокая налоговая нагрузка, которая ослабляет предпринимательский интерес. На основании изложено можно сделать только один вывод, что необходима либерализация экономики, совершенствование налоговой системы, правовое обеспечение, проведение приватизации.

На данный момент существует правовая база, которая регулирует малое и среднее предпринимательство:

¾Закон РБ «О поддержке малого и среднего предпринимательства» от 1 июля 2010 г. № 148 — определяет понятия субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, основные условия их деятельности, виды и формы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь; ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ 23 февраля 2016 г. № 149 «О Государственной программе «Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь» на 2016-2020 годы» В 2013-2015 гг. в Беларуси действовала программа государственной поддержки малого и среднего бизнеса. В феврале 2016 года разработана новая программа. Ключевыми показателями программы являются увеличение малых и средних предприятий в ВВП и занятости. На 2015 г. ставилась задача по доведению вклада малого и среднего бизнеса в ВВП до 30%. На 2020 г. данный целевой показатель увеличен до 32%. При этом в структуре занятости доля малого и среднего бизнеса должна составить 35%. Фактические значения доли малого и среднего бизнеса — 24.2% от ВВП в 2015 г. с учетом индивидуальных предпринимателей. В развитых странах данный показатель не менее 50% ВВП.

Программой предполагается, что малый и средний бизнес способен абсорбировать рабочую силу, которая высвобождается с крупных государственных предприятий, как в ходе реструктуризации, так и в связи с ухудшением финансово-хозяйственной деятельности. Если анализировать основные показатели деятельности малого и среднего бизнеса, то происходит значительное сокращение данного сектора.

Финансовая поддержка субъектов малого и среднего бизнеса проводится за счет средств республиканского и местных бюджетов. Так этот вид финансирования оказывается Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей путем предоставления:

¾финансовых средств на возвратной безвозмездной или возмездной основе; имущества на условиях лизинга; гарантий по льготным кредитам, в том числе по микрокредитам, предоставляемым банками Республики Беларусь. Государственная финансовая поддержка также оказывается областными и Минским городским исполнительными комитетами путем предоставления:

¾финансовых средств на возвратной безвозмездной или возмездной основе; субсидий для возмещения части процентов за пользование банковскими кредитами; субсидий для возмещения расходов на выплату лизинговых платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) в части оплаты суммы вознаграждения (дохода) лизингодателя; субсидий для возмещения части расходов, связанных с участием в выставочно-ярмарочных мероприятиях либо с их организацией. Государственная финансовая поддержка оказывается субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса путем предоставления областными и Минским городским исполнительными комитетами субсидий для:

¾приобретения необходимого имущества, реконструкции, ремонта здания (части здания) в целях реализации задач по поддержке и развитию субъектов малого предпринимательства; возмещения части расходов, связанных с участием в выставочно-ярмарочных мероприятиях либо с их организацией; компенсации расходов на проведение мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого предпринимательства (конференции, маркетинговые исследования), обучающих курсов. Государственная финансовая поддержка также оказывается путем финансирования мероприятий программ государственной поддержки малого и среднего бизнеса, направленных на популяризацию и стимулирование развития предпринимательской деятельности (проведение конкурсов, издание методических пособий, развитие информационных ресурсов и другие мероприятия).

На основании данных Национального статистического комитета Республики Беларусь, на малых и средних предприятиях в 2015 г. работало 27.3% от всего занятого населения, что ниже уровня предыдущих лет. Масштабы снижения по сравнению с максимальным уровнем 2013 г. составляют 1.1 процентный пункт (таблица 1).

**Таблица 1 — Вклад сектора малого и среднего бизнеса в основные показатели, %**

2009201020112012201320142015ВВП18.819.821.223.521.921.721.1численность занятых28.128.027.527.628.428.027.3выпуск продукции20.020.022.222.620.820.920.6промышленное производство14.715.117.519.415.616.015.7инвестиции38.039.736.037.938.942.336.7экспорт37.942.946.141.337.341.548.1импорт33.537.431.134.735.735.035.5розничный товарооборот41.940.937.634.536.133.331.7оптовый товарооборот80.381.590.676.181.679.183.2выручка37.737.239.537.737.737.137.9

Также наблюдается сокращение общего числа занятых в экономике, так за 2 года сокращение составило 8.2%. Основное сокращение наблюдается (см. рис. 1б) среди микро организаций (их занятость сократилась на 17%в 2013- 2015 гг.).в какой-то степени снижение занятости компенсируют ИП, которые увеличили показатель занятости за счет заключение трудовых договоров. Такие показатели занятости среди малого и среднего бизнеса говорят о снижении издержек данными предприятиями в условиях кризиса и в большей степени за счет трудовых ресурсов.

Из-за снижения доли занятости происходит снижение доли малого и среднего бизнеса в ВВП. Так, с 2013 года их удельный вес сократился на 0,8 процентных пункта. Наибольшее падение также наблюдается у микро организаций, но при этом малые и средние показали стабильные показатели.

Если анализировать вклад малого и среднего бизнеса в объемы выпуска, то наблюдается рост, главным образом в части выпуска сельскохозяйственной продукции. Это связано с тем, что таким видом деятельности главным образом занимаются средние предприятия, которые в свою очередь финансируются государством, нежели изменения достигнуты за счет рыночных факторов. Наблюдается рост роли малого и среднего бизнеса в сфере услуг.

Удельный вес в промышленности ниже, чем в ВВП и выпуске товаров в целом, но остается достаточно стабильным. Увеличение его в 2012- 2013 гг. связан с экспортом нефтепродуктов. В последние годы производство в секторе малого и среднего бизнеса сокращается в целом с экономикой страны.

Важным индикатором уменьшения малого и среднего бизнеса для экономики Беларуси является сокращение доли в торговли и в розничном товарообороте. Так с 2009 г. по 2015 г. вклад малого и среднего бизнеса снизился более чем на 10 процентных пунктов. Существенное снижение произошло именно в последние годы, что является последствиями ужесточения законодательства, регулирующего розничную торговлю, и развитием крупным торговых сетей. От этих нововведений сразу же пострадали микро предприятия, работающие в торговле. Высокое значение малый и средний бизнес занимает в оптовом товарообороте и занимает более 80% всего опта.

В целом динамика за последние годы говорит об ухудшении сектора малого и среднего бизнеса и снижении его значения для экономики страны. На большинстве предприятий отмечается сокращение продаж, занятости, инвестиций, за исключением недавно созданных предприятий, а также предприятия сектора услуг, отличных от строительства и торговли, которые наименьшим образом ощущают экономический кризис. Наибольшее сокращение наблюдается в секторах торговли и строительства, что связано со снижением внутреннего спроса.

Также следует заметить, что ухудшение экономического положения предприятий связано не только с действием экономического кризиса, но и изменениями в регуляторной среде. Всемирный банк отмечает ухудшение рейтинговых показателей по ведению бизнеса в Беларуси. А это сразу отражается на финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого и среднего бизнеса и в острой необходимости в инвестициях.

Важным фактором формирования рынка является развитие малого и среднего бизнеса. Различают следующие виды:

·по направлениям деятельности: коммерческая, производственная, финансовая, инновационная; по функциональной направленности: управление производством, финансирование, посредническая и консультационная деятельность; по количеству видов деятельности: однопрофильная, многопрофильная; по сложности деятельности: не требующая специальных знаний, требующая специальных знаний, основанная на высоких технологиях и уникальных знаниях; по отраслевым направлениям деятельности: промышленное, агропромышленное, сельскохозяйственное, в строительстве и в других отраслях народного хозяйства. Государственная финансовая поддержка оказывается субъектам малого и среднего бизнеса банками Республики Беларусь путем предоставления льготных кредитов, в том числе микрокредитов, за счет средств местных бюджетов, предусмотренных программами государственной поддержки малого и среднего бизнеса и размещенных во вклады (депозиты) этих банков.

Для малых и средних предприятий цели обращения в банк за кредитом могут быть совершенно разными, но в целом, если рассматривать по срокам кредитования, можно выделить основные цели:

Краткосрочный кредит обычно необходим для пополнения оборотных средств, чтобы расплачиваться по текущим долгам, при этом сроки погашения обязательств будут совпадать со сроками поступления или реализации оборотных активов. Например, это может быть кредитование дебиторской задолженности или товарных запасов.

Долгосрочный кредит обычно необходим для финансирования крупных проектов или долгосрочных затрат капитала.

Для получения кредита организации необходимо предоставить пакет документов:

. Заявка-анкета.

. Финансовая и бухгалтерская отчетность:

¾годовой бухгалтерский баланс со всеми приложениями к нему; бухгалтерские балансы и отчеты о прибылях и убытках на две последние отчетные квартальные даты (формы 1,2); план мероприятий по выходу на рентабельную работу (при наличии убытка на последнюю отчетную дату); расшифровка дебиторской, кредиторской задолженности по основным покупателям, поставщикам (с указанием просроченной задолженности), а также по кредитам и займам, полученным на последнюю отчетную дату и за прошлый отчётный период (при необходимости); . Справка по форме.

. Копия лицензии на осуществление отдельных видов деятельности (при необходимости).

. Полномочия кредитополучателя в соответствии с нормами закона Республики Беларусь от 9 декабря 1992 г. № 2020-XII «О хозяйственных обществах».

. Копия приказа о назначении руководителя и главного бухгалтера на должность.

. Копия контракта руководителя.

. Копия паспорта директора, главного бухгалтера.

. Согласие на получение кредитного отчета.

. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 01, 02 на последнюю отчетную дату.

. Копии договоров аренды производственных, складских, торговых, административных и (или) других аналогичных помещений.

. Копии основных действующих договоров (2-3 ед), заключенных с поставщиками и покупателями, и выборочные копии нескольких первичных учетных документов (ТТН, CMR) к данным договорам.

. Бизнес-план (при инвестиционном кредитовании), содержащий в себе финансовые расчеты, свидетельствующие об окупаемости проекта и его финансовой реализуемости.

. Документы по обеспечению исполнения кредитных обязательств (в зависимости от формы обеспечения).

Банком могут быть затребованы другие документы, в зависимости от анализа платежеспособности заемщика.

Также в некоторых банках практикуется предоставления кредита с условием обязательного открытия текущего счета в банке и перевод на него поступающей выручки (или ее перераспределение пропорционально задолженности по кредиту).

Как отмечено в законе о поддержке малого и среднего бизнеса финансовая поддержка оказывается субъектам малого предпринимательства банками Республики Беларусь путем предоставления льготных кредитов за счет средств местных бюджетов, предусмотренных программами государственной поддержки малого и среднего предпринимательства и размещенных во вклады (депозиты) этих банков.

Одной из значимых программ в Республике Беларусь можно выделить микрокредитование Беларуси по Программе ЕБРР. Основной целью Программы является предоставление финансовых ресурсов субъектам малого бизнеса путем обеспечения доступа к кредитам белорусских коммерческих банков.

Кредитополучатели должны соответствовать следующим критериям приемлемости:

¾являться резидентом Республики Беларусь; доля государственной собственности (собственность, принадлежащая Республике Беларусь и правительственным организациям) не может превышать 49% и государство на момент выдачи кредита или иного кредитного продукта не может участвовать прямо или косвенно в текущем управлении делами кредитополучателя; осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь по охране природы. Кредиты не предоставляются субъектам хозяйствования, осуществляющим следующие виды деятельности:

¾производство оружия или военного снаряжения; производство товаров из меха или торговля вымирающими биологическими видами; производство крепких алкогольных напитков; производство табачных изделий; игорный бизнес (казино); валютные спекуляции; инвестиции во все виды ценных бумаг; любой вид деятельности, включенный в перечень Экологических запрещений ЕБРР[18]. Банки-участники Программы получают финансирование по линии ЕБРР и осуществляют кредитование малого и среднего бизнеса, используя кредитную технологию ЕБРР. Сегодня банками-участниками Программы являются:

) ОАО «Белгазпромбанк»;

) «Приорбанк» ОАО;

) ОАО «БПС-Сбербанк»;

) ЗАО «МТБанк»;

) ОАО «Банк БелВЭБ»;

) ЗАО «Банк ББМБ»;

) ЗАО «РРБ-Банк».

В рамках Программы микрокредитования банки-участники предлагают следующие виды кредитов на развитие бизнеса:

¾экспресс-кредит, микрокредит, малый кредит. Кроме этого в рамках Программы также предоставляются такие кредит на покрытие овердрафта, лизинг, факторинг, банковская гарантия.

Кредиты предоставляются в долларах США, белорусских рублях, евро и других валютах.

Таким образом, банковский кредит предоставляется на возмездной основе и в сроки, определенные кредитным договором. Роль банковского кредита разнообразна как для государства, так и для субъектов хозяйствования. Кредит оказывает влияние на процессы производства, реализации, потребления, денежного оборота.

Такой вид кредитования как кредитование предприятий малого и среднего бизнеса должен совершенствоваться и развивать тем самым бизнес в Республике Беларусь, т.к. за счет данных предприятий обеспечивается большая часть занятости населения, экспорта товаров и производства товаров, работ и услуг.

**1.3 Кредитная политика банка в отношении кредитования малого и среднего бизнеса**

За Национальным банком Республики Беларусь в Банковском кодексе Республики Беларусь закреплена функция регулирования банковских операций.

Основными целями регулирования являются:

¾внедрение опыта зарубежных банков в деятельность отечественных банков, в том числе практики по работе с финансовыми инструментами, банковскими продуктами, услугами, а также международных требований и правил; представление отечественными банками достоверной информации о финансовых результатах своей деятельности, финансовом положении всем заинтересованным группам пользователей, что в свою очередь повысит доверие как самих инвесторов к банковскому сектору, так и потенциальных клиентов; единообразие ведения бухгалтерского учета, отчетности и проведения банковских операций; предоставление разнообразного спектра услуг, которые могут максимально удовлетворить потребности клиентов. В связи с вышеизложенным Национальный банк разрабатывает нормативно-правовые акты по совершенствованию всех видов банковских операций, их отражению в бухгалтерском учете, формированию отчетности: консолидированной, индивидуальной, по национальному законодательству и МСФО. Также он должен регулировать весь банковский сектор, в том числе через разработку концепций по развитию розничного бизнеса банковских услуг, системы безналичных расчетов, развитие расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам и прочее. Национальный банк также отвечает за подготовку и представление нормативно-правовых актов в органы государственного управления.

Коммерческие банки должны руководствоваться нормативно-правовыми актами Национального банка, в частности Инструкцией о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, согласно Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 декабря 2003г.№ 226 (с учетом изменений от 04.09.2015 № 536); Инструкцией о предоставлении кредитов в иностранной валюте, согласно Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 ноября 2012 г. № 577 (с учетом изменений от 23.07.2014) и прочими.

Коммерческие банки проводят кредитные операции, в пределах имеющихся у них кредитных ресурсов, которые образуются в процессе деятельности, в частности это могут быть заимствования у других банков на договорной основе, привлекаемые средства в депозиты. Также при недостаточности ресурсов для проведения кредитных операций или выполнения обязательств перед контрагентами банки могут брать займы у Национального банка.

Каждый банк, помимо руководства нормативно-правовыми актами Национального банка, разрабатывает и свою нормативную базу, инструкции для проведения кредитных операций и их бухгалтерского учета.

Кредитная политика банков, в том числе и проведение кредитных операций, строится на следующих принципах:

1.Возвратность; Срочность; Платность; Обеспеченность; Целевой характер. Возвратность — своевременный возврат полученных денежных средств от кредитора после их использования заемщиком, что выражается в погашении клиентом задолженности перед банком путем перечисления средств на счет кредитора.

Срочность — возврат денежных средств в определенный срок, указанный в кредитном договоре, нарушение которого может быть основанием для применения экономических санкций к заемщику, таких как штрафы, пени, повышение процентной ставки и прочих.

Платность — оплата заемщиком банку за пользование чужими денежными средствами, в части это выражается через процентную ставку по кредитному договору.

Обеспеченность — предоставление залога или других финансовых гарантий, которые смогут обеспечить защиту интересов кредитора в случае нарушения договорных условий заемщиком. На практике существуют разные формы обеспечения: залог движимого и недвижимого имущества, гарантийный депозит, поручительство, страхование, гарантия и прочее.

Целевой характер кредита — использования полученных заемщиком денежных средств строго на цели, предусмотренные кредитным договором. В процессе действия договора банк может проводить контроль зацелевым использование и в случае нарушения данного условия со стороны заемщика им могут быть применены штрафные санкции.

Отношения между банком и клиентом строятся на основании заключенного кредитного договора в письменной форме, на основании которого банк обязуется предоставить клиенту денежные средства, а последний в свою очередь возвратить их и уплатить проценты за пользование ими.

Кредитный договор действует с момента его заключения и до полного исполнения заемщиком своих обязательств, включающих возврат кредита и уплату процентов, а также полного исполнения сторонами иных обязательств, вытекающих из кредитного договора.

Для минимизации рисков многие банки закладывают слишком высокий процент. Также для этого проводят тщательную оценку финансового состояния на основании финансовой отчетности заемщика.

Основными принципами кредитных отношений между банком и субъектами малого и среднего бизнеса являются:

¾не предоставление кредита, если предприятие находится в стадии банкротства или кредитные средства будут направляться на погашение другого кредита; определение кредитоспособности заемщика только на основе анализа реального финансового положения; изучение конкурентоспособности заемщика, репутации, деловых и профессиональных качеств директора предприятия; применение комбинированного залога в связи с трудностями предоставления субъектами малого и среднего бизнеса первоклассных поручителей; оперативное решение вопроса о предоставлении кредита. В случае положительно решения — осуществление кредитно мониторинга [24, c. 112]. В последнем случае банку придется самому создавать кредитную историю клиента. При рассмотрении кредитной заявки производится проверка ее соответствия кредитной политике банка и, как правило, осуществляется анализ кредитуемой сделки, производится структурирование кредитной сделки, определяется уровень кредитного риска. Рассмотрение кредитных заявок включает выполнение следующих процедур:

¾сбор необходимой информации и документов; проверка достоверности полученной информации и документов; выявление и анализ криминальных и правовых рисков; анализ информации и документов, оценка кредитного риска. Проверка достоверности полученной информации и документов осуществляется путем визуального осмотра имущества, изучения документов бухгалтерского учета, направления письменных запросов. Для выявления криминальных рисков все клиенты, подавшие кредитные заявки, подлежат обязательной проверке по линии экономической безопасности в соответствии c нормативными документами банка. Признаками криминальных рисков являются плохая кредитная история в других банках, допущенные им правонарушения.

По результатам анализа готовится заключение. Вся информация, касающаяся потенциального Заемщика, помещается в досье заемщика.

Второй подход свойственен западной банковской практике, которая предполагает оценку creditworthy, то есть того, насколько клиент кредита. Оценка кредитоспособности является одним из способов предупреждения или сведения к минимуму кредитного риска, связанного с кредитованием клиента. В банковской практике не существует единой стандартизированной системы оценки кредитоспособности. Банки разных стран используют различные системы анализа кредитоспособности заемщиков. Многообразие подходов определяется различной степенью доверия к количественным и качественным способам оценки факторов кредитоспособности, особенностями индивидуальной культуры кредитования и исторически сложившейся практикой оценки кредитоспособности.

Учитывая заинтересованность банка в продвижении услуг кредитования, а также в своевременности возврата ссуды — целесообразно рекомендовать заемщику как улучшить свое финансовое состояние с целью повышения его кредитоспособности.

Банки должны получить ответ на вопрос о платежеспособности предприятия, т.е. о готовности возвращать заемные средства в срок. Средства для погашения долгов — это, прежде всего, деньги на счетах предприятия. Потенциальным средством для погашения долгов является дебиторская задолженность, которая при нормальном кругообороте средств должна быть возвращена предприятию. Средством для погашения долгов могут служить также имеющиеся у предприятия запасы товарно-материальных ценностей. При их реализации предприятие получит денежные средства.

Рассмотрим кредитную политику на примере ОАО «Белгазпромбанк». Залогом хорошей кредитной политики является правильно сформированный и сбалансированный кредитный портфель, и проводимые отталкиваясь от этого кредитные операции.

Кредитный портфель представлен кредитами, выданными в зависимости от отраслевой направленности, сроков предоставления и видов обеспечения. Процесс управления кредитным портфелем направлен на минимизацию кредитного риска и его предотвращение в принципе. Для этого проводится анализ по различным качественным и количественным характеристикам как по банку в целом, так и в разрезе структурных подразделений. В частности проводится анализ в динамике по разным признакам, таким как виды предоставляемых кредитов, контрагенты, виды валют, процентная ставка, задолженность. Исходя из подобного анализа банк видит наиболее предпочтительные сферы кредитования и происходящие изменения.

Кредитная политика ОАО «Белгазпромбанк» направлена на расширение активных операций в части финансирования субъектов малого и среднего бизнеса.

Как пишет Корпоративный журнал ОАО Банк.NOTE на сегодняшний день банк старается оперативно реагировать на потребность клиентов в получении простых и быстрых кредитов с упрощенными процедурами выдачи. Банк руководствуется унификацией процедур, соответствию сложившимся трендам в банковском секторе, предложением разнообразных видов продуктов, оптимизацией процессов оформления и выдачи кредитов, едиными инструментами оценки рисков, а также кредитоспособности клиентов. Это в свою очередь формирует понятный для клиента продукт, который облегчит ему процесс выбора. Банк постоянно проводит анализ потребностей своих клиентов и на основании этого упрощает механизм получения кредита и одновременно расширяет линейку предоставляемых продуктов. Так, на основании анализа запросов клиентов малого и среднего бизнеса была замечена тенденция увеличения заявок на небольшие суммы, короткие сроки рассмотрения и простоту процедуры оформления. В связи с этими фактами ОАО «Белгазпромбанк» были расширены возможности по получению кредитных средств субъектами малого и среднего бизнеса. В частности была увеличена максимальная сумма по самым востребованным кредитам банка, уменьшены сроки рассмотрения до 48 часов, была увеличена сумма кредита, не требующая от клиента предоставления обеспечения. Также в связи с изменением ставки рефинансирования в сторону снижения, банком также проводится оперативное реагирование и снижения ставок по кредитным продуктам. Помимо этого для субъектов малого и среднего бизнеса банк предоставляет возможность воспользоваться программами по финансированию субъектов малого и среднего бизнеса совместно с Банком реконструкции и развития.

На основании вышеизложенного рассмотрим показатели деятельности банка в части кредитования.

Таблица 2 — Данные об операционных сегментах активов банка на 01.01.2016г.

ПоказателиНа 01.01.2016На 01.01.2015ОтклонениеКредиты корпоративного бизнеса — всего14 036 2548 706 4915 329 763уд.вес в кредитном портфеле81.176.74,4в нацвалюте1 918 469872 6431 045 826в инвалюте12 117 7857 833 8484 283 937Кредиты малого и среднего бизнеса — всего1 835 9871 205 179630 808уд.вес в кредитном портфеле10.610,60в нацвалюте644 040313 776330 264в инвалюте1 191 947891 403300 544Средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств — всего44 25228 17816 074уд.вес в кредитном портфеле0.30,20,1в инвалюте44 25228 17816 074Аккредитивы юридических лиц и ИП31 64381 429-49 786

На основании данных таблицы видно, что значительно возрос объем кредитования субъектов бизнеса, в частности корпоративных клиентов на 5329763 млн.руб., в том числе в иностранной валюте — на 4283937 млн.руб. и в белорусских рублях — на 1045826 млн.руб., при этом удельный вес в кредитном портфеле возрос на 4,4%. Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса также возросло на 630808 млн.руб., в том числе в иностранной валюте на 300522млн.руб. и в национальной — на 330264 млн.руб., при этом удельный вес в кредитном портфеле остался на прежнем уровне. Средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств увеличились на 16074 млн.руб., они представлены только в иностранной валюте и удельный вес в портфеле составляет 0,3%, увеличившись за год на 0,1 процентный пункт. По аккредитивам наблюдается снижение по сравнению с 2014 годом на 49786 млн.руб.

В соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, уровень рисков банковской деятельности оценивается путем анализа значений показателей, определяемых с целью контроля соблюдения нормативов безопасного функционирования. Основным индикатором подверженности Банка влиянию рисков является норматив достаточности нормативного капитала, в соответствии с которым Банк поддерживает капитал на уровне, достаточном для покрытия принимаемых на себя банковских рисков.

Достаточность нормативного капитала Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями регулятора, по состоянию на 01.01.2016 составила 18,2%, по состоянию на 01.01.2015 — 13,1% при установленном нормативе 10%, достаточность основного капитала — 7,6% и 7,8% соответственно при установленном нормативе 5%. Повышение в течение 2015 года значения достаточности нормативного капитала связано с получением от акционера долгосрочного субординированного кредита, учитываемого в с

Структура рисковых активов, участвующих в расчете достаточности нормативного капитала, представлена на рисунке 3:

**Рисунок 3 — Структура рисковых активов**

Приведенные данные свидетельствуют о том, что риск-профиль Банка отражает универсальный характер его деятельности и характеризуется преобладанием кредитных рисков.

Параллельно с расчетом банковских рисков, производимым в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, оценка рисков в Банке осуществляется также в соответствии с методиками, определенными локальными нормативными правовыми актами Банка. При этом величина совокупного риска отражает уровень соответствия собственных средств Банка принятым на себя рискам с точки зрения используемых в Банке методик оценки.

В целях минимизации воздействия рисков на деятельность Банка Правлением были утверждены лимиты, ограничивающие размер отдельных видов рисков на 2015 год. По результатам количественной оценки Банка величина совокупного риска по состоянию на 01.01.2016 составила 51,4% от нормативного капитала.

По мнению Банка, уровень совокупного риска, принимаемого на себя Банком в процессе осуществления деятельности, в течение 2015 года находился в допустимых пределах.

Кредитный риск — риск возникновения потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Принципы управления кредитным риском, применяемые Банком, основаны на требованиях Национального банка Республики Беларусь, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и акционеров Банка.

К основным принципам управления кредитным риском относятся:

применение системного подхода к управлению рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками / контрагентами;

сочетание централизованного и децентрализованного подходов к принятию решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска;

дифференциация условий проведения кредитных операций в зависимости от величины принимаемого риска.

Врамках системы управления кредитным риском в Банке традиционно выделяются три направления совершаемых кредитных операций: операции с корпоративными клиентами, операции с розничными клиентами, в том числе с клиентами малого бизнеса, и операции с финансовыми институтами. числе основных риск-факторов кредитного риска Банк рассматривает ухудшение финансового состояния отдельных клиентов, утрату части либо всей стоимости обеспечения по ссудам, отсутствие либо недостаток валютной выручки у клиентов, исполнение обязательств, по договорам которых предусмотрено в иностранной валюте, размеры концентрации кредитного риска и ухудшение показателей качества кредитного портфеля. Банк оценивает кредитный риск, исходя из качественных и количественных параметров риска. Качественная оценка кредитного риска в разрезе отдельных сделок осуществляется на этапе анализа финансовой отчетности и информации о клиенте нефинансового характера (деловая репутация, конкурентная позиция, прозрачность структуры собственности и др.) во взаимосвязи с испрашиваемыми параметрами сделки как при подготовке кредитными экспертами экономических заключений о возможности осуществления сделок, так и сотрудниками подразделения риск-менеджмента при проведении независимой экспертизы по оценке рисков кредитных сделок.

Количественная оценка кредитного риска осуществляется путем определения вероятных потерь (убытков) Банка при проведении кредитных операций с клиентами.

Вцелях ранней идентификации повышенного уровня риска в отчетном периоде в Банке в полном объеме использовались процедуры эскалации кредитного риска, внесены изменения в действующие процедуры выявления проблемной задолженности и организовано ведение реестра «Watchlist». отчетном периоде была проведена работа по актуализации используемых Банком скоринговых моделей. Также в процесс мониторинга кредитного риска внедрена практика проведения винтажного анализа кредитного портфеля. Для минимизации кредитного риска Банк пользуется информацией о кредитной истории потенциальных кредитополучателей, получаемой из Кредитного регистра Национального банка Республики Беларусь, а также из иных официальных информационных источников.

Максимальный размер подверженности Банка кредитному риску определяется на основе сведений, используемых для оценки выполнения Банком пруденциальных требований, без учета полученного обеспечения и (или) других инструментов, снижающих кредитный риск.

Информация представлена на рисунке 4.

**Рисунок 4 — Данные для определения максимального размера риска**

Размер подверженности Банка кредитному риску увеличился в течение 2015 года на 45,4%, что обусловлено как увеличением объемов кредитования, так и влиянием девальвации национальной валюты.

В качестве инструментов ограничения кредитных рисков Банком используется истребование от клиентов достаточного обеспечения по кредитным операциям, осуществляется страхование кредитных рисков.

Структура кредитного портфеля по видам принятого обеспечения, используемая для расчета нормативов безопасного функционирования, представлена на рисунке 5:

**Рисунок 5 — Структура кредитного портфеля по видам принятого обеспечения**

Классификация активов и операций, не отраженных на балансе, раскрывающая качество кредитного портфеля Банка, осуществляется в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь (рис. 6).

**Рисунок 6 — Качество кредитно портфеля за 2015 год**

**Рисунок 7 — Качество кредитно портфеля за 2014 год**

По состоянию на 01.01.2016 доля проблемных активов (относящихся к III-V группе риска, без учета условных обязательств) в активах, подверженных кредитному риску, составила 9,0%, что, учитывая масштаб, характер осуществляемых Банком операций и экономические условия осуществления деятельности, оценивается на приемлемом уровне.

Оценка уровня кредитного риска, стресс-тестирование проводятся на регулярной основе, результаты расчетов учитываются руководством Банка при принятии управленческих решений.

На рисунке 8 представлена информация о кредитах в разрезе видов обеспечения, данные основываются на балансовой стоимости кредитов, но не на справедливой стоимости залога.

**Рисунок 8 — Кредиты в разрезе видов обеспечения**

**Рисунок 9 — Структура кредитования по секторам экономики**

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены на рисунке 10.

**Рисунок 10 — Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду**

По состоянию на 31 декабря 2015 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и инвестиционной недвижимости, составила 1,884 млн. руб., 22,322 млн. руб. и 4,577 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 года стоимость активов, изъятых в результате взыскания, и учитываемых в составе основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и инвестиционной недвижимости, составила 1,903 млн. руб., 38,666 млн. руб. и 4,625 млн. руб., соответственно. Кредиты, предоставленные клиентам, имеют как плавающие, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республике Беларусь активного вторичного рынка таких кредитов, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Справедливая стоимость кредитов с плавающими ставками, по мнению руководства, незначительно отличается от их балансовой стоимости.

По кредитам с фиксированными ставками существует практика пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным. Ввиду указанных факторов справедливая стоимость по кредитам с фиксированной ставкой также существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Суверенный кредитный рейтинг Республики Беларусь в иностранной валюте по данным международного рейтингового агентства Standard&Poors в 2015 и 2014 годах соответствовал уровню B-. Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Республике Беларусь. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов прочие финансовые активы включали обесцененные активы в сумме 12,687 млн. руб. и 6,311 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Банка не было просроченных, но не обесцененных финансовых активов

В отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также, на регулярной основе актуализируются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения осуществляется на регулярной основе, результаты мониторинга докладываются руководству Банка. При необходимости с заемщиков истребуется дополнительное обеспечение в соответствии с условиями базового договора.

**2. Анализ кредитования банками предприятий малого и среднего бизнеса**

**.1 Процессы кредитования**

Процесс кредитования заключается в наборе процедур, которые регламентируют предоставление банком денежных средств во временное пользование за определенное вознаграждение своим клиентам.

Разработанный банком процесс кредитования зависит от проводимой Национальным банком денежной политики в области соблюдения коммерческими банками нормативов, таких как размер обязательных резервов, норматив максимального размера кредитного риска, норматив суммарной величины кредитных рисков и прочих.

Процесс кредитования строится на главной цели — возврат предоставленных заемщику денежных средств и получение дохода от их размещения в форме кредита. В связи с этим все стадии процесса кредитования сопряжены с обеспечением минимизации потерь.

Стадии процесс кредитования:

.Изучение предоставленных заемщиком пакета документов на получение кредита; Оценка дееспособности, правоспособности и деловой репутации заемщика; Анализ кредитоспособности заемщика; Изучение обеспечения, предоставленного заемщиком; Составление заключения о возможности банка предоставить кредит; Представление заключения кредитному комитету; При принятии положительного решения о выдаче кредита — подписание кредитного договора; Предоставление кредитных средств заемщику; Процесс погашения кредита и процентов; Кредитный мониторинг. Таким образом, началом работы по вопросу выдачи кредитных средств служит представление в банк заявки на получение кредита с указанием цели, суммы, срока и имеющегося обеспечения. Помимо этого прилагается анкета кредитополучателя, содержащая как личные сведения о директоре и главном бухгалтере, так и об организации.

Помимо рассмотрения документов кредитным работником проводтся беседа с директором организации или его представителем, которая имеет большое значение в вопросе принятия решения о выдаче кредита. Она позволяет раскрыть и уточнить все важные моменты касательно финансово-хозяйственной деятельности организации, профессионализма руководителя, перспективах развития организации, желаемой суммы и сроках, обеспечения. На основе полученной информации кредитный сотрудник делает вывод о перспективности сделки, а также знакомит заявителя с кредитными продуктами, их условиями и требованиями предоставляемого пакета документов, который для каждого клиента готовится индивидуально. На это влияет цель кредитования (долгосрочные или оборотные активы), прибыльность деятельности предприятия (прибыльно или с убытком), способ обеспечения и др.

Пакет документов главным образом включает годовой бухгалтерский баланс с приложениями; бухгалтерский баланс на последнюю квартальную дату; отчет о прибылях и убытках; технико-экономическое обоснование возврата кредита с указанием движения денежных потоков; копии договоров, подтверждающих кредитуемую сделку; документы, подтверждающие наличие обеспечения: подтверждающие право собственности, выписки о движении денежных средств по расчетному счету, при поручительстве — бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках поручителя и прочие в зависимости от вида обеспечения.

Если заявитель имеет расчетный счет и обслуживается в другом банке, то также необходимо предоставить всю учредительную документацию, в том числе свидетельство о государственной регистрации, устав, учредительный договор приказы о назначении руководителя и главного бухгалтера, карточку с образцами подписей лиц, имеющих право распоряжения счетом, и оттиском печати владельца счета.

Банк по своему усмотрению может затребовать и другие документы, которые смогут дополнительно подтвердить его кредитоспособность и правоспособность, а также поручителя или гаранта.

Также на первом этапе осуществляется анализ кредитуемого проекта, при котором проверяется соответствие цели кредита указанному в уставных документах характеру деятельности заемщика, анализируются возможные риски и проблемы, рассчитывается экономическая эффективность проекта; изучаются договоры, контракты, таможенные декларации, товарно-транспортные накладные и другие документы, подтверждающие реальность сделки. Уделяется внимание, чтобы в договорах было отражено: количество, стоимость поставляемых ценностей (выполняемых работ), сроки и условия поставки (выполнения работ), порядок и форма расчетов, сроки и условия приема и передачи товарно-материальных ценностей (выполнения работ), ответственность сторон, срок действия. Если кредитуется внешнеторговый контракт, то обращается внимание на дату и место заключения договора, качество и цену товара, количество, условия расчетов и поставки, сроки поставки, порядок приема товаров, момент перехода права собственности, валюта платежа, ответственность сторон, порядок разрешения споров, реквизиты сторон, банковские реквизиты, другие существенные условия.

После предоставления пакета документов сотрудником банка проверяется полнота получения согласно перечня, соответствие копий оригиналам, далее подписывают кредитным работником и оригиналы возвращаются заявителю.

Если у кредитного работника возникают сомнения в достоверности сведений и документов, он может непосредственно выезжать на предприятие для проверки учета, достоверности бухгалтерской отчетности, наличия договоров, кредитуемых ценностей и уточняет другие возникшие в ходе проверки вопросы.

Обязательно проводится оценка финансового состояния заемщика в целях выявления признаков ухудшения его финансового состояния, определения резерва на покрытие возможных убытков. Также проводится оценка правоспособности юридической службой на предмет соответствия занимаемой должности его гражданским правам и дееспособности, в том числе кредитной истории заявителя, наличия долгов, претензий, судимости и прочего службой безопасности.

В случае обнаружения какой-либо негативной информации о заявителе, которая может повлиять на принятие решения о выдаче кредита, служба безопасности и кредитная служба сообщают об этом кредитной службе. По итогу проверки они готовят письменное заключение для дальнейшего рассмотрения кредитным комитетом.

Финансовое состояние характеризуется наличием финансовых ресурсов, которые необходимы для нормального функционирования организации, взаимоотношениями с контрагентами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Комплексный анализ эффективности финансовой деятельности позволяет дать оценку финансово-экономического состояния заявителя, его способность вернуть кредитные средства и уплатить проценты. Он достигается анализом имущественного положения организации, специфики бизнеса, условий работы, отраслевой направленностью, маркетинговой политики, наличия дебиторской и кредиторской задолженности, достигнутыми экономическими показателями, динамикой изменения финансовых показателей за ряд лет, уровнем себестоимости по предприятию, наличием заказчиков, перспектив деятельности.

Важное значение имеет анализ доходов и расходов за предыдущие периоды. На основании этого можно спрогнозировать объемы поступлений и продаж, оценить конъюнктуру цен, спрогнозировать будущие денежные потоки, что позволит оценить способность предприятия выполнять обязательства перед банком.

Также рассчитываются коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности. Осуществляется нефинансовый анализ, рейтинговая оценка и определяется класс кредитоспособности клиента или кредитный рейтинг. Изучаются также способы обеспечения с точки зрения их достаточности, ликвидности и приемлемости.

На основании вышеизложенного делается заключение кредитным комитетом о выдаче кредита либо об отказе.

В решении кредитного комитета о предоставлении кредита, как правило, указываются: сумма кредита; целевое назначение; срок пользования кредитом; порядок предоставления и погашения кредита; процентная ставка, периодичность уплаты процентов; способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, а также группа кредитного риска для начисления специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Положительное решение кредитного комитета банка является основанием для заключения кредитного договора между банком и кредитополучателем.

Обязательна письменная форма заключения кредитного договора, так как несоблюдение этого условия влечет его недействительность (ничтожность). Условия кредитного договора определяются для каждого клиента индивидуально и таким образом, чтобы степень риска кредитной сделки была минимальной.

Важным этапом процесса кредитования является предоставление кредита. Организация обращается в банк по месту получения кредита, где открывается кредитный счет.

Предоставление средств может производиться единовременно или по частям в сроки, оговоренные в договоре. В последнее время стали пользоваться популярностью так называемые «кредитные линии». Кредитная линия может быть возобновляемой, когда при погашении части задолженности юридическому лицу выдается кредит в пределах лимита задолженности и срока действия кредитного договора.

Кредитование при единовременном предоставлении кредита производится разовым перечислением денежных средств на счет кредитополучателя, либо путем перечисления денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя.

Основанием для оплаты за счет кредитных средств является кредитный договор и документы, представляемые в подтверждение кредитуемой сделки (договоры, контракты, товарно-транспортные накладные, акты выполненных работ, копии таможенных разрешений, копии свидетельства о регистрации статистической декларации либо другие документы в соответствии с действующим законодательством).

Важным этапом кредитования является погашение кредита и процентов. Погашение осуществляется согласно графика, установленного в договоре. Погашение основного долга и процентов производится, как правило, в безналичной форме в соответствии с условиями кредитного договора.

В экономически обоснованных случаях срок кредита может быть пролонгирован на основании дополнительного соглашения к кредитному договору.

На условиях, предусмотренных вкредитным договором, кредитополучатель вправе досрочно возвратить полученный кредит, известив об этом банк-кредитор.

Обязанность заемщика по возврату кредита считается выполненной, если денежная сумма зачислена на счет банка в установленные договором сроки и в полном размере. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств банк вправе потребовать досрочного возврата кредита.

Важным этапом процесса кредитования является кредитный мониторинг — совокупность мероприятий по отслеживанию изменений кредитоспособности заемщика для принятия действий, направленных на минимизацию потерь, связанных с риском невозврата кредита и неуплаты начисленных процентов.

Основными направлениями кредитного мониторинга являются:

¾анализ финансово-хозяйственной деятельности кредитополучателя с целью изучения изменения его кредитоспособности; контроль за целевым использованием кредита; контроль за фактическим наличием кредитуемых ценностей; контроль за наличием и состоянием залога; контроль за своевременностью погашения кредита и уплаты процентов за него; работа с проблемными кредитами. Контроль за целевым использованием кредита может осуществляться как в предварительном порядке на основании предоставленных кредитополучателем в банк документов, так и в последующем путем непосредственного посещения заемщика представителями банка.

Предварительный контроль целевого использования производится путем проверки документов, являющихся основанием для предоставления кредитов (договоров, смет, счетов-фактур, справок, актов и др.).

Если договор заключен с условием о целевом использовании кредита, кредитополучатель обязан обеспечить возможность осуществления кредитодателем контроля за его целевым использованием.

Целесообразность проведения последующих проверок целевого использования кредитов, предоставляемых Банком в виде единовременной выдачи кредита или открытия кредитной линии за фактически поставленные товары, оказанные услуги, выполненные работы, а также на осуществление авансовых платежей с резидентами Республики Беларусь, а также их объем и периодичность определяется самостоятельно отделениями, филиалами банка при принятии решения о предоставлении кредита в зависимости от специфики кредитуемого мероприятия, обеспечения исполнения обязательств по кредиту и др. факторов, способных повлиять на своевременный возврат кредита.

В обязательном порядке банком осуществляется последующий контроль за фактической поставкой кредитуемых товаров, выполнением работ (оказанием услуг) по авансовым платежам, осуществляемым по внешнеторговым договорам за счет кредита.

В рамках кредитного мониторинга осуществляется также контроль за сохранностью имущества, принятого в залог. В ходе контроля за сохранностью имущества кредитная служба совместно со службой безопасности банка, в соответствии с законодательством и заключенным договором залога, проверяют с выходом на место фактическое наличие, количество и условия хранения заложенного имущества, находящегося у залогодателя, сверяя фактическое наличие залога с данными бухгалтерского учета.

При неисполнении кредитополучателем условий кредитного договора о целевом использовании кредита, а также, если кредитополучатель не обеспечил возможность контроля за использованием средств или создал препятствия для этого, кредитодатель, если иное не предусмотрено кредитным договором, вправе потребовать от кредитополучателя досрочного возврата (погашения) кредита, уплаты причитающихся процентов и платы за пользование им, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором, а также отказаться от дальнейшего кредитования кредитополучателя по этому договору.

Кредиты, использованные не по целевому назначению, суммы кредитов в размере непоступления товара по авансовым платежам, а также кредиты, по которым отсутствует обеспечение исполнения обязательств, подлежат досрочному погашению на основании платежных инструкций кредитополучателя или взыскиваются мемориальным ордером банка (при наличии средств на счете), или платежным требованием, что должно быть предусмотрено условиями кредитного договора.

При возникновении проблемной задолженности в рамках кредитного мониторинга проводится комплекс мероприятий по ее взысканию, как правило, включающий внесудебную (согласительную) процедуру и судебную процедуру. В случае неисполнения кредитополучателем своих обязательств перед кредитодателем последний в соответствии с Законом Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве) вправе обратиться в хозяйственный суд с заявлением о признании клиента банкротом.

Все документы, представленные кредитополучателем для оформления кредита, сведения об обеспечении кредита, информация о деятельности юридического лица, полученная банком из иных источников, кредитные договоры, договоры залога, поручительства и др. документы формируются кредитным работником в кредитное досье. Кредитное досье может быть сформировано по конкретному кредиту или по кредитополучателю.

Порядок хранения оригиналов кредитных договоров и договоров, заключенных банком в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам, дополнительных соглашений к ним, а также порядок формирования кредитных досье кредитополучателя, их хранения и закрытия определяется банками самостоятельно, оформляется отдельным документом и утверждается уполномоченными на то органами. Кредитное досье хранится в кредитной службе до момента прекращения обязательств кредитополучателя по кредитному договору и подлежит уничтожению в соответствии с инструкцией по делопроизводству.

**Предоставление и погашение кредита при единовременной выдаче и в порядке кредитной линии.** Кредит в порядке единовременной выдачи — разовый и, как правило, целевой, так как он имеет конкретное назначение. Основанием для установления суммы кредита является оценка кредитуемого объекта с учетом собственных источников клиента, его кредитоспособности, наличия ресурсов банка и др. Срок действия кредитного договора устанавливается исходя из первичных источников погашения кредита ( с учетом оборачиваемости или высвобождения активов кредитополучателя, на которые кредит предоставляется), Погашение кредита может происходить как по частям, так и всего сразу. Погашение по частям предполагает установление промежуточных сроков погашения. На основании предоставленных графиков погашения задолженности банк осуществляет кредитный мониторинг за своевременностью погашения кредита клиентом. При погашении по частям оговариваются конечный срок пользования кредитом и промежуточные сроки с установлением лимитов задолженности, отражающих ее снижение. Применение в настоящее время в банковской практике единовременного (разового) кредитования.связано с его универсальностью:

по нему могут отражаться как долгосрочные кредиты, так и краткосрочные;

на этих счетах может отражаться задолженность по кредитам, предоставленным, как для формирования оборотных активов, так и на и на инвестиционные цели;

простые (отдельные) счета используются для кредитования юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей;

эти счета пригодны для отражения кредитов как в национальной, так и в иностранной валютах;

по этим счетам предусмотрена как разовая выдача кредита, так и кредитование клиента в порядке кредитной линии, в том числе и возобновляемой;

данные счета могут быть открыты клиенту не только в банке по месту нахождения его текущего счета, но и в любом ином банке.

Одновременно одному клиенту может быть открыто сразу несколько счетов по учету кредитов. Их число ничем не ограничивается и определяется количеством кредитуемых объектов и мероприятий.

Для получения кредита по простому (отдельному) счету каждый раз клиент должен представить в банк полный пакет документов .

Каждый кредит оформляется отдельным кредитным договором с конкретными предельными сроками погашения кредита.

Принципиальное отличие кредитной линии от единовременной выдачи заключается в предоставлении кредита не сразу, а по частям.

Открытие кредитной линии требует согласования сторонами размера и срока действия. Обязательно установление максимального размера (лимита) кредита и предельного размера единовременной задолженности по нему.

Предельный размер единовременной задолженности по кредиту есть допустимый размер задолженности на каждый календарный день.

Максимальный размер (лимит) кредита есть размер общей суммы предоставляемых денежных средств. Он отражает сумму кредита, которую кредитополучатель может получить за весь период пользования линией, но не показывает, сколько задолженности можно иметь на данный день. Эта сумма определяется предельным размером единовременной задолженности по кредиту.

В пределах единовременной задолженности по кредиту банк принимает на себя обязательства по выдаче кредита при заключении кредитного договора. Эти обязательства отражаются на внебалансовом счете банка. Они уменьшаются по мере освоения кредитной линии и увеличиваются при росте лимита единовременной задолженности.

Различают не возобновляемую и возобновляемую кредитные линии.

При не возобновляемой кредитной линии выдача кредита происходит в соответствии с договором по частям, когда появляются основания для его получения, и с учетом установленного лимита единовременной задолженности по кредиту.

При возобновляемой кредитной линии, установленный в кредитном договоре предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя меньше, чем максимальный размер (лимит) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств.

При возобновляемой кредитной линии условиями предоставления кредита обычно предусматривается

восстановление лимита единовременной задолженности при погашении кредитополучателем ранее полученного кредита. При этом новые выдачи осуществляются в пределах лимита единовременной задолженности и с учетом использованного максимального размера (лимита) кредита. Свободный лимит задолженности не может превышать неиспользованный максимальный размер (лимит) кредита. Как правило, выдача кредита производится траншами, которые предполагают промежуточные сроки погашения. Таким образом, устанавливаются общий срок действия кредитной линии и промежуточные сроки. Последние определяются с учетом оборачиваемости кредитуемых ценностей и при замедлении оборачиваемости могут продлеваться банком. При установлении кредитополучателем конкретных сроков погашения к кредитному договору составляются графики погашения.

Наряду со способами предоставления кредита в организации кредитных отношений различают порядок предоставления, предусматривающий направление средств со счетов по учету кредитов. Выделяют безналичную и наличную формы предоставления кредита.

Обязательным условием предоставления кредита является отсутствие просроченной задолженности по ранее выданным кредитам. Из этого правила банковским законодательством предусмотрены исключения, например, можно предоставлять кредиты, при наличии просроченной задолженности, если в качестве исполнения обязательств выступают гарантии Правительства Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов.

Основаниями для заключения кредитного порядка в порядке кредитной линии, как правило.являются

необходимость оперативного получения средств в течение длительного времени;

постоянный характер потребности в дополнительных денежных средствах на протяжении определенного времени;

объект кредитования включает совокупность элементов оборотных активов;

экономия на расходах и затратах со стороны кредитополучателя и банка по оформлению одного договора вместо нескольких при единовременном предоставлении кредита.

Преимущества кредитования посредством кредитных линий очевидны:

возможность оперативного увеличения или уменьшения лимитов выдач и задолженности в зависимости от освоения кредитуемого объекта;

длительный период пользования;

возможность открывать кредитную линию в разных валютах и разных банках.

**Овердрафтное кредитование** используется при взаимоотношениях банка с юридическими лицами и представляет собой способ кредитования, при котором денежные средства предоставляются для покрытия дебетового сальдо по текущему счету кредитополучателя (овердрафта), возникающего в течение банковского дня в результате проведения операций по перечислению денежных средств в безналичном порядке, а также путем снятия наличных денежных средств на сумму, превышающую остаток средств на его счете. Указанный способ кредитования применяется в целях оперативной оплаты платежных инструкций кредитополучателя (платежных инструкций третьих лиц, акцептованных кредитополучателем) и используется для устранения платежных разрывов, возникающих в процессе хозяйственно-финансовой деятельности предприятия.

Кредиты в виде овердрафта могут предоставляться как в официальной денежной единице Республики Беларусь, так и в иностранной валюте.

Основными критериями выбора кредитополучателей банками являются;

наличие текущего счета в банке-кредитодателе и срок его открытия;

регулярность и объем поступающихсредста на текущий счет№;

класс кредитоспособности (кредитный рейтинг)

отсутствие задолженности по всем видам кредитных операций.

Банки в своих локальных документах самостоятельно определяют требования, при соблюдении которых клиенту могут предоставляться кредиты в виде овердрафта. Например, овердрафтное кредитование предусматривается только для юридического лица, которое отвечает следующим критериям в совокупности:

осуществляет свою деятельность на протяжении не менее 3 лет от даты регистрации;

является владельцем текущего (расчетного) счета в данном банке на протяжении не менее 6 последних месяцев. При этом обороты по текущему (расчетному) счету должны быть устойчивыми, а поступления на счет — регулярными и равномерными;

имеет первоклассный кредитный рейтинг на дату обращения в банк с заявкой на кредит, устойчивое финансовое состояние и безупречную кредитную историю;

обеспечивает прибыльную деятельность, как за последний отчетный год, так и за последний квартал, и покрытие свыше 50% оборотных активов собственными средствами в течение определенного банком периода, например — не менее трех последних месяцев;

не имеет задолженности по ранее полученным кредитам на цели, связанные с созданием и движением текущих активов и процентам за пользование ими.

В банковской практике возможны и иные «наборы» требований к клиентам, но в любом случае это должен быть финансово-устойчивый клиент с положительной кредитной репутацией, поскольку овердрафтное кредитование представляет для банка достаточно высокий кредитный риск.

Сумма кредита при овердрафтном кредитовании устанавливается в кредитном договоре путем определения лимита овердрафта. В кредитном договоре определяется срок действия овердрафтного кредитования (обычно год) и срок погашения кредита или транша.Последний представляет собой максимальный период, в течение которого кредит на покрытие овердрафта может находиться на счете по учету кредитов от 15 до 90 дней)

Лимит овердрафта, как правило, определяется в процентах от объемов среднемесячных «чистых» поступлений на текущий счет в предыдущих периодах: Под «чистыми» поступлениями понимается поступление выручки от реализации продукции, работ и услуг. Для их определения необходимо из общей суммы кредитовых оборотов по текущему счету вычесть поступления, связанные с депозитными операциями, операциями с ценными бумагами и т.п. Конкретный период, за который рассчитываются среднемесячные поступления на текущий счет (от 1 месяцев до 1 года) и размер процента от среднемесячного поступления (от 5% до 100%) определяются банками самостоятельно.

срока действия овердрафта, в течение которого устанавливается и действует разрешенный лимит овердрафта. (как правило — до одного года);

срока предоставляемого кредита (транша, если кредит предоставляется частями). Срок предоставления кредита (транша) устанавливается в зависимости от фактического срока оборачиваемости оборотных активов кредитополучателя, но не может превышать 30 дней.

При овердрафтном кредитовании заключается кредитный договор, регулирующий порядок и условия предоставления кредита в виде овердрафта по текущему (расчетному) счету кредитополучателя. Указанный договор должен содержать существенные условия кредитного договора, определенные законодательством, в том числе срок действия овердрафта, срок предоставляемого кредита (транша), лимит овердрафта и другие условия.

Если на начало банковского дня денежные средства на текущем (расчетном) счете кредитополучателя отсутствуют или их недостаточно, то банк может оплачивать расчетные документы на суммы, превышающие остаток средств на текущем счете, но в пределах лимита овердрафта. Дебетовое сальдо по текущему счету ежедневно закрывается с отнесением его на счет по учету кредитов. Погашение задолженности происходит по мере появления свободных средств на текущем счете платежной инструкцией клиента или мемориальным ордером банка, что должно быть предусмотрено в кредитном договоре.:

В случае, когда задолженность по кредиту не погашена в срок, определенный кредитным договором, ее сумма относится на счет по учету просроченных кредитов с взиманием повышенных процентов с одновременным прекращением дальнейшего овердрафтного кредитования клиента.

В период осуществления овердрафтного кредитования по итогам изучения финансового положения кредитополучателя условия представления кредита могут быть пересмотрены.

Уплата процентов за кредит при овердрафтном кредитовании осуществляется кредитополучателем либо одновременно с погашением основного долга, либо в последний операционный день месяца.

В отличие от других способов кредитования предприятию может быть открыт только один счет по учету кредитов, предназначенный для овердрафтного кредитования. При данном способе кредитования задолженность имеет прерывистый характер. Отсутствие задолженности не означает прекращения действия кредитного договора и обязательств банка по предоставлению кредита. Задолженность появляется по мере необходимости. Кредитный мониторинг осуществляется не только при наличии задолженности, но и при ее отсутствии. При увеличении (снижении) объемов поступающей выручки на текущий счет лимиты овердрафта могут пересматриваться (в сторону увеличения или уменьшения).

Основные преимущества овердрафтного кредитования:

¾оперативность и простота получения средств; уверенность в своевременной и полной оплате платежных документов; наличие условий для рационального использования банковского кредита; возможность для нахождения клиентом оптимального соотношения собственных источников и кредитов банка; снижение затрат по оформлению кредитных операций.

Бухгалтерский учет кредитных операций стоится на основе системы документооборота, размеров предоставляемых кредитов банком, распределения обязанностей. Бухгалтер в своей работе должен руководствоваться типовым планом счетов, учитывая при этом тип клиента, срок, цели кредитования, срок погашения и прочее.

Учет по типам клиентов ведет посредством применениягруппы счетов 2 класса «Кредитные операции с клиентами», в частности следующие группы:

«Кредиты и иные активные операции с коммерческими организациями»

«Кредиты и иные активные операции с индивидуальными предпринимателями»

«Кредиты и иные активные операции с некоммерческими организациями»

«Кредиты и иные активные операции с органами государственного управления».

В зависимости от срока выделяют краткосрочные и долгосрочные кредиты. Так, краткосрочные кредиты учитывают с применением маски счета 2120 «Краткосрочные кредиты коммерческим организациям», а в свою очередь долгосрочные — с применением 213Х «Долгосрочные кредиты коммерческим организациям».

Помимо этого могут выделять счета для учета кредитов, согласно целевой направленности, такие как:

«Долгосрочные кредиты на строительство и приобретение жилья»,

«Иные долгосрочные кредиты коммерческим организациям».

Если рассматривать учет в зависимости от срока погашения, то в группах 20-26 отражаются срочные кредиты, т.е. те, срок погашения которых еще не наступил. По счету 2Х6Х групп 20-26проходит отражение пролонгированных кредитов, т.е. тех, срок погашения которых отнесен на более поздний период, согласно договора или дополнительного соглашения. По счету 2Х8Х групп 20-26 учитываются просроченные кредиты, по которым в установленный договором срок не погашена задолженность.

Также в бухгалтерском учете используются внебалансовым счета, такие как счет 9955«Залог и прочие виды обеспечения полученные», счет 99034 «Требования банка по гарантиям и поручительствам», т.е. на них отражаются обязательства клиента перед банком. Также используется счет 99112 «Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств», где наоборот отражается задолженность банка перед клиентом, в частности это может иметь место при открытии кредитной линии банком клиенту.

Все проводки по балансовым и внебалансовым счетам осуществляются на основании распоряжения специалистов кредитного подразделения.

Учет выдачи кредита:

Кредит может быть предоставлен единовременно, периодически, ежедневно, частями и в другие сроки, согласно договора. Новые кредиты учитываются на счетах групп 20-26 по их основной сумме, согласно кредитному договору. Банк на каждый кредитный договор открывает отдельный лицевой счет.

Д 20-26 — выдача кредита

К счет по учету денежных средств (текущий счет кредитополучателя, текущий счет его поставщика, денежные средства в кассе, коррсчет банка)

Если банк открывает кредитную линию или если дата заключения договора не совпадает с датой фактического предоставления кредита, то сумма невыданного кредита относится на внебалансовый счет 99112 «Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств».

По мере того, как клиентом начинают использоваться кредитные средства — часть кредита переносится на соответствующие балансовые счета групп 20-26 и одновременно списывается со счета 99112:

Д 20-26

К счета по учету денежных средств

Расход 99112 — в сумме выданного кредита.

Если по кредитному договору предусмотрено обеспечение в качестве залога, то оно отражается:

Приход 9955 «Залог» — в сумме залога

Приход 99034 «Гарантии и поручительства по кредитным операциям» — в сумме гарантии, поручительства.

Если это гарантийный депозит денег:

Дебет счета по учету денежных средств,

Кредит 315X — счета по учету средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств.

Если предусмотрено страхование риска невозврата кредита, сумма страхового полиса приходуется на счет внебалансовый счет 99839 «Разные ценности и документы»:

Приход 99839 — в сумме страхового полиса.

Расходы по страхованию отражаются на счете 9260 «Расходы по страхованию по банковским операциям», и в последующем возмещаются клиентом.

Если банк предоставил кредит в форме овердрафта, то дебетовое сальдо отражают путем переноса на счета групп 20-26по учету кредитов и отражается:

Дебет счета по учету кредитов групп 20-26

Кредит текущий (расчетный) счет кредитополучателя,

Погашение кредита происходит в установленные договором сроки, а также путем единовременной оплаты или частичной, т.е. оплатой платежным поручением или путем выставления банком платежного требования:

Д счета по учету денежных средств (текущий счет кредитополучателя, коррсчет банка и т.д.)

К 20-26

Если заемщиком были исполнены обязательства должным образом, то принятое обеспечениесписывается с внебалансовых счетов на основании распоряжения кредитного отдела:

Расход 9955 «Залог»

Расход 99034 «Гарантии и поручительства по кредитным операциям»

Расход 99839 «Разные ценности и документы».

Если был сформирован гарантийный депозит, то неиспользованные денежные средствавозвращаются:

Дебет315X — счета по учету средств, полученных в качестве обеспечения исполнения обязательств

Кредит счета по учету денежных средств.

Если у заемщика на момент внесения средств в счет погашения задолженности по кредиту отсутствуют на текущем счете средства, но анализ показывает перспективы их поступления, то банк может предоставить отсрочку погашения кредита. В данном случае сумма задолженности переносится на счет по учету пролонгированных кредитов:

Д 2Х6Х

К 20-26

Если у заемщика на момент внесения средств в счет погашения задолженности по кредиту отсутствуют на текущем счете средства и причины для пролонгации отсутствуют, то задолженность отражается на следующий рабочий деньпосле наступления срока платежа на счете по учету просроченных кредитов:

Д 2Х8Х

К 20-26, в т.ч. 2Х6Х

Погашение просроченной,пролонгированной кредитной задолженности отражается:

Д счета по учету денежных средств

К 2Х6Х или 2Х8Х

Списание обеспечения происходит так же, как при погашении кредитов в установленный срок.

Учет процентов за пользование кредитом

В договоре указывается число дней в году, которое применяется для расчета процентов за пользование кредитными средствами, так это может быть условное (360) или точное (365 или 366 в високосном году).

Если за основу берется условное количество дней, то в месяце условно применяется для расчета 30 дней. Если за основу берется фактическое количество дней, то проценты начисляются за каждый календарный день года. И в том, и в другом случае остатки за нерабочие дни берутся в той же сумме, что и за предшествующий рабочий день.

Количество дней в году (месяце), применяемое банком при начислении процентов, определяется в его учетной политике.

Если расчет процентов производиться банком путем их начисления на фактический ежедневный остаток счета, то применяется формула:

Если расчет процентов производиться банком путем их начисления на средний остаток за период, то применяется формула:

где:

СП — сумма начисленных процентов за расчетный период;Oi — сумма фактических ежедневных остатков за период начисления (процентное число);

%Ст — годовая процентная ставка;

ДП — количество дней в периоде начисления;

ДГ — количество дней в году;

О ср — средний остаток по счету за период начисления, определяемый

по формуле средней хронологической (3):

где:, ОДП — фактические остатки на начало и конец периода, O3, …, ОДП-1 — фактические ежедневные остатки на

последующие даты внутри периода;

ДП — число дней в соответствующем периоде.

Проценты отражаются в учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления. В связи с данным правилом процентные доходы разделяют в зависимости от степени вероятности их получения:

С высокой вероятностью (70-100%);

С сомнительно высокой вероятностью (50-70%);

С низкой (0-50%).

Определение вероятности получения процентного дохода устанавливаются в локальном нормативном правовом акте Национального банка, банков. При этом данные критерии должны применяться ко всем обязательствам клиента.

Проценты по кредитам отражают на следующих счетах:

Х7Х — счета по учету начисленных процентов,

Х9Х — счета по учету просроченных процентов,

«Доходы к получению по операциям с клиентами — проценты»

ХХ «Процентные доходы»

«Начисленные и просроченные проценты».

Доходы, степень которых является высокой, признаются на балансовых счетах и отражаются:

Начисление доходов:

Д 2Х7Х

К 80ХХ.

Если доходы и начислены и получены в течение отчетного периода, то балансовые счета могут не использоваться. Если этого не соблюдается, то начисленные проценты отражаются на балансовом счете по учету начисленных процентных доходов в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом по учету доходов к получению:

Д 2Х7Х

К 6873.

При неисполнении либо ненадлежащем исполнении клиентом обязательств по уплате процентов в срок, установленный договором, не позднее следующего рабочего дня суммы начисленных процентов переносятся на новые балансовые счета по учету просроченных процентов:

Д 2Х9Х

К 2Х7Х

Уплата процентов отражается:

1.- если проценты не начислялись: Д счет клиента, иные счета

К 80ХХ

2.- начисленных процентов Д счет клиента, иные счета

К 2Х7Х

3.- просроченных процентов Д счет клиента, иные счета

К 2Х9Х

Доходы, степень которых признается низкой, признаются и отражаются на внебалансовых счетах и не влияют на баланс банка.

Начисление процентов отражается:

Приход 99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами».

При неисполнении либо ненадлежащем исполнении клиентом обязательств по уплате процентов в срок, установленный договором, не позднее следующего рабочего дня суммы начисленных процентов переносятся на новые внебалансовые счета по учету просроченных процентов:

Расход 99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами»,

Приход 99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами».

Уплата процентов отражается:

1.- начисленных процентов Д счет клиента, иные счета

К 80ХХ,

Расход 99872 «Начисленные проценты по операциям с клиентами».

2.- просроченных процентов Д счет клиента, иные счета

К 80ХХ

Расход 99875 «Просроченные проценты по операциям с клиентами».

Задолженность по уплате процентов, которую банк относит к безнадежной задолженности, списывается с балансовых и (или) внебалансовых счетов и приходуется на внебалансовые счета по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания:

П 9989 «Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания».

Учет факторинговых операцийаналогичен учету кредитов, предоставленных предприятиям. Однако надо учитывать особенности. Так, банк предоставляет денежные средства не в полной сумме, а за минусом дисконта, который в свою очередь является доходом банка. Бухгалтерский учет ведут с использованием балансовых счетов 2110 «Факторинг коммерческим организациям», 2310 «Факторинг индивидуальным предпринимателям» и счетов по учету пролонгированной и просроченной задолженности по факторингу.

Финансирование по договору факторинга отражается:

Дебет 2110 «Факторинг коммерческим организациям»

Дебет 2310 «Факторинг индивидуальным предпринимателям»

Кредит счета по учету денежных средств — на сумму финансирования за минусом дисконта.

Обязательства банка по предоставлению средств, а также обеспечение клиента учитываются на тех же балансовых и внебалансовых счетах, что и при кредитовании.

Полученный дисконт от факторинговой операции учитывается как процентный доход. Бухгалтерский учет процентов осуществляется в порядке, аналогичном порядку учета процентов по кредитам, с использованием счетов:

«Начисленные процентные доходы по факторингу коммерческим организациям»,

«Начисленные процентные доходы по факторингу индивидуальным предпринимателям»,

«Просроченные процентные доходы по факторингу коммерческим организациям»,

«Просроченные процентные доходы по факторингу индивидуальным предпринимателям»,

«Процентные доходы по факторингу коммерческим организациям»,

«Процентные доходы по факторингу индивидуальным предпринимателям».

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |