**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Теоретические основы кредитования коммерческих банков в Республике Беларусь

1.1 Законодательная база деятельности коммерческих банков Республики Беларусь

1.2 Плата за кредит и виды кредитов предоставляемых коммерческими банками Республики Беларусь

2. Практические аспекты кредитной деятельности

2.1 Анализ состояния кредитного рынка коммерческих банков Республики Беларусь

2.2 Анализ кредитной деятельности (кредитного портфеля) ЗАО «РРБ-Банк». Финансовое состояние

2.3 Анализ кредитной сделки на примере физических лиц

3. Проблемы и перспективы развития кредитных отношений коммерческих банков Республики Беларусь

3.1 Современные тенденции развития кредитных отношений коммерческих банков Республики Беларусь

3.2 Пути совершенствования кредитных отношений

##### ВВЕДЕНИЕ

Кредитные отношения выражают единый целостный процесс временного высвобождения средств и возникновения временной потребности в них в ходе национального воспроизводства. Опосредствуя смену функциональных форм валового внутреннего продукта и обеспечивая тем самым непрерывность его движения, кредитные отношения являются необходимой частью экономических отношений общества.

Особым видом кредита, потребность в котором постоянно возрастает, является потребительский кредит. Он дает возможность совершить акт покупки товаров в то время, когда процесс накопления сбережений для их приобретения еще не завершен, а у отдельных категорий населения и не был начат в связи с относительно низким уровнем доходов. Поэтому потребительский кредит разрешает две группы противоречий (с позиций конечного потребителя): между сравнительно высокими ценами на товары длительного пользования и текущими доходами населения; между денежными накоплениями у одной группы населения и их дефицитом у другой.

Потребительский кредит в определенной мере способствует относительному выравниванию уровней жизни лиц с неодинако­выми доходами, сокращает разрыв между уровнем и струк­турой потребления различных социальных слоев и групп населения, а также выполняет другие важные функции.

Процесс кредитования в значительной мере расширяет ры­нок для потребительских товаров длительного пользования и играет заметную роль в быстром развитии соответствующих отраслей промы­шленности и строительства.

Таким образом, актуальность исследования особенностей и проблем развития кредитных отношений в Беларуси обусловлена важностью данной кредитной услуги для развития национальной экономики, а также недостаточной степенью разработки данной темы в отечественной литературе. Так, на сегодняшний день имеется ряд научных исследований, рассматривающих сущность потребительского и корпоративного кредитования, технику предоставления банками различного рода кредитов.

Актуальность данной проблемы определила тему моей дипломной работы «Кредитные отношения коммерческих банков Республики Беларусь. На примере, ЗАО «РРБ-Банк».

Цель данной работы состоит в том, чтобы исследовать организацию кредитных отношений, а также рассмотреть проблемы и перспективы развития этих отношений в Республике Беларусь.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

* выяснить сущность и роль кредита;
* рассмотреть виды кредитов и дать их характеристику;
* исследовать организацию кредитования ЗАО «РРБ-Банк»;
* изложить пути и перспективы развития кредитных отношений в

Республике Беларусь.

Объектом исследования является ЗАО «РРБ - Банк», предметом исследования – процесс кредитования банком физических лиц.

Работа состоит из трех глав: введения, аналитической части и заключения. В работе использовались законодательные акты и нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь, локальные акты ЗАО «РРБ-Банк», теоретические исследования в периодических изданиях и учебной литературе.

Анализ проведен по данным статистической, бухгалтерской и финансовой отчетности ЗАО «РРБ-Банк. За период анализа выбран интервал с 2004 года 2008 года.

В первой главе работы раскрывается экономическая сущность кредита, рассматривается его значение, приводится классификация кредитов и их характеристика.

Вторая глава работы посвящена анализу кредитных отношений коммерческих банков Республики Беларусь, а также организации кредитования физическим лицам в ЗАО «РРБ-Банк». Описан порядок оформления и условия предоставления кредитов ЗАО «РРБ-Банк», проанализирована динамика, тенденции изменения условий кредитования физических лиц.

В третьей главе работы внимание исследователя сконцентрировано на характеристике современного состояние кредитных отношений в Республике Беларусь, а также на рассмотрении основных направлений его совершенствования.

Исследование, а также систематизация и анализ статистических материалов, отчетных материалов банка, литературных источников были выполнены самостоятельно на основе изученного теоретического материала и проведенного практического анализа.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в том, что результаты исследования можно использовать при дальнейшем рассмотрении вопросов кредитования, а также для определения основных направлений его совершенствования в ЗАО «РРБ-Банк».

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ

# 

* 1. **Законодательная база деятельности коммерческих банков Республики Беларусь**

Коммерческие банки при осуществлении своей деятельности, как и любые хозяйствующие субъекты, действующие в условиях рыночной экономики, нацелены на получение максимальной прибыли. В деятельности коммерческих банков ресурсная база имеет первостепенное значение, так как процессы образования кредитных ресурсов и предоставления ссуд находятся в тесной взаимосвязи. От ресурсного потенциала и его стабильности зависит объем активных операций, а следовательно, и доходы банка, его ликвидность, прибыльность банковской деятельности.

Ресурсы - средства, запасы, возможности, источники чего - либо. Ресурсы коммерческого банка - совокупность его капитала и фондов, а также средства привлеченные для банком в результате пассивных операций и используемых для проведения активных операций. Кредитные ресурсы формируются за счет: собственных средств; средств привлеченных в виде депозитов; средств привлеченных от реализации ценных бумаг; кредитов других банков.

Цель предоставления кредита - получение прибыли, поэтому кредитор заинтересован в эффективности использования ссуды заемщиком. Экономическая значимость кредита состоит в перераспределении между различными звеньями и сферами процесса воспроизводства в целях обеспечения бесперебойного его функционирования. Одни звенья производственного цикла испытывают повышенную потребность в средствах, а у других образуются временно свободные средства. Если противоречия между потребностями в дополнительных средствах и их отсутствием не будет разрешено, то нарушится непрерывность процесса воспроизводства. Естественным источником покрытия такой потребности являются временно свободные средства, которые могут быть предоставлены только в форме кредита. Особенности индивидуального кругооборота средств субъектов хозяйствования и их взаимосвязь в процессе общественного воспроизводства создает возможность возникновения кредитных отношений.

В процессе возникновения кредитных отношений перед банком появляется возможность получения доходов, которые могут иметь различные формы: проценты за пользование кредитными ресурсами, различные комиссионные платежи за сопровождение кредитных сделок, дисконт по факторинговым операциям и др., но существует ряд ограничений, которые банк обязан выполнять.

Процесс кредитования представляет собой набор процедур, регламентирующих предоставление банком привлеченных и собственных денежных средств клиентам во временное пользование и за определенную плату от своего имени и за свой счет. На процесс кредитования оказывают влияние проводимая Национальным банком монетарная политика в области формирования фонда обязательных резервов, требования за соблюдением нормативов капитала банка, ограничения кредитного риска.

С целью снижения кредитного риска и поддержания ликвидности своих активов банк при проведении кредитных операций обеспечивает соблюдение обязательных нормативов безопасного функционирования и расчетных показателей банка, а также создает резервы в качестве компенсационных мер на случай возможных потерь от невозврата кредитов.[ОДКБ С.174]

При предоставлении денежных средств в форме кредитов и их возврате банки должны руководствоваться инструкциями, актами, банковским кодексом, которые определяют порядок и условия предоставления (размещения) банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, кроме Национального банка Республики Беларусь, денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте в форме кредита юридическим и физическим лицам и их возврата.

Кредит - привлеченные и (или) собственные денежные средства, предоставленные банком другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

Кредитование - предоставление (размещение) банком (кредитодателем) кредита от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем (юридическим лицом, в том числе банком, или физическим лицом) кредитного договора;

Овердрафтное кредитование - предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) счете, карт-счете или корреспондентском счете кредитополучателя, в безналичном порядке либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя посредством использования платежных инструментов (чека, дебетовой банковской пластиковой карточки, других инструментов) или путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств;

Овердрафт - дебетовое сальдо по текущему (расчетному) счету, карт-счету или корреспондентскому счету кредитополучателя, возникающее в течение банковского дня в результате овердрафтного кредитования;

Счет кредитополучателя - текущий (расчетный) счет, карт-счет, корреспондентский счет, счет банка по учету кредитов, полученных от других банков, в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь согласно приложению 1 к постановлению Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. N 283 "О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., N 172, 8/13232);

Возобновляемая кредитная линия - кредитная линия, при которой установленный в кредитном договоре предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя меньше, чем максимальный размер (лимит) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств.

Требования настоящей инструкции распространяются на кредитование юридических лиц (в том числе банков) и физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность как с открытием, так и без открытия текущих (расчетных) счетов).

Кредитование юридических лиц с привлечением внешних займов (кредитов) осуществляется с учетом особенностей, определенных международным договором (соглашением), межбанковским кредитным договором, индивидуальным кредитным соглашением, иным документом, содержащим условия кредитования, а также Положением о внешних государственных займах (кредитах), утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2006 г. N 252 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., N 69, 1/7495).

Уполномоченным органом банка должны быть утверждены локальные нормативные правовые акты, в которых предусматриваются:

* обязательные условия и порядок предоставления (размещения) денежных средств и их возврата;
* процедура принятия решения о предоставлении (размещении) денежных средств;
* порядок определения правоспособности и платежеспособности кредитополучателя;
* перечень документов, предоставляемых кредитополучателем для получения кредита до заключения кредитного договора и в течение срока его действия;
* порядок и случаи контроля за состоянием заложенного имущества;
* порядок и случаи контроля за целевым использованием кредита;
* порядок формирования и хранения кредитного досье.

При кредитовании физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, контроль за наличием просроченной задолженности по ранее выданным и непогашенным кредитам в иных банках может не осуществляться.

Процесс кредитования непрерывно связан с действием многочисленных и многообразных факторов риска, способных повлечь за собой непогашение кредита в обусловленный договором срок. Перед заключением кредитного договора, банк обязан всесторонне изучить правоспособность и оценить платежеспособность кредитополучателя, после чего уполномоченным органом банка или уполномоченным должностным лицом банка в пределах установленных полномочий принимается решение о предоставлении кредита.

Представленные кредитополучателем документы для получения кредита, кредитный договор, а также иные сведения, полученные банком, систематизируются в кредитном досье.

Перед заключением кредитного договора и в течение времени предоставления денежных средств с периодичностью, установленной локальным нормативным правовым актом банка и (или) договором, банком осуществляется контроль за наличием у кредитополучателя просроченной задолженности по ранее выданным и непогашенным кредитам в иных банках на основании документов, представленных кредитополучателем.

При кредитовании физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, контроль за наличием просроченной задолженности по ранее выданным и непогашенным кредитам в иных банках может не осуществляться.

Запрещается выдача банком кредита кредитополучателю, имеющему просроченную задолженность по ранее выданным ему кредитам, кроме случаев кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

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

♦в соответствии с нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь, предусматривающими выдачу кредитов, по которым в качестве обеспечения исполнения обязательств предоставляются гарантии Правительства Республики Беларусь, местных исполнительных и распорядительных органов без учета наличия у кредитополучателей просроченной задолженности по кредитам;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 26.12.2007 N 227)

♦при разработке мероприятий по улучшению деятельности кредитополучателя и погашению просроченных кредитов, утвержденных государственным заказчиком при финансировании государственных народнохозяйственных и социальных программ Республики Беларусь в соответствии с Положением о порядке формирования, финансирования и выполнения государственных народнохозяйственных и социальных программ, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 ноября 2004 г. N 1404 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., N 176, 5/15117), или органом управления кредитополучателя - юридического лица в иных случаях;

♦по экономически обоснованному заключению представителей банка, направленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридического лица;

♦на строительство (реконструкцию) или приобретение жилья.

Предоставление кредита осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора:

* в безналичном порядке либо путем перечисления банком

денежных средств на счет кредитополучателя, либо путем перечисления банком денежных средств в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо путем использования денежных средств в соответствии с указаниями кредитополучателя;

* путем выдачи наличных денежных средств кредитополучателю –

физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, за исключением индивидуальных предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность с открытием текущих (расчетных) счетов.

Не допускается исполнение обязательства банка по предоставлению кредита в валюте, отличной от валюты кредита, предусмотренной кредитным договором, за исключением предоставления кредитов с использованием банковских пластиковых карточек в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

При кредитовании путем открытия кредитной линии обязательство банка по предоставлению кредита отражается в бухгалтерском учете в сумме, не превышающей предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя.

При овердрафтном кредитовании обязательство банка по предоставлению кредита отражается в бухгалтерском учете в сумме, не превышающей лимита овердрафта.

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

Овердрафтное кредитование осуществляется с установлением лимита овердрафта и срока погашения кредита. При овердрафтном кредитовании может заключаться смешанный договор, содержащий условия договора банковского счета и кредитного договора. Овердрафт закрывается банком ежедневно с отражением в бухгалтерском учете факта предоставления кредита.

При консорциальном кредитовании банки-участники объединяют свои денежные ресурсы через банк-агент. Кредитование осуществляется на основании консорциального кредитного договора между банком-агентом и кредитополучателем.

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

При межбанковском кредитовании может быть заключен генеральный договор (соглашение) на неоднократное предоставление денежных средств, который устанавливает:

общие условия для всех кредитных договоров, заключаемых сторонами;

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

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

порядок обмена и идентификации документов (SWIFT, телекс, электронная почта, электронно-цифровая подпись и др.);

иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Межбанковский кредитный договор может не предусматривать способы обеспечения исполнения обязательств.

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

Не допускается использование в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору залога акций банка-кредитодателя.[226]

Таким образом, утверждение данной инструкции направлено на соблюдение для банков требований при предоставлении, погашении и порядке уплаты процентов.

Любой банк осуществляющий кредитование должен создавать резерв для поддержания ликвидности своих активов. Отчисления в резерв относятся на расходы банка. Резерв формируется по всем выданным кредитам и по всей задолженности приравненной к кредитной.

Создавая такой резерв банки руководствуются инструкцией «О порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе». Данная инструкция разработана на основании статей 26, 34 и 109 Банковского кодекса Республики Беларусь в целях обеспечения финансовой надежности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, поддержания стабильности и устойчивости функционирования банковской системы, компенсации финансовых потерь, возникающих в результате деятельности банков.

Настоящая инструкция определяет порядок формирования и использования банками следующих специальных резервов на покрытие возможных убытков:

* специальный резерв на покрытие возможных убытков по

активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов;

* специальный резерв под обесценивание ценных бумаг;
* специальный резерв на покрытие возможных убытков по

операциям, не отраженным на балансе.

Резерв не включается в собственный капитал банка, величина резерва регулируется в зависимости от суммы кредиторской задолженности и от группы риска, к которой эта задолженность отнесена, не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Отчисления в специальные резервы на покрытие возможных убытков относятся на расходы банка в полном размере независимо от величины полученных доходов в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Резервы формируются на сумму основного долга. В сумму основного долга не включается задолженность по процентам, неустойкам (штрафам, пене), комиссионным и иным аналогичным платежам, обусловленным условиями договора.

Резервы формируются в белорусских рублях. По активам, подверженным кредитному риску, и ценным бумагам, а также по условным обязательствам в иностранной валюте резервы по усмотрению банка могут формироваться в валюте актива.

При наличии задолженности по активам и условных обязательств в иностранной валюте в случае изменения официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком, по отношению к соответствующей иностранной валюте сумма фактически сформированных резервов не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца приводится в соответствие с суммой расчетных резервов по указанной задолженности и условным обязательствам. Уменьшение суммы резервов по активам и условным обязательствам банка, сформированных (увеличенных) в предшествующие годы и в отчетном году, производится в той последовательности, в которой данные резервы формировались (увеличивались).

Контроль за адекватностью классификации активов и условных обязательств, формированием и движением резервов осуществляется Национальным банком на основании отчетности, представляемой банками в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, а также в ходе проверок банков.

Требования настоящей инструкции не распространяются на:

задолженность, возникшую перед банком при приобретении им имущества для использования в своей деятельности, дебиторскую задолженность по хозяйственной деятельности, начисленные доходы и иные активы, а также условные обязательства, связанные с деятельностью по обеспечению собственных нужд банка;

обязательства по предоставлению денежных средств в виде займов, выданные банком займы;

выкупленные ценные бумаги собственной эмиссии;

государственные облигации Республики Беларусь, облигации Национального банка, облигации правительств, международных финансовых организаций и банков развития;

средства, размещенные в Национальном банке;

акции, не относящиеся к торговому портфелю;

ценные бумаги, признаваемые по справедливой стоимости.[137]

Классификация активов, подверженных кредитному риску, и оценка кредитных рисков производятся банком на комплексной основе в зависимости от способности должника исполнить свои обязательства, а также в зависимости от других критериев.

Классификация и оценка кредитных рисков по задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, лизингу и факторингу производятся в зависимости от способности должника исполнить свои обязательства, количества пролонгаций и длительности просроченной задолженности.

Классификация и оценка кредитных рисков по средствам, размещенным в других банках, производятся в зависимости от способности должника (банка-корреспондента) исполнить свои обязательства, наличия пролонгаций и длительности неисполнения им платежей.

Классификация и оценка кредитных рисков по векселям, депозитным сертификатам, исполненным обязательствам за третьих лиц, иным активам, подверженным кредитному риску, производятся в зависимости от способности должника исполнить свои обязательства и длительности просроченной задолженности.

Качество и достаточность обеспечения своевременного погашения задолженности по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, определяются стоимостью и ликвидностью залога и / или имущества, в том числе имущественных прав, правовой титул на которое переведен на банк, размером гарантийного депозита денег, страхового возмещения, гарантии (поручительства), платежеспособностью гаранта (поручителя), платежеспособностью страховой организации, с которой банк заключил договор страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита.

Если обеспечением исполнения обязательств является залог имущества (имущественных прав), то при этом учитываются наличие необходимых документов, подтверждающих право собственности на заложенное имущество, возможность реализации предмета залога, достаточность средств, которые будут получены в результате его реализации для покрытия требований банка по погашению основной суммы долга и уплате процентов, отсутствие требований предшествующих залогодержателей и иных ограничений, вытекающих из договоров и (или) законодательства, которые могут уменьшить его стоимость или затруднить реализацию. Качество обеспечения, полученного в виде залога имущества, перевода на банк правового титула на имущество, в том числе имущественные права, оценивается исходя из его (их) рыночной стоимости, определяемой на момент возникновения актива. В локальных нормативных правовых актах банка должна быть определена методика постоянного осуществления банком мониторинга за состоянием и стоимостью заложенного имущества (имущественных прав), а также корректировки предоставленных оценок на возможные изменения конъюнктуры рынка и прочих рисков изменения цены путем применения понижающих коэффициентов к результатам произведенной оценки имущества (имущественных прав).

Если обеспечением исполнения обязательств является перевод на банк правового титула (на имущество, в том числе на имущественные права), то при этом учитывается возможность реализации этого имущества (обращения взыскания на имущественные права) и получения достаточного размера средств для покрытия требований банка по погашению основной суммы долга и уплате процентов.

Если обеспечением исполнения обязательств является гарантия (поручительство), то при этом учитываются платежеспособность гаранта или поручителя (финансовая устойчивость, способность исполнить обязательства в соответствии с договором гарантии или поручительства), его деловая репутация.

Если обеспечением исполнения обязательств является гарантийный депозит денег, то при этом учитываются срок размещения гарантийного депозита, который должен превышать срок соответствующего актива, отсутствие препятствий для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту, включая отсутствие в договоре депозита условия о возможности досрочного возврата (истребования) депозита, а также достаточность суммы гарантийного депозита для покрытия требований банка по погашению основной суммы долга и уплате процентов.

Если банк заключил договор страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита (далее - договор страхования), то при этом учитываются платежеспособность страховой организации, ее деловая репутация, а также достаточность страхового возмещения для покрытия требований банка по погашению основной суммы долга и уплате процентов, способ, порядок и сроки его выплаты. Недостаточно обеспеченной является задолженность по кредитам, имеющая частичное обеспечение, реальная (рыночная) стоимость которого превышает 70 процентов размера задолженности с учетом процентов (по кредитам, предоставленным в соответствии с первоначальным договором на срок свыше 12 месяцев, - процентов, причитающихся в соответствии с договором к уплате в течение ближайших 12 месяцев).

Необеспеченной является задолженность по кредитам, которая не имеет обеспечения, либо у которой реальная (рыночная) стоимость обеспечения составляет 70 и менее процентов размера задолженности с учетом процентов (по кредитам, предоставленным в соответствии с первоначальным договором на срок свыше 12 месяцев, - процентов, причитающихся в соответствии с договором к уплате в течение ближайших 12 месяцев), и (или) возможность его реализации сомнительна.

Не осуществляется классификация и не формируются резервы по активам банка, которые в силу условий договора и (или) законодательства взаимосвязаны с обязательствами банка таким образом, что необходимость исполнения обязательств по возврату привлеченных средств наступает для банка только при условии исполнения его соответствующих требований в сумме, достаточной для исполнения обязательств.

Не осуществляется классификация и не формируется специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, в случае исполнения которых у банка возникнут требования и обязательства, взаимосвязанные таким образом, как это предусмотрено частью первой настоящего пункта.

Не осуществляется классификация и не формируется специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, исполнение которых обеспечено денежными средствами, предоставленными банку контрагентом или третьим лицом, в размере не менее суммы условного обязательства.

Классификация активов, подверженных кредитному риску, по степени надежности производится в зависимости от уровня кредитного риска. В зависимости от уровня кредитного риска активы, подверженные кредитному риску, подразделяются на пять групп риска.

К I группе риска относятся:

1. задолженность по средствам, размещенным в других банках, с

ненаступившими сроками погашения и пролонгированная один и более раз при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства.[203]

1. обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением

задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам с не наступившими сроками погашения, и пролонгированная не более одного раза;

1. срочная и пролонгированная не более одного раза задолженность

по кредитам физических лиц, микрокредитам, по лизингу при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

1. срочная и пролонгированная не более одного раза задолженность

по факторингу, в случае если банк имеет право обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

1. срочная и пролонгированная не более одного раза задолженность

по факторингу, должниками по которому выступают физические лица, способность которых исполнить свои обязательства изучена банком, если банк не имеет права обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

1. задолженность по векселям, депозитным сертификатам, по иным

активам, подверженным кредитному риску при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

По I группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, за исключением средств, размещенных на корреспондентских счетах в других банках и средств в расчетах по операциям с банками, формируется в размере 0,5 процента от общей суммы задолженности по соответствующим активам, классифицированным по данной группе риска. По средствам, размещенным на корреспондентских счетах в других банках, и средствам в расчетах по операциям с банками, классифицированным по I группе риска, специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, не формируется.

Ко II группе риска относятся:

1. задолженность по средствам, размещенным в других банках, с не

наступившими сроками погашения и пролонгированная один и более раз, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

1. обеспеченная, недостаточно обеспеченная, необеспеченная

срочная и пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

1. срочная и пролонгированная не более одного раза задолженность

по лизингу при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

1. задолженность по факторингу в случае, если банк имеет право

обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

1. срочная и пролонгированная не более одного раза задолженность

по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

1. срочная и пролонгированная не более одного раза задолженность

физических лиц по факторингу, если банк не имеет права обратного требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

1. срочная и пролонгированная не более одного раза задолженность

по факторингу, в случае если банк имеет право обратного требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

По данной группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 10 до 30 процентов от общей суммы задолженности.

К III группе риска относятся:

1. задолженность по средствам, размещенным в других банках, с не

наступившими сроками погашения и пролонгированная один и более раз, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

1. задолженность по средствам, размещенным в других банках, не

погашенная в течение 30 дней с момента наступления срока платежа;

1. обеспеченная и недостаточно обеспеченная, необеспеченная

задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

1. необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением

задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и при отсутствии иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

1. необеспеченная срочная задолженность по кредитам, за

исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

1. обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением

задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная до 90 дней;

1. задолженность по лизингу при наличии негативной информации

о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

1. срочная и пролонгированная один и более раз задолженность по

лизингу при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

1. задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного

требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

1. задолженность физических лиц по факторингу, если банк не

имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в срок до 90 дней;

1. задолженность по лизингу, векселям, депозитным сертификатам,

не погашенная в течение 90 дней с момента наступления срока платежа;

1. задолженность по иным активам, подверженным кредитному

риску, не погашенная в течение 30 дней с момента наступления срока платежа.

По данной группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 30 до 50 процентов от общей суммы задолженности.

К IV группе риска относятся:

1. необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением

задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная один и более раз;

1. необеспеченная срочная и пролонгированная один и более раз

задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

1. необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением

задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная до 90 дней;

1. недостаточно обеспеченная задолженность по кредитам, за

исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная до 180 дней;

1. обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением

задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 91 дня до 180 дней;

1. задолженность по лизингу, векселям, депозитным сертификатам,

не погашенная в срок от 91 дня до 180 дней с момента наступления срока платежа;

1. задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного

требования (регресса), не погашенная в срок от 91 дня до 180 дней с момента наступления срока платежа;

По данной группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 50 до 100 процентов от общей суммы задолженности.

К V группе риска относятся:

1. необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением

задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная свыше 90 дней;

1. обеспеченная и недостаточно обеспеченная задолженность по

кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная свыше 180 дней;

1. задолженность по кредитам физических лиц, микрокредитам,

просроченная свыше 180 дней;

1. задолженность по активам, подверженным кредитному риску,

должников, ликвидированных в установленном законодательством порядке;

1. задолженность по активам, подверженным кредитному риску,

должников, которые объявлены в установленном законодательством порядке экономически несостоятельными (банкротами) и по которым открыто ликвидационное производство;

1. задолженность по активам, подверженным кредитному риску,

при наступлении определенных в договоре обстоятельств непреодолимой силы, причинивших должнику ущерб, не позволяющий ему продолжать свою деятельность.

По данной группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере 100 процентов от общей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, производится по истечении одного года с момента отнесения ее к V группе риска (на следующий рабочий день). При наличии решения о предоставлении должнику рассрочки, отсрочки погашения безнадежной задолженности списание непогашенной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, производится по окончании срока рассрочки, отсрочки (с учетом установленного периода погашения отсроченной задолженности).

При списании безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, производится списание с баланса просроченных доходов.

Списанная за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, безнадежная задолженность учитывается на внебалансовых счетах до момента прекращения обязательств должника по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

В целях формирования резерва на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов банки вправе формировать портфели из кредитов, предоставленных физическим лицам. В портфели однородных кредитов могут быть включены кредиты, общая сумма которых по всем договорам в совокупности на одного должника на дату оценки риска не превышает 40 млн. белорусских рублей. Резерв на покрытие возможных убытков по портфелю однородных кредитов создается в целом по задолженности по всем кредитам, включенным в портфель однородных кредитов, не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Резерв на покрытие возможных убытков по каждому портфелю однородных кредитов формируется в размере, устанавливаемом на календарный год в процентном отношении к общей сумме данного портфеля, и соответствует доле просроченной задолженности в общей сумме данного портфеля, рассчитанной на 1 января данного года, но не менее 1 процента от общей суммы портфеля.

В течение года банком на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц осуществляется анализ портфелей однородных кредитов с целью уточнения состава включенных в них кредитов, а также уточнения размера резерва по каждому портфелю однородных кредитов в связи с изменением общей суммы портфеля и доли просроченной задолженности в общей сумме данного портфеля, в том числе вследствие изменения официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком по отношению к соответствующей иностранной валюте.

Резерв на покрытие возможных убытков по каждому портфелю однородных кредитов формируется в размере, устанавливаемом на календарный год в процентном отношении к общей сумме данного портфеля, и соответствует доле просроченной задолженности в общей сумме данного портфеля, рассчитанной на 1 января данного года, но не менее 1 процента от общей суммы портфеля.

В течение года банком на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц осуществляется анализ портфелей однородных кредитов с целью уточнения состава включенных в них кредитов, а также уточнения размера резерва по каждому портфелю однородных кредитов в связи с изменением общей суммы портфеля и доли просроченной задолженности в общей сумме данного портфеля, в том числе вследствие изменения официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком по отношению к соответствующей иностранной валюте.

Кредиты, включенные в портфель однородных кредитов, по которым возникает задолженность, просроченная свыше 90 дней, подлежат исключению из портфеля и классификации на индивидуальной основе с созданием специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Следует отметить, что банк руководствуясь установленными нормативами, утвержденными актами и инструкциями Национального банка Республики Беларусь стремится обеспечить наибольшую сохранность выданных ресурсов, но и при этом получить максимальную прибыль.

Национальный банк осуществляет контроль за выполнением банками установленных экономических нормативов и других пруденциальных норм деятельности с помощью регулярно предоставляемой отчетности.

**1.2 Плата за кредит и виды кредитов предоставляемые коммерческими банками Республики Беларусь**

Банки проводят различного рода операции как по привлечению временно свободных средств от физических и юридических лиц, включая другие банки, так и по размещению. Во всех случаях между конкретным банком и различными субъектами возникают кредитные отношения, при которых стороны обязаны при наступлении установленных сроков вернуть денежные средства с уплатой за их пользование в виде процентов, дисконта, комиссионного вознаграждения и др. Оформление взаимоотношений может быть различным: кредитный договор, депозитный договор, договор на открытие корреспондентского счета, генеральный договор (соглашение) о межбанковском сотрудничестве, договор на факторинговое обслуживание, договор финансовой аренды, договор овердрафта и др.

Кредитные операции банка подразделяются на две большие группы: пассивные, когда банк выступает в роли кредитополучателя, вкладополучателя, заемщика, дебитора, должника, привлекая средства клиентов, и активные, когда банк выступает в роли кредитора, кредитодателя, заимодавца, предоставляя средства клиентов. В свою очередь у каждого банка как пассивные, так и активные кредитные операции подразделяются на межбанковские и операции с клиентами.

К межбанковским относятся операции по покупке (продаже) ресурсов между конкретным банком и другими банками (резидентами и нерезидентами), а также Национальным банком Республики Беларусь в любой форме, которая может представлять обязательства по кредитам, депозитам, векселям, лизингу, остаткам на корреспондентских счетах, исполненным обязательствам.

К кредитным операциям с клиентами относятся все виды кредитных отношений, возникающие при привлечении ресурсов и их размещении, с небанковскими финансовыми, коммерческими, некоммерческим организациями, индивидуальными предпринимателями, органами государственного управления и населением. В банковской практике Республики Беларусь пассивные кредитные операции с клиентами подразделяются на две группы: депозитный портфель банка и ценные бумаги, эмитированные банком. Активные кредитные операции с клиентами по их видам подразделяются: на краткосрочные кредиты, долгосрочные кредиты; лизинг; факторинг; средства предоставленные по операциям «Репо»; средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств; средства, предоставленные при выдаче (продаже) векселей с отсрочкой оплаты, займы.

К краткосрочным кредитам, как правило, относятся кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением текущих активов, сроком до одного года. К долгосрочным кредитам относятся кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов, сроком свыше одного года. Физическим лицам кредиты предоставляются на потребительские цели и на финансирование недвижимости.

К долгосрочным кредитам относятся кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов, сроком свыше одного года. Физическим лицам кредиты предоставляются на потребительские цели и на финансирование недвижимости.

Лизинг представляет собой передачу имущества во временное пользование с постепенной оплатой его стоимости и является способом воспроизводства основных фондов в виде финансовой аренды. По договору финансовой аренды банк в качестве лизингодателя передает специально приобретенный объект лизинга арендатору (лизингопулучателю) во временное пользование на срок и за плату с правом или без права выкупа.

По договору финансирования под уступку денежного требования банк в качестве фактора обязуется другой стороне вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом.

К сделке «Репо» относятся сделки на покупку – продажу ценных бумаг с обязательством последующего выкупа – для продавца и с обязательством последующей (обратной) их продажи – для покупателя по цене, установленной договорам. Средства, предоставленные при покупке ценной бумаги , и средства, полученные при ее продаже, являются активными кредитными операциями и отражаются как, средства, предоставленные по операциям «Репо».

Кредитные операции возникают также при предоставлении банком клиентам отсрочки оплаты при выдаче векселя или продаже векселя на вторичном рынке.

С 2006 г. к кредитным и иным активным операциям отнесены займы. Согласно Гражданскому кодексу Республики Беларусь по договору займа одна сторона передает в собственность другой стороне деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.[одкб, с.164]

Классификация банковских кредитов может определяться разными критериями: в зависимости от сроков пользования, целей кредитования, вида заемщика, валюты, в которой предоставляются кредиты, по степени риска и т.д.

Преимущественным объектом банковского кредитования являются сезонные запасы товарно-материальных ценностей и затраты в производственной сфере, внешнеэкономической деятельности, строительстве, товаров в торговле и у сбыто-снабженческих организациях, закупке сельскохозяйственной продукции и др. На особых условиях банковские кредиты могут также предоставляться субъектам хозяйствования на выкуп государственного имущества, на строительство жилья, потребительские нужды, на проведение лизинговых платежей. Кредиты субъектам хозяйствования предоставляются в национальной валюте, а при наличии у коммерческого банка лицензии на осуществление валютных операций – в иностранной валюте.

Существуют также различные методы и способы кредитования: срочная ссуда, кредитная линия, простой ссудный счет, специальный ссудный счет, контокоррентный счет.

Кредитование путем открытия кредитной линии производится в случае возникновения необходимости оплачивать что-либо частями, в течение определенного периода времени. Устанавливается конкретная величина кредитной линии (лимит) и определенный период. Банк обязан по любому требованию заемщика предоставлять ему кредитные ресурсы в пределах установленного лимита и в пределах установленного срока. Различают возобновляемую и не возобновляемую кредитную линию. Если при погашении части задолженности клиент может вновь получить кредит в пределах выделенного остатка, то это возобновляемая кредитная линия. При не возобновляемой кредитной линии после выдачи ссуды и ее погашении отношения между банком и клиентом прекращаются. Клиент должен в полной сумме использовать установленный лимит по кредитной линии.

Кредитование по простому ссудному счету представляет собой кредитование по остатку товаров, производственных запасов и затрат. Выдача кредита производится в пределах суммы, оговоренной кредитным договором, определяемой в зависимости от наличия ресурсов и потребности субъекта хозяйствования в кредите банка.

Размер определенного к выдаче кредита не должен превышать планируемого годового объема выручки доходов от реализации продукции (услуг). В течение года плановая потребность в кредите может быть изменена по согласию сторон.

В случае превышения задолженности по ссудам банка над обеспечением, сумма недостатка обеспечения взыскивается с текущего (валютного) счета заемщика.

Задолженность, числящаяся за субъектом хозяйствования при кредитовании по простому ссудному счету, оформляется срочным обязательством. При кредитовании в виде открытой кредитной линии в IV-ом квартале производится переоформление срочных обязательств под фактическую задолженность. Срочные обязательства могут оформляться под каждую фактическую выдачу кредита в этом случае при погашении данной суммы производится списание с внебалансового счета. По состоянию на 1 января между суммой задолженности и суммой срочных обязательств может иметь расхождение только в случае погашения задолженности в последний день года.

Кредитование по специальному ссудному счету представляет собой выдачу кредита по обороту.

Специальный ссудный счет с зачислением выручки на этот счет может быть открыт только финансово устойчивым торговым и снабженческо-сбытовым предприятиям.

Обязательным условием кредитования по спецссудным счетам является необходимость принятия со стороны этих субъектов хозяйствования реальных мер по укреплению результатов своей хозяйственно-финансовой деятельности, ликвидации убыточности, а также постоянное наращивание собственных источников в покрытии товарных запасов.

Субъекту хозяйствования открывается только один специальный ссудный счет, который функционирует по месту открытия расчетного счета заемщика.

При необходимости, задолженность по специальному ссудному счету оформляется срочным обязательством на сумму и срок, указанные в кредитном договоре.

Контокоррентный счет представляет собой единый счет, открываемый на базе расчетного счета (3 класс) наиболее надежным и финансово - устойчивым клиентам банка. Для открытия контокоррентного счета предоставляется заявление-обязательство и все указанные ранее документы, необходимые для кредитования. При кредитовании по контокоррентному счету ссудные (спецссудные) счета предприятий закрываются. Остатки средств на указанных счетах перечисляются соответственно в кредит или дебет контокоррентного счета, который будет выполнять функции единого счета-контокоррента.

Кредитование по контокоррентному счету осуществляется на основании кредитного договора, в который включаются все условия, предусмотренные данным положением. Условия кредитования по контокоррентному счету могут быть включены в договор на расчетно-кассовое обслуживание, где предусматривается вся необходимая информация по обслуживанию данного клиента. Дебетовое сальдо (овердрафт, или предельная сумма кредита) по данному счету разрешает главный бухгалтер по заключению кредитного отдела, подписанного управляющим.

Кредиты населению предоставляются на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение. Заёмщиками могут выступать совершеннолетние граждане Республики Беларусь, имеющие постоянную прописку и постоянный источник дохода.

Кредит на потребительские нужды предоставляется гражданам по месту жительства на срок не более одного года в пределах пятимесячного дохода, исходя из платёжеспособности клиента. Кредит предоставляется как правило путём выдачи чековой книжки; в безналичном порядке путем перечисления денежных средств в оплату за товары (работы, услуги) на основании платежной инструкции кредитополучателя; путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств (без ограничений по предоставленной сумме кредита); перечислением на счет кредитополучателя на основании мемориального ордера или платежного поручения банка.[бд, с.52]

Продажа товаров в кредит производится гражданам Республики Беларусь, в предприятиях торговли города или другого населенного пункта, где они постоянно проживают. Перечень товаров, подлежащих продаже в кредит, устанавливается собственником торгового предприятия. Указанный перечень должен быть вывешен в торговом зале для информации покупателей.

Продажа товаров в кредит производится по ценам, действующим на момент продажи. Последующее изменение цен на проданные в кредит товары не влечет за собой перерасчета.

Сумма предоставляемого кредита не должна превышать 50 процентов среднемесячного дохода гражданина (заработная плата, пенсия, стипендия, доходы от предпринимательской деятельности и другие) за период, на который предоставляется кредит.

Торговые предприятия взимают с покупателей плату за пользование кредитом, которую устанавливают самостоятельно, исходя из того, что она не должна превышать более чем на 2 процента уровень процентных ставок, применяемых банками при кредитовании указанных предприятий. Последующее изменение ставок за банковские кредиты не влечет за собой перерасчета по этим процентам.

Передача покупателю, приобретаемого в кредит товара производится при оплате им не менее 25 - 50% его стоимости (по усмотрению торгового предприятия в зависимости от стоимости товара и платежеспособности покупателя), а в случае, если оставшаяся часть стоимости товара превышает предельную сумму кредита также разницы между стоимостью товара и суммой предоставляемого кредита. Сумма кредита и плата за пользование кредитом должны погашаться покупателем равными частями в пределах срока, на который предоставлен кредит.

При продаже товаров в кредит малообеспеченным гражданам по представлению органов социальной защиты передача товара покупателю производится при оплате им 10% его стоимости.

По усмотрению торгового предприятия передача покупателю приобретенного в кредит товара может производиться без предварительной оплаты, предусмотренной настоящим пунктом. Расчеты за товары, проданные в кредит, производятся на основании письменного обязательства поручения-обязательства покупателя и осуществляются путем ежемесячного взноса покупателями наличных денег в кассу торгового предприятия либо в безналичном порядке путем удержаний из заработной платы, перечислений с банковского счета покупателя в установленные обязательством (поручением-обязательством) сроки, а также по соглашению между торговым предприятием и покупателем иными способами, не противоречащими законодательству.

При просрочке покупателем уплаты двух очередных взносов, вся сумма задолженности и пеня от просроченной суммы за каждый день просрочки взыскиваются независимо от наступления сроков очередных платежей, если это предусмотрено договором. Взыскание этих сумм производится в принудительном порядке по исполнительной надписи органа, совершающего нотариальные действия.

При неплатежеспособности покупателя задолженность по кредиту взыскивается с предприятия, выдавшего гарантию, либо поручителя по исполнительной надписи органа, совершающего нотариальные действия.

В случаях, когда покупатель выехал с постоянного места жительства, не погасив задолженности за купленные в кредит товары и не сообщив своего нового адреса, и предпринятыми действиями оказалось невозможным установить новое место жительства покупателя, руководитель торгового предприятия передает материалы с исполнительной надписью органа совершающего нотариальные действия, в районный суд по последнему месту жительства покупателя или месту нахождения его имущества.[38]

Для каждого коммерческого банка предоставленный кредит, как правило, является основным источником доходов. За пользование кредитами заемщики уплачивают банку проценты, при определении которых банк учитывает множество факторов, основными из которых являются:

• проводимая в государстве процентная политика;

• уровень инфляции;

• стоимость кредитных ресурсов на межбанковском рынке;

• ставки конкурентных банков;

• размер процентной ставки по депозитам;

• категория кредитополучателя;

• кредитоспособность кредитополучателя;

• цель, вид, размер и срок кредита;

• способ предоставленного обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

• потенциальные потери при невозврате основного долга.

Коммерческие банки размер процента за кредит устанавливают с таким расчетом, чтобы сумма полученных от кредитополучателей процентов в первую очередь покрывала расходы банка по привлечению ресурсов, необходимых для предоставления запрашиваемого кредита с добавлением маржи.

Маржа – разница между ставкой, по которой банк начисляет проценты по предоставленным кредитам клиентам, и ставкой, по которой банк уплачивает проценты по привлеченным средствам. Поскольку размер взаимных и выплачиваемых процентов зависит от видов кредитов и депозитов, то при исчислении маржи рассчитываются средние процентные ставки. Размер фактической маржи рассчитывается путем отношения чистого процентного дохода (процентные доходы полученные минус процентные расходы уплаченные) к средним остаткам задолженности по кредитам клиентам.

Кредитодатель при заключении кредитного с каждым конкретным кредитополучателем самостоятельно определяет размер процентной ставки, периодичность начисления, взыскание процентов и сроки их уплаты. В случае, если кредит предоставляется за счет бюджетных средств либо в предусмотренном законодательством Республики Беларусь порядке за счет других централизованных ресурсов, размер, периодичность начисления и срок уплаты процентов за пользование кредитом определяется распорядителем указанных средств. Уплата процентов за пользованием кредитом в день предоставления кредита не допускается.

Кредитополучатель, не возвративший (не погасивший) кредит в срок, обязан в период со дня истечения срока возврата кредита до его полного возврата уплачивать проценты за пользование кредитом в повышенном размере, определенном в кредитном договоре. В договоре устанавливается также механизм взимания повышенных процентов при несоблюдении сумм и сроков уплаты процентов кредитополучателем. За несвоевременное погашение процентов может взиматься пеня за каждый день просрочки в размере, предусмотренном в кредитном договоре, если иной размере не предусмотрен законодательством Республики Беларусь.[одкб, с.196]

Процентные ставки, также как и виды кредитов имеют свою классификацию. Процентные ставки могут быть:

♦фиксированными (твердыми);

♦плавающими (регулируемыми и изменяемыми).

По фиксированным ставкам ссуды обычно выдаются на краткий срок (на пример, не превышающий 30 дней) и погашение их сопровождается заранее установленными выплатами по процентам, неизменным в течение срока всего пользования ссудой.

Кредиты на длительный срок требуют применения плавающих процентных ставок, уровень которых в течение срока кредитования банком может пересматриваться с обязательным уведомлением заемщика, что должно быть зафиксировано в кредитном договоре. Плавающие ставки колеблются в зависимости от развития рыночных отношений, изменения размера процентов по депозитам (вкладам), складывающегося спроса и предложения на кредитные ресурсы, а также состояния экономики. При использовании плавающей ставки процентный риск несет заемщик.[бд, с.54]

В целях повышения прозрачности деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, обеспечения права кредитополучателя на получение своевременной, необходимой и достоверной информации об условиях кредитования, в том числе о стоимости всех услуг банка, связанных с получением кредита, его обслуживанием и погашением (возвратом) была разработана инструкция об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом.

Настоящая инструкция устанавливает методику расчета полной процентной ставки за пользование кредитом. Инструкция распространяется на кредиты, выдаваемые банками в белорусских рублях и иностранной валюте юридическим и физическим лицам, и не распространяется на межбанковские кредитные договоры. Банк и небанковская кредитно-финансовая организация обязаны обеспечивать выполнение требований настоящей инструкции:

• при заключении кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты;

• по требованию кредитополучателя.

Полная процентная ставка за пользование кредитом - процентная ставка, рассчитанная с учетом расходов кредитополучателя, связанных с предоставлением, обслуживанием и погашением (возвратом) кредита, включающих в себя проценты и плату (комиссионные и иные платежи) за пользование кредитом, иные платежи кредитополучателя, подлежащие уплате банку.

Заявитель - юридическое лицо, его филиалы (отделения), представительства, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, обратившиеся в банк за получением кредита.

Банк обязан до заключения кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты, представить заявителю (кредитополучателю) в письменной форме информацию об условиях кредитования, в которой содержатся:

• сумма кредита с указанием валюты кредита;

• срок, на который кредит может быть получен;

• размер процентной ставки за пользование кредитом;

• суммы иных расходов кредитополучателя по срокам их уплаты, связанных с получением, обслуживанием и погашением кредита, подлежащих уплате в соответствии с кредитным договором и иными договорами, заключенными (которые необходимо заключить) между банком и кредитополучателем;

• цель использования кредита, если предусматривается целевое использование кредита;

• способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

• суммы платежей кредитополучателя по срокам уплаты в соответствии с кредитным договором, включая платежи по возврату (погашению) кредита, уплате процентов и платы (комиссионных и иных платежей) за пользование кредитом, если обязанность ее уплаты предусмотрена кредитным договором;

• размер ППС, если расходы кредитополучателя, связанные с получением, обслуживанием и возвратом (погашением) кредита, включают иную плату помимо платежей по возврату (погашению) кредита и уплате процентов за пользование кредитом, учитываемую при расчете полной процентной ставки;

• перечень и размеры платежей, включенных и не включенных в расчет ППС;

• перечень и размеры платежей, которые необходимо уплатить при несоблюдении кредитополучателем условий кредитного договора;

• возможность и условия досрочного погашения кредита.

Полная процентная ставка рассчитывается по следующей формуле:

РСП + РС

ППС = ------------ x ДГ x 100, (1.1)

РСОЗ

где ППС - полная процентная ставка банка по кредиту;

РСП - расчетная сумма процентов за весь срок пользования кредитом;

РС - расчетная сумма комиссионных и иных платежей банку за весь срок пользования кредитом;

РСОЗ - расчетная сумма ежедневных остатков задолженности по кредиту за весь срок пользования кредитом;

ДГ - количество дней в году, применяемое банками при начислении процентных доходов за пользование кредитом в соответствии с условием кредитного договора, - условное (360) либо точное (365).

В случае, если кредитный договор предполагает различные размеры платежей по кредиту в зависимости от решения кредитополучателя, расчет ППС производится исходя из максимально возможных суммы кредита (для кредитной линии - предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя, для овердрафтного кредитования - лимита овердрафта) и срока кредитования, равномерных платежей по кредитному договору (возврат основной суммы долга по кредиту, уплата процентов по кредиту и иные платежи, определенные условиями кредитного договора). В случае, если кредитным договором предусмотрен минимальный регулярный платеж, расчет ППС производится исходя из данного условия.

Если плата (комиссионные и иные платежи) за пользование кредитом, в соответствии с законодательством установлены в валюте, отличной от валюты кредита, их пересчет в валюту кредита осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату предоставления информации о ППС.

При изменении условий кредитного договора, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты, уточненное значение ППС определяется с учетом платежей, произведенных кредитополучателем с начала срока действия кредитного договора.

При расчете ППС учитываются:

процентные платежи, комиссионные и иные платежи за пользование кредитом, если обязанность их уплаты предусмотрена кредитным договором;

комиссионные и иные платежи - расходы кредитополучателя, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения кредитного договора (дополнительного соглашения), связанные с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) кредита: (плата за рассмотрение заявления (ходатайства) на получение кредита (оформление кредитного договора); выдачу кредита (плата за сопровождение кредита; вознаграждение (плата) за расчетное и (или) кассовое обслуживание; плата за выпуск и обслуживание кредитных и дебетовых банковских пластиковых карточек).

При расчете ППС не учитываются:

платежи кредитополучателя в пользу третьих лиц;

неустойка (штраф, пеня), в том числе за превышение лимита овердрафта, установленного кредитополучателю, за несоблюдение кредитополучателем условий кредитного договора;

предусмотренные кредитным договором платежи по обслуживанию кредита, величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения: (плата за частичное (полное) досрочное погашение (возврат) кредита; плата за получение кредита наличными деньгами, в том числе с использованием банкоматов; плата за предоставление информации о состоянии задолженности по кредиту, за внесение изменений в кредитный договор по инициативе клиента).

По банковским пластиковым карточкам в расчет ППС не включаются: комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленного кредита); комиссии за приостановление (возобновление) операций по банковской пластиковой карточке; комиссии за перечисление другими банками денежных средств на банковскую пластиковую карточку.[ППС]

Таким образом, недостаточная развитость кредитного рынка в республике сказывается на процентной политике коммерческих банков. Процентные ставки дифференцируются в зависимости от типа и размеров банка, клиентуры, вида операций и прочих обстоятельств, имеющих индивидуальную природу.

В любых условиях национальная процентная политика должна способствовать росту экономики, сдерживать инфляцию, обеспечивать стабильность национальной валюты, поддерживать интересы приоритетных производств и секторов народного хозяйства. Верхняя граница процента за кредит определяется рыночными условиями. Нижний предел складывается с учетом затрат банка по привлечению средств с добавлением маржи, обеспечивающей функционирование кредитного учреждения.

Процент по активным операциям банка играет важную роль в формировании доходов, а плата за ресурсы занимает значительное место в составе его расходов, поэтому особое значение имеет правильное определение маржи. Размер фактически сложившейся процентной маржи определяется как отношение чистого дохода по процентам к среднему объему кредитных вложений. В целом изменение процентной маржи может быть вызвано ростом или снижением ставок по активным операциям банка, процентов по привлекаемым платным ресурсам и доли платных ресурсов в общем объеме кредитных вложений.

## 2 ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСПЕКТЫ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

**2.1** **Анализ состояния кредитного рынка коммерческих банков Республики Беларусь**

Банк – юридической лицо, которое имеет исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции. В основу этих операций входят: привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты (вклады) и размещение указанных средств от имени банка и за его счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц и т.д.

Банки относятся к категории, так называемых финансовых посредников. Банк выполняет такие функции как посредническую, стимулирующую воспроизводство материальных благ и накоплений в хозяйстве, регулирующую. Выполняя перечисленные функции, банки играют важную роль в экономике. Надежность коммерческих банков всегда была предметом беспокойства для акционеров, вкладчиков, органов регулирования банковской системы и контроля. Банковское банкротство оказывает более неблагоприятное воздействие на экономику, чем банкротство других типов предприятий.[АДБ. С.88]

Экономические потрясения в любой стране сказываются в свою очередь на банковской системе. В силу специфики своей деятельности банки подвержены многочисленным потенциальным рискам, например таким, как гораздо большая зависимость от вкладов, чем от капитала; более долгосрочный характер и меньшая ликвидность активов по сравнению с пассивами и др.

Поэтому стратегической целью банков, денежно-кредитной политики государства является создание условий для макроэкономической и финансовой стабилизации как фактора экономического роста. Постоянное укрепление и совершенствование банковской системы способствует увели­чению концентрации финансовых ресурсов, направляемых на дальнейшее социально-эко­номическое развитие нашей страны.

«Концепция развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 гг.» прида­ла направленность эволюции банковских институтов на интенсивное развитие. Стратегическое развитие банковской системы и денежно-кредитной политики Республики Беларусь осуществляется как неотъемлемая часть единой государственной социально-экономической стратегии с учетом особенностей экономики.

Так, по статистическим данным на 1 декабря 2007 года в Республике Беларусь действуют 27 банков с 368 филиалами. Из них 23 банка - с участием иностранного капитала, в том числе 7 банков - со 100-процентным иностранным капиталом. Подавляющее большинство белорусских банков в соответствии с их уставами являются банками универсального типа. Однако до настоящего времени Национальный банк не зарегистрировал ни одной небанков­ской кредитно-финансовой организации по причине отсутствия заявок на подобный вид де­ятельности.

Совокупный объем собственного капитала банков на 1 октября 2007 года достиг 5,78 трлн рублей, что эквивалентно 2,69 млрд долларов США. За 9 месяцев текущего года он увеличился на 629 млрд рублей, или на 12,2%.

Банковская система Республики Беларусь сегодня является стабильной и надежно функ­ционирующей. В рамках прогнозного значения находятся показатели кредитного портфеля банков и качества активов в целом. За 9 месяцев 2007 года сумма привлеченных ресурсов увеличилась на 8 трлн рублей, или на 27,5 %. Основным источником при этом являются средства физических лиц. На 1 октября 2007 года их сумма достигла 9,77 трлн рублей, или 26,4 % ресурсной базы банков.

Вторым по значимости источником ресурсов белорусских банков являются средства предприятий и организаций. Их сумма составляет 7,05 трлн руб­лей, или 19,1 % ресурсной базы. Средства нерезидентов находятся на третьем месте. Их сумма составляет 5,47 трлн рублей, или 14,8%.

В отношении располагаемых доходов и сбережений граждан отметим, что устойчивая тенденция денежных доходов населения в 2004-2005гг. в расчете 13-14% ежегодно при сожранении удельного веса накопления на уровне 17-18% повышает возможность участия граждан в программе анковского жилищного кредитования.

Возможная степень участия населения в строительстве и приобретении жилья за счет собственных средств определяется соотношением среднемесячной платы граждан и рыночной стоимости 1 кв. м жилья. Соотношение среднемесячной платы граждан и рыночной стоимости 1 кв. м жилья за ряд лет представлены на рисунке 2.1



*Рисунок 2.1.* Соотношение среднемесячной платы граждан и рыночной стоимости 1 кв. м жилья за ряд лет в Республике Беларусь

П р и м е ч а н и е. Источник: собственная разработка

По представленным данным соотношение в 2000г. составляло 0,28%; в 2001г.- 0,33%; в 2004г.- 0,36%; в 1-ом полугодии 2005г.- 0,40%. Это означает, что население республики способно за счет собственных средств оплатить немногим более 40% стоимости строительства жилья. Данное обстоятельство необходимо учитывать банкам в ходе определения размера первоначального взноса при жилищном кредитовании.

Следовательно, в настоящее время уровень доходов и сбережений граждан не позволяет им самостоятельно решать жилищную проблему, в связи с чем возникает необходимость в использовании кредитных ресурсов банков.

В последние годы за счет кредитов банков обеспечивается значительная часть ввода жилья: в 2002г.- 32,2%, в 2003г.- 35,9%, по прогнозу 2005г. – 41,6%. При этом в 2005г. банкам предложено выделить 196,5 млрд. руб. жилищных кредитов на общих основаниях, что на 35% больше чем в 2004г. Источники финансирования жилья, в том числе объемы кредитных ресурсов, запланированные на 2005год, представлены на рисунке 2.2



*Рисунок 2.2.* Источники финансирования жилья в 2005 году, в т. ч. объемы кредитных ресурсов

П р и м е ч а н и е. Источник: собственная разработка по данным бухгалтерского учета и анализа

Кредитная деятельность банков в жилищной сфере обусловлена их ресурсными возможностями. В последние годы наблюдается тенденция роста депозитного портфеля белорусских банков. Так, в 2003году объем депозитов физических лиц увеличился в 1,7 раза и на 01.01.2004 составил 2336,7 млрд. руб., на 01.01.2005 – 3886 млрд. руб. Причем, если в 2003 году соотношение рублевых и валютных вкладов населения практически было равным, то в 2004 году объем вкладов в национальной валюте превысил объем валютных более чем на 20%.

В ходе сопоставления и оценки динамики суммы привлеченных средств населения и размер задолженности по кредитам физических лиц выявлена тенденция опережающего роста объема кредитного портфеля населения по сравнению с ростом привлеченных ресурсов граждан (в 2004 году прирост вкладов граждан составил 64%, кредитов населению – 91%). При этом в абсолютном выражении у белорусских банков имеется потенциал роста объемов кредитования населения, в том числе на цели строительства и покупки жилья.(см. Приложение А)

В 1-м полугодии 2005года объем депозитов населения в национальной валюте, несмотря на снижающуюся доходность, увеличился на 31,25 и составил 3069 млрд. руб., объем депозитов в иностранной валюте возрос на 20,9%.

При этом в данном периоде существенно изменилась структура депозитного портфеля населения: если на 01.01.2005 удельный вес вкладов со сроком погашения свыше 1 года составлял 8,1%, то на 01.07.2005 удельный вес долгосрочных вкладов в объеме вкладов населения возрос до 35,4%.

Учитывая всю возрастающую роль сбережений граждан в формировании ресурсной базы банков, рост доли долгосрочных вкладов населения является положительным фактором для наращивания объемов жилищного кредитования.

На протяжении последних 5-ти лет темпы роста объемов кредитования физических лиц значительно опережают темпы роста кредитования юридических лиц. Это свидетельствует о том, что в настоящее время приоритетным направлением кредитной деятельности коммерческих банков республики является предоставление кредитов населению, в том числе на строительство и покупку жилья. В настоящее время кредиты на строительство и покупку жилья предоставляют более 10 банков, удельный вес объема предоставленных жилищных кредитов которых в общем объеме кредитования на 01.07.2005г. представлен в приложении В.

Из приложения видно, что наряду с безусловным лидером АСБ «Беларусбанк» наиболее активными участниками рынка кредитования жилья являются ОАО «Приорбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белпромстройбанк». При этом значительный удельный вес ОАО «Приорбанк» по сравнению с остальными банками свидетельствует об активизации его деятельности в направлении розничного кредитования.

По результатам оценки деятельности белорусских банков в сфере строительства и покупки жилья в 2003-1 полугодие 2005г. выявлены следующие тенденции в данной сфере:

♦сохранение высоких темпов роста объемов кредитования населения, в том числе на строительство и покупку жилья. Так, в 2003 году в банках республики кредитная задолженность физических лиц увеличилась по сравнению с 2002 годом более чем в 2 раза, и по состоянию на 01.01.2004 составила 1008,9 млрд. руб. (включая кредиты в иностранной валюте) Н а 01.01.2005 банковские кредиты населению составили 1928 млрд. руб. и возросли за год на 91,2%. В 1-м полугодии 2005 года белорусские банки увеличили объем кредитного портфеля физических лиц до 2471 млрд. руб., т.е. на 28,2%. Основную часть задолженности по кредитам физических лиц составляют кредиты на строительство и покупку жилья: в 2003 году –77,5%, в 2004 – 63%, в 1-м полугодии 2005 года- 65,4%;

♦рост удельного веса кредитов населению в общем объеме кредитного портфеля банков. В частности, удельный вес кредитов физическим лицам в объеме кредитных вложений банков в 2003-2004гг. увеличился на 6,8 п.п. и по состоянию на 01.01.2005 достиг 21%, на 01.07.2005-24,1%;

♦сохранение доминирующего положения АСБ «Беларусбанк» в сфере жилищного кредитования. Это объясняется тем, что данный банк является главным участником государственной жилищной программы.

В 1-м полугодии 2005 года кредитный портфель АСБ «Беларусбанк» увеличился на 28%, или на 448 млрд. руб., в то время как размер кредитного портфеля юридических лиц возрос только на 2», или на 58 млрд. руб. Это свидетельствует о приоритетности развития кредитования населения в деятельности банка , том числе на цели жилищного строительства. При этом удельный вес кредитов населению в общем кредитном портфеле банк составляла 37,8%.

Таким образом недостаток долгосрочных ресурсов обусловлен преобладанием краткосрочных вкладов в общем объеме рублевых депозитов населения (на 01.07.2005 удельный вес вкладов граждан со сроком до 1 года составил 64,6%). Данная ситуация, в больше степени, обусловлена неразвитостью долгосрочных целевых видов вкла­дов, в частности жилищных строительных сбережений, получивших широкое распространение в зарубежных странах [4]. Поскольку основная часть ресурсов банка имеет краткосрочную основу, а размещение средств в сферу жилищного строительства должно носить долгосрочный характер, для банков повышается уровень рисков кредитования.[бух и анализ, с.40-42]

В банковском деле риск – это угроза потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или осуществления дополнительных непредвиденных расходов в результате проведения финансовых операций.

Кредитный риск – потенциальные потери, возникающие при неблагоприятном изменении структуры денежных потоков банка в результате неисполнения (или неточного исполнения) клиентами, контрагентами или эмитентами своих обязательств перед банком либо по сделкам гарантированным банком. В данную категорию попадают риски, связанные как с осуществлением прямого кредитования заемщика и оказания им услуг кредитного характера, так и риски, связанные с нарушениями условий расчетов по сделкам, заключаемым банком на открытом рынке.

Кредитные операции, приносящие при грамотном управлении ими значительный доход, занимают в банковском деле особое место. Поэтому основным банковским риском, управление которым во многом определяет эффективность деятельности банка, является кредитный риск.

Кредитный риск определяется, в первую очередь, как риск экономический, связанный с управлением финансовыми ресурсами. Однако в отличие от других видов экономических рисков он обладает специфическими чертами, важнейшей из которых является то, что он связан с движением кредита, принимающим вид ссуды или займа.

Изучение кредитных вложений позволяет оценить обоснованность принятой банком кредитной политики и степень ее реализации исходя из фактического состояния кредитного портфеля, выявить наиболее сомнительные и рисковые операции, направления для кредитного менеджмента.

В условиях высокой конкуренции и нестабильности финансовых рынков вопрос анализа и деятельности кредитных учреждений становится более актуальным. Одна из задач на пути совершенствования деятельности банков состоит в повышении качества современных методов анализа, разработке и реализации новых подходов и процедур к определению эффективности управления банком, учитывая при этом положительный отечественный и зарубежный опыт.[абр, с.128]

В Республике Беларусь одним из наименее проработанных вопросов, особенно в практической плоскости, является вопрос оценки качества совокупного кредитного портфеля банка. О качестве кредитного портфеля очень часто судят только по доле проблемных кредитов. Вместе с тем в данной области признано, что на ряду с кредитным риском критериями качества кредитного портфеля выступают также ликвидности и доходность.

Кредитный портфель банка- это совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату. Клиентский кредитный портфель является его составной частью и представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату. [адб,с.74]

Кредитный портфель предполагает классификацию кредитных вложений банка по качественным признакам. К таким признакам относятся виды обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита, соблюдение сроков погашения кредита и др. Группировка кредитов по отраслевому признаку позволяет судить о сфере вложений и интересов банка, но, с другой стороны, дает возможность определить наличие дополнительного риска при работе с убыточными отраслями или при вложении только в одну отрасль.

Такой подход дает качественную характеристику состава кредитных вложений, позволяет рассматривать кредитный портфель как результат деятельности коммерческого банка. На основе качественной характеристики кредитного портфеля можно дать оценку соблюдения принципов кредитования и степени риска кредитных операций, перспектив ликвидности данного банка. Состав кредитного портфеля - основной ориентир разрабатываемой банком кредитной политики.

Поэтому в каждом банке состояние кредитного портфеля должно под постоянным наблюдением. Основные критерии риска определены «Правилами формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску», разработанным Национальным банком. Такими критериями являются соблюдение сроков кредитования, способность должника вернуть долг и наличие обеспечение возврата кредита. Способность должника вернуть долг определяется путем анализа его кредитоспособности, рентабельности, стабильности доходов, наличия государственных субсидий и других факторов.

Кредиты, в зависимости от наличия и качества обеспечения возвратности, подразделяются на три группы: обеспеченные, недостаточно обеспеченные, необеспеченные. Классификация кредитов по группам кредитного риска представлена в таблице 2.1.

*Таблица 2.1* Классификация кредитов по группам кредитного риска

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Критерии классификации | Группа кредитного риска | | |
| Обеспе-ченные  кредиты | Недоста-точно обеспе-ченные кредиты | Необеспе-ченные  кредиты |
| Задолженность без признаков ухудшения финансового состояния должника:  срочная  пролонгированная не более 1 раза  пролонгированная более 1 раза | 1  1  2 | 1  1  2 | 2  2  2 |
| Задолженность по межбанковским кредитам и депозитам без признаков ухудшения финансового состояния должника:  срочная  пролонгированная 1 и более раз | 1  1 | 1  1 | 1  1 |
| Задолженность с признаками ухудшения финансового состояния должника (кроме межбанковских кредитов и депозитов):  срочная  пролонгированная 1 и более раз | 2  2 | 2  2 | 3  3 |
| Задолженность по межбанковским кредитам и депозитам с признаками ухудшения финансового состояния должника:  срочная  пролонгированная 1 и более раз | 2  2 | 2  2 | 2  2 |
| Задолженность просроченная  до 90 дней  от 91 до 180 дней  свыше 180 дней | 2  3  4 | 3  3  4 | 3  4  4 |

П р и м е ч а н и е. Источник: [адб с.96]

Учет всех вышеперечисленных признаков кредитного риска позволяет разбить кредитный портфель банка и активы, подверженные кредитному риску, на четыре группы: стандартные, субстандартные активы, сомнительные активы и безнадежные активы.

Для анализа кредитной задолженности и классификации кредитов банка обычно составляют в кредитном досье по каждому заемщику таблицу, где приведены сведения о составе всей задолженности и ее качестве с позиций обеспечения возвратности по отдельным формам, соблюдения сроков кредитования и отнесения задолженности к вышеперечисленным группам риска. На основании данных кредитных досье и других первичных материалов составляется таблица классификации активов банка, которая сводит воедино задолженность по всем клиентам и определяет размер каждой группы риска. Классификация активов по группам риска позволяет рассчитать размер необходимого резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску.

Установлены следующие соотношения между группами риска и размером резерва:

1-я группа «Стандартные активы» - резерв не создается;

2-1 группы «Субстандартные активы» - резерв создается в размере 30% от общей суммы задолженности;

3-я группа «Сомнительные активы» - резерв создается в размере 505 от общей суммы задолженности;

4-я группа «Безнадежные активы» - резерв создается в размере 100% от общей суммы задолженности.

Совокупность четырех вышеперечисленных групп по кредитам на определенную дату есть валовой кредитный портфель банка.

Для качественной оценки кредитного портфеля с учетом кредитного риска используется показатель чистый кредитный портфель банка, который рассчитывается как разница между валовым кредитным портфелем и суммой созданного резерва на покрытие возможных убытков.[адб. с.88-97]

В настоящее время в Республике Беларусь оценку качества совокупного кредитного портфеля коммерческих банков проводит рейтинговое агентство. Белорусского государственного университета. На сегодняшний день агентство ежеквартально проводит ранжирование белорусских коммерческих банков. При составлении рейтинга деятельность банка оценивается по ряду показателей, среди которых такие, как прибыльность, качество кредитного портфеля, достаточность капитала, ликвидность и др. Так, в соответствии с рейтингом белорусских банков на 01.01.2007 первое место по качеству кредитного портфеля занимает ЗАО «СОМБелБанк», второе - ОАО «Приорбанк», третье – ЗАО «Белросбанк». Два крупнейших банка – АСБ «Беларусбанк» и ОАО «Белагропромбанк» - занимают в этом рейтинге (по качеству кредитного портфеля) четвертое и девятое места соответственно.

В данной методике оценка качества кредитного портфеля белорусских банков производится на основании четырех показателей:

доля кредитов клиентам в чистых активах;

доля проблемных кредитов клиентам и банкам с учетом сформированных резервов в чистых активах;

доля проблемных кредитов в чистых активах;

соотношение фактически созданного резерва и проблемных кредитов клиентам и банкам.

Для оценки качества кредитного портфеля банка используются следующие показатели:

Доля проблемных кредитов в среднемесячной прибыли банка (П1)

П1 = К пробл , (2.1)

П ср. мес.

где К пробл. – объем проблемных кредитов;

П ср. мес. – среднемесячная прибыль банка за последние 12 месяцев.

Показатель П1 характеризует уровень потерь банка по отношению к его среднемесячной прибыли. Чем выше значение данного показателя, тем существеннее будут последствия для банка в случае материализации принятого на себя риска. Данный показатель, с одной стороны, характеризует качество кредитного портфеля по такому критерию, как уровень кредитного риска, а с другой стороны – по критерию доходности кредитного портфеля.

Готовность банка к внезапному изъятию ресурсов (П2)

П2 = Д нас. + МБК привл. , (2.2)

А до 5 дн.

где Д нас. – объем привлеченных депозитов населения;

МБКпрвл. – объем привлеченных межбанковских кредитов;

А до 5 дн. – объем кредитных активов, которые могут быть превращены в денежные средства в течение 5 дней.

Показатель П2 характеризует степень готовности банка к паническим настроениям среди вкладчиков, которые сопровождаются массовым оттоком средств из банков. Пятидневный срок для активов выбран не случайно – он предусмотрен законодательством. Дело в том, что при досрочном расторжении физическим лицом депозитного договора банку дается пять дней для того, чтобы возвратить денежные средства. В кризисных условиях банки приостанавливают выдачу межбанковских кредитов, поэтому рассчитывать на них как на источник пополнения ликвидности нецелесообразно.

Данный показатель характеризует качество кредитного портфеля по критерию ликвидности. Чем выше его значение, тем менее подготовленным является банк к кризисным ситуациям.

Подверженность кредитному риску (П3).

П3 = ‌ КП плав. проц. – Д плав. проц. (2.3)

,

КП

где КП плав. Проц. – величина кредитного портфеля с плавающими процентными ставками;

Д плав. проц. – объем привлеченных депозитов с плавающими процентными ставками;

КП – величина кредитного портфеля.

Под плавающей процентной ставкой понимается ставка, которая изменяется при изменении конъюнктуры рынка. Так, ставки по депозитам и кредитам могут быть привязаны к ставке рефинансирования (например, ставка рефинансирования плюс 2 процентных пункта). Соответственно, при изменении последней изменяется также депозитная и кредитная ставки. Если кредитный портфель банка состоит в основном из активов с плавающими процентными ставками, а депозиты привлекаются по фиксированным ставкам, то при снижении ставки рефинансирования доходность активов также снижается, в то время как расходы по депозитам не изменяется. В результате прибыль банка уменьшится и может стать отрицательной.

Таким образом, при формировании кредитного портфеля банк должен учитывать структуру ресурсной базы по типу процентной ставки (фиксированная или плавающая).

Величина показателя П3 характеризует полноту учета банком структуры ресурсной базы по тип процентной ставки при формировании кредитного портфеля. Если значение данного показателя стремится к нулю, то это говорит о грамотной политике банка по формированию структуры кредитного портфеля по типу процентной ставки. Если же значение показателя приближается к 100%, то это свидетельствует о наличии значительного риска ухудшения финансового результата работы банка.

Значение показателя П4 характеризует вероятность ухудшения качества кредитного портфеля в будущем по такому критерию как кредитный риск.

Исторический риск (П4).

П4 = К пробл. истор. (2.4)

,

КП

где К пробл. истор. – остаток задолженности по кредитам, выданным

клиентам с запятнанной кредитной историей.

Чем меньше значение данного показателя, тем меньше вероятность ухудшения качества кредитного портфеля в дудущем.

Обеспеченность кредитного портфеля (П5)

П6 = КП (2.5)

,

Об

Где Об - стоимостная оценка обеспечения по выданным кредитам.

Показатель характеризует степень обеспеченности кредитного

портфеля. Чем меньше его значение, тем выше качество кредитного портфеля банка. Если значение показателя меньше единицы, то это говорит о том, что обеспечение покрывает не только основной долг, но и затрагивает и проценты по нему. Если же показатель больше единицы, то обеспечение не покрывает даже основного долга.

Можно выделить такие достоинства данной методики оценки качества кредитного портфеля банка, как:

Методика учитывает критерии оценки качества кредитного портфеля (кредитный риск, ликвидность, доходность);

Она проста в применении: включает показатели охватывающие основные риски, связанные с формированием кредитного портфеля.

Может использоваться для сравнения качества кредитного портфеля нескольких банков.[АДБ, С.90-98]

Применение данной методики позволит, с одной стороны, снизить затраты на анализ финансового состояния кредитополучателей не соответствующих кредитной политике банка, а с другой – снизить кредитные риски за счет своевременной корректировки кредитной политики банка. (бв)

Необходимость поиска новых путей для решения проблемы низкой доходности жилищного кредитования обусловлена тем, что в 2004-2005 г. по рекомендациям Национального банка Республики Беларусь средние процентные ставки по вновь выдаваемым кредитам в белорусских рублях физическим лицам должны быть ориентированы на уровень среднемесячной ставки рефинансирования с превышением не более чем на 3 процентных пункта. В связи с этим белорусским банкам наряду с увеличением объема выдачи кредитов целесообразно, на наш взгляд, проводить мероприятия по совершенствованию способов уплаты платежей в погашение кредита.

Таким образом, анализ состояния сферы банковского кредитования строительства и покупки жилья позволил сделать следующие выводы:

•количество нуждающихся в жилье граждан составляет 20% населения республики, из них только 1,0-1,5% ежегодно приобретают жилье. Уровень доходов и накоплений этих граждан позволяет за счет собственных средств оплатить не более 40% стоимости жилья. Вместе с тем устойчивые тенденции роста денежных доходов населения и увеличения уровня сбережений повышают возможность участия граждан в программах банковского жилищного кредитования, в том числе на основе ипотечного механизма;

•по результатам оценки кредитной деятельности банков установлено, что в настоящее время жилищное кредитование является приоритетным направлениям банковской деятельности. Подтверждением этому служит увеличение за последние годы более чем в 2,5 раза объема жилищных крупнейших белорусских банков. Отмеченная тенденция снижения уровня процентной ставки по рублевым и валютным жилищным кредитам, что повышает их доступность для большинства граждан республики;

• сравнительный анализ рынка розничного кредитования в Беларуси и сходных по экономическому развитию стран показывает, что отечественный рынок обладает значительным потенциалом роста. Для его реализации необходимо принятия мер, направленных на совершенствование кредитного процесса, внедрение инновационных организационных технологий, повышение качества услуг и развитие современных стратегий продаж оказываемых кредитных услуг.

Однако решение поставленных задач возможно только при наличии стабильного роста вкладов населения. Но в связи с мировым кризисом банки и правительство думают о том, как удержать вклады граждан от бегства из банков.[16,с.50-55]

Последствия кризиса ликвидности уже чувствуются в Беларуси, -подтверждает Александр Рутковский. -Деньги в мире стали дороже. Причем, по мере продолжения кри­зиса, стоимость внешних заимствований будет расти.

Таким образом, определенного кризиса денежной лик­видности, скорее всего, избежать не удастся. Правда, на замедлении экономического роста конъюнктура внешних кредитных рынков может сказаться лишь опосредованно - через снижение объемов потребительского кредитования. Именно те банки, которые занимали деньги за границей для организации потребительского кредитования, и окажутся в наиболее сложной ситуации. Примеры уже есть. По не­подтвержденным данным, намерен значительно сократить портфель потребительских кредитов один из наиболее за­метных игроков этого рынка - «Астанаэксимбанк». Это свя­зано с дефицитом ликвидности у материнской структуры - банка «Туран Алем».

Внутренние же заимствования очень дороги. По данным банковской статистики, с сентября 2007 года темпы прироста срочных рублевых вкладов населения стали заметно снижаться. Если в апреле-августе прирост составлял около 3%, то в сентябре-декабре - 1,6%. Зато темпы прироста валютных вкладов выросли с 2,6% до 4,1%. Тенденция сохранилась и в январе 2008-го: срочные рубле­вые депозиты выросли на 1,5%, а аналогичные валютные вклады - на 2,6%.

При этом с учетом январской инфляции в 2,5% реальное значение ставки рефинансирования и, соответственно, новых рублевых депозитов находилось на отрицательном уровне. По мнению аналитиков финансового рынка, в условиях сохраняющихся высоких темпов инфляции, не­реально низкого значения ставки рефинансирования и действующих ограничений по кредитной марже банков (не более 3% к ставке рефинансирования по рублевым кредитам юр. лицам) тенденция снижения темпов роста рублевых депозитов, скорее всего, сохранится. При этом не исключается и их сокращение, что окажет негативное влияние на ресурсную базу банков и, тем самым, на их возможности по кредитованию.

Стремясь поддержать ресурсную базу на приемлемом уровне, банки вынуждены повышать ставки по депозитам в ущерб собственной рентабельности. Так, в декабре 2007 года разница между ставками по новым рублевым кре­дитам и новым срочным депозитам в белорусских рублях перешла в отрицательное значение и составила минус 0,4 процентных пункта, достигнув минимума за 2007-й и ряд предшествующих лет. Снижение «дельты», а тем более ее переход в отрицательное значение свидетельствует о со­кращении процентных доходов банков. Для сравнения: еще в 2006 году положительное для банков значение «дельты» составляло около 2 процентных пунктов.

От того, как пойдут дела на финансовом рынке, во многом будет зависеть состояние других отраслей белорусской экономики. И если какие-то рынки постра­дают, то, скорее, не прямо, а косвенно. Так, например, уже наблюдается замедление роста количества сделок по коммерческой и жилой недвижимости. Белорусские банки боле осторожно формируют кредитные портфели в части недвижимости и выдвигают более жесткие требования к заемщикам. Кстати, на рынок недвижимости большое влияние будет оказывать российский финансовый рынок. Ведь по данным компании Swiss Realty Group, наиболее крупные девелоперские проекты в Беларуси более чем на 80% контролируются именно российским капиталом. Так что, если последствия кризиса окажутся для России более серьезными, чем пока прогнозируется, часть строительных проектов в Беларуси может быть заморожена, а сама не­движимость, скорее всего, подорожает.

В числе пострадавших может оказаться и розничный рынок. Не секрет, что по многим товарным группам в по­следнее время рост продаж обеспечивался исключительно за счет кредитования. Если ресурсов станет меньше, или они существенно подорожают, это может стать проблемой для многих ритейлеров. В первую очередь - автодилеров, а также продавцов электроники и бытовой техники.

Впрочем, будем надеяться, что финансовые системы Беларуси и ее экономических партнеров окажутся достаточ­но устойчивыми и удержатся «на гребне волны». По крайней мере, у нашей страны, по оценке МВФ, миссия которого недавно работала в Беларуси, такой шанс есть. А пока де­путаты белорусского парламента думают о том, как удержать вклады граждан от бегства из банков, что уже имело место в Беларуси год назад. В частности, обсужден в первом чтении законопроект «О возмещении банковских вкладов (депози­тов) физ. лиц», согласно которому вкладчикам будет гаран­тирован 100%-ный возврат вкладов, не превышающих €3 тыс. и 80%-ный возврат сумм до €7 тыс. Но, как видим, государство уже не собирается гарантировать 100%-ный возврат вкладов, как это было до недавнего времени. Вот население и начинает понемногу перекладывать сбережения не только из рублевых депозитов в валютные, но и вообще переводить их в «долгосрочные» активы, такие, как золото. Только за январь 2008 года Нацбанк продал 255 кг золота в мерных слитках, что втрое больше, чем в январе 2007 года. А по сравнению с декабрем 2007-го объем продаж золота вырос на 38,6%.

В заключение можно сказать, что банки не прочь продолжать масштаб­ное кредитование экономики, но не за свой счет. Банкам просто необходима либерализация кредитного рынка.[дело,с 26-28]

**2.2 Анализ кредитной деятельности (кредитного портфеля) ЗАО «РРБ-Банк». Финансовое состояние**

Важнейшую роль в деятельности банка играет грамотно выстроенная линия действий в отношении потенциальных кредитополучателей. Основополагающим фактором, определяющим процесс кредитования в банке является кредитная политика.

Кредитная политика представляет собой комплекс мероприятий банка по повышению доходности кредитных операций и снижению кредитного риска.

В соответствии с кредитной политикой осуществляется кредитование физических в ЗАО «РРБ - Банк» на 2008 год.

Кредитная политика ЗАО «РРБ - Банк» разработана в соответствии с Программой развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006-2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 15.01.2007 №27, Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006-2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 12.06.2006 № 384, Концепцией развития ЗАО «РРБ - Банк» на 2001-2010 годы, Программой развития ЗАО «РРБ - Банк» на 2006-2010 годы, нормативными правовыми актами и локальными нормативными правовыми актами ЗАО «РРБ - Банк».

Целью кредитной политики ЗАО «РРБ - Банк» является эффективное размещение привлеченных средств в активные операции банка на основе соблюдения принципов прибыльности, безопасности и надежности [12].

Кредитная политика определяет приоритетные направления деятельности банка, его стратегию и тактику в области осуществления активных банковских операций, кредитования физических лиц, межбанковского кредитования, повышения эффективности кредитного процесса с целью снижения рисков, обеспечения прибыльности работы Банка с учетом состояния экономики и потребностей рынка.

В соответствии с целью Кредитной политики Банком определены приоритетные направления размещения кредитных ресурсов. Так, приоритетным направлением деятельности банка в области размещения ресурсов в 2008 году является кредитование физических лиц.

Данное направление будет обеспечено за счет:

* увеличения объемов выдачи кредитов;
* введения новых кредитных продуктов;
* совершенствования условий выдачи кредитов;
* сокращения сроков рассмотрения пакетов документов на получение кредитов;
* увеличение пунктов обслуживания.

Осуществление активных банковских операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

Таким образом, в первой главе нашей работы мы рассмотрели теоретические основы кредитных отношений, что позволяет сделать следующие выводы:

1) потребительский кредит является эффективным средством удовлетворения потребительских нужд населения. Для населения кредит ускоряет получение определенных благ (товаров, услуг), которые они могли бы иметь (приобрести) только в будущем при условии накопления необходимой суммы денежных средств. При этом роль потребительского кредита для развития национальной экономики неоднозначна: эффект от расширения этой сферы кредитных отношений может оказывать как положительное воздействие на экономику, так и негативное, поэтому сфера потребительского кредитования подлежит контролю и регулированию со стороны органов государственной власти;

2) субъектами кредитных отношений являются физические лица (заемщики) и в роли кредиторов выступают банки, внебанковские кредитные учреждения (ломбарды, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, пункты проката), предприятия и организации. Между банком и населением может также существовать посредник, например, торговая организация, однако при этом содержание потребительского кредита не меняется. Объектами кредито­вания являются затраты, связанные с удовлетворением потребностей населения текущего характера, в том числе приобретение товаров в личную собственность, а также затраты капитального (инвестиционного) характера на строительство и поддержание недвижимого имущества;

3) как показало исследование, возникновение потребительского кредитования было обусловлено эволюцией товарно-денежных отношений и уходит корнями в глубокое прошлое. В настоящее время оно получило широкое распространение во всем мире, особенно в странах с развитой экономикой, значительным разнообразием форм и условий выдачи потребительского кредита;

4) кредитные учреждения предоставляют разнообразные виды потребительских кредитов, основными классификационными признаками которых являются следующие: субъекты кредитной сделки, целевое направление, виды обеспечения, способ предоставления, сроки и методы погашения и т.д.

5) кредитная политика банка является основой всего процесса кредитования физических лиц в банке, поскольку определяет цели и правила поведения банка на рынке кредитных услуг. Целью кредитной политики ЗАО «РРБ - Банк» является эффективное размещение привлеченных средств в активные операции банка на основе соблюдения принципов прибыльности, безопасности и надежности.[9]

ЗАО «РРБ – Банк» является универсальным кредитным учреждением Республики Беларусь. Банк был создан и продолжает действовать в форме закрытого акционерного общества. Основными принципами работы Банка являются надежность и компетентность.

Основным нормативным документом, регламентирующим порядок кредитования физических лиц в Республике Беларусь, является Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденная постановлением Правления Национального банка 30 декабря 2003г. № 226, Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата» от 26.12.2006 г. № 223.

ЗАО «РРБ - Банк» выдает кредиты на потребительские нужды:

Экспресс-кредиты в белорусских рублях;

Экспресс-кредиты в иностранной валюте. (см. Приложение В)

Кредиты предоставляются в белорусских рублях в безналичной форме, путем перечисления денежных средств в оплату за товары, работы (услуги) на счета третьих лиц на основании платежной инструкции Кредитополучателя либо на счет Кредитополучателя (счет специального режима по учету средств, депонированных для расчетов чеками) с выдачей чековой книжки, расчетного чека. По заявлению Кредитополучателя выдача кредитов в белорусских рублях на потребительские нужды допускается наличными деньгами в размере, установленными банком на дату подачи заявления (за исключением кредитов с использованием кредитных банковских пластиковых карточек). Кредиты могут выдаваться в иностранной валюте с последующей ее продажей на внутреннем валютном рынке [10].

Полученные от продажи иностранной валюты белорусские рубли направляются в безналичном порядке непосредственно на цели, предусмотренные кредитным договором, без зачисления их на счет Кредитополучателя, путем перечисления денежных средств на счета третьих лиц в оплату за товары, работы (услуги).

В сложных условиях социально- экономической ситуации в Республике Беларусь основными целями Банка продолжают оставаться наращивание капитала, максимизация прибыли и достижение финансовой устойчивости.

Расширение клиентской базы и повышение качества обслуживания клиентов является важнейшим приоритетом концепции развития Банка до 2010г. Банк стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений с каждым клиентом. Сочетание комплексного подхода к продаже высококачественных банковских продуктов и индивидуальной работы с каждым клиентом на основе конкурентоспособных тарифов позволяет привлекать новых клиентов.

Целесообразно начать анализ с оценки удельного веса кредитов в общей сумме актива банка. В общей сумме банковских ресурсов привлеченные ресурсы занимают преобладающее место. С развитием рыночных отношений структура привлеченных ресурсов претерпела существенные изменения, что обусловлено появлением новых, нетрадиционных для старой банковской системы способов аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц. Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, то есть денежные средства, внесенные в банк клиентами – частными и юридическими лицами на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

По удельному весу средств клиентов и средств других банков, в ЗАО «РРБ-Банк» предпочтение отдавалось привлечению более дешевых денежных средств на короткие сроки 9028964,2 млн.руб. в 2004г., чем привлечение дорогостоящих ресурсов на более длительный срок. Такое положение связано с тем, что банк имеет круг клиентуры в виде юридических лиц, а не физических лиц, и поэтому собственной ресурсной базы недостаточно для обеспечения роста активных операций.

Следует отметить, что современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов депозитов и депозитных счетов. Это обусловлено стремлением банков в условиях сегментированного высококонкурентного рынка наиболее полно удовлетворить спрос различных групп клиентов на банковские услуги и привлечь их сбережения и свободные денежные капиталы на банковские счета. ЗАО «РРБ-Банк» также стремится располагать различного рода депозитами.

Привлеченные средства являются реальным ресурсом банка, вложения которого приносит доход. К привлеченным ресурсам банка относятся средства на текущих счетах клиентов, депозиты, другие средства имеющие депозитный характер. К заемным относятся денежные средства полученные банком в виде кредитов на определенный срок, в виде временной финансовой помощи, т.е. полученные таким образом средства носят не депозитный характер. В первом случае инициатива размещения принадлежит клиентам, а во - втором – самому банку.

Расширяя клиентскую базу, Банк тесно работает с каждым клиентом, оказывает консультационные услуги, помощь в решении всех возникающих вопросов в области финансов. В этих целях постоянно совершенствуется тарифная политика банка, в том числе с учетом рыночной конъюнктуры проводится оптимизация соотношения риск-доходность – себестоимость банковских продуктов и услуг.

Комплексный подход Банка к совершенствованию расчетно-кассового обслуживания клиентов предопределяет быстрое развитие услуг, связанных с налично-денежным оборотом. Потребность в данных услугах возникает ежедневно у большинства предприятий и организаций независимо от их форм собственности и отраслевой принадлежности.

Для анализа состава и структуры обязательств ЗАО «РРБ-Банк»

составляем таблицу 2.2.

Из данных таблицы 2.2 видно, что на первую отчетную дату 01.01.2004г. в общей сумме привлеченных средств прочие обязательства банка составляли – 558235,0 тыс. руб. (2,94%), а средства клиентов и средства других банков –9028964,2 (47,56%) и 3759680,0 (29,68%).

*Таблица 2.2* Состав привлеченных средств ЗАО «РРБ-Банк», тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Период | |
| 01.01.2004г. | 01.01.2005г. |
| Средства других банков | 5635413,5 | 5856898,7 |
| Средства клиентов | 9028964,2 | 13540460,4 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 3759680,0 | 3442909,0 |
| Прочие обязательства | 558235,0 | 1853467,3 |
| Всего обязательства | 18982292,7 | 24693735,4 |

П р и м е ч а н и е. Источник: данные баланса ЗАО «РРБ-Банк»

В дальнейшем происходит увеличение привлеченных средств других банков, так как для осуществления активных операций банку необходимы ресурсы. Сумма привлеченных средств других банков на 01.01.2005г. составляла 5856898,7 тыс.руб. В ЗАО «РРБ-Банк» в динамике прослеживается увеличение средств клиентов 01.01.2004г. – 9028964,2 тыс.руб., 01.01.2005г. – 13540460,4 тыс.руб.

В общей сумме банковских ресурсов привлеченные ресурсы занимают преобладающее место. С развитием рыночных отношений структура привлеченных ресурсов претерпела существенные изменения, что обусловлено появлением новых, нетрадиционных для старой банковской системы способов аккумуляции временно свободных денежных средств физических и юридических лиц. Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, то есть денежные средства, внесенные в банк клиентами – частными и юридическими лицами на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

По удельному весу средств клиентов и средств других банков, в ЗАО «РРБ-Банк» предпочтение отдавалось привлечению более дешевых денежных средств на короткие сроки 8577,6 млн.руб. в 2006г., чем привлечение дорогостоящих ресурсов на более длительный срок. Такое положение связано с тем, что банк имеет круг клиентуры в виде юридических лиц, а не физических лиц, и поэтому собственной ресурсной базы недостаточно для обеспечения роста активных операций.

Следует отметить, что современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов депозитов и депозитных счетов. Это обусловлено стремлением банков в условиях сегментированного высококонкурентного рынка наиболее полно удовлетворить спрос различных групп клиентов на банковские услуги и привлечь их сбережения и свободные денежные капиталы на банковские счета. ЗАО «РРБ-Банк» также стремится располагать различного рода депозитами.

Привлеченные средства являются реальным ресурсом банка, вложения которого приносит доход. К привлеченным ресурсам банка относятся средства на текущих счетах клиентов, депозиты, другие средства имеющие депозитный характер.

Кредитование юридических лиц и предпринимателей было и остается ключевым направлением среди активных операций коммерческих банков РБ. ЗАО «РРБ-Банк» здесь не является исключением. На протяжении пятнадцати лет своего существования он успешно работает на этом рынке. По состоянию на 01.01.2005г. кредитный портфель банка в части кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составил – 6,6млн. долларов США и увеличился по сравнению с данными на 01.01.2004г. в 1,6 раз или на 2,5 млн. долларов США.

Одной из тенденций 2005года стала значительное увеличение вложений банка в сферу материального производства. За этот период банк направил в эту сферу 88% всех кредитных вложений.

Необходимо отметить тот факт, что значительная доля кредитных ресурсов, выделенных банком, пришлась на корпоративных клиентов. В этой роли выступали такие компании, как ЗАО «Торговый дом «Лукойл», ООО,ОАО «Камволь», ОЗ «Сфера» и ряд других клиентов. Эти факты свидетельствуют о доверии со стороны крупных компаний, не возникающем на пустом месте. Действительно, в конце года не существовало ни одного кредитного продукта, который бы ЗАО «РРБ-Банк» не мог предоставить клиенту.

В банке начата работа по выделению кредитных ресурсов в сфере жилищного строительства и строительства офисных помещений. Разработана и внедряется программа по кредитованию наиболее рентабельных сфер производства. В любом случае, стабильная консервативная политика кредитования надежно защищает ЗАО «РРБ-Банк» от повышенного кредитного риска.

ЗАО «РРБ- Банк» также продолжает активную работу по выдаче физическим лицам кредитов в белорусских рублях на приобретение потребительских товаров. Был расширен перечень торговых точек сотрудничающих с банком по программе потребительского кредитования, а также перечень кредитуемых товаров.

Программа потребительского кредитования физических лиц ЗАО «РРБ-Банк» настолько проста и удобна, что на сегодняшний день ею пользуются все социальные слои населения, от рабочих и пенсионеров до директоров и главных бухгалтеров предприятий.

Так, выдача кредитов физическим лицам производится в большем объеме, нежели выдача кредитов юридическим лицам, что иллюстрирует рисунок 2.3.



*Рисунок 2.3* Динамика выдачи кредитов в ЗАО «РРБ - Банк»

П р и м е ч а н и е. Источник: собственная разработка

Так из рисунка видно, что в 2007г. кредиты выданные физическим лицам составляли 8749,7 млн. руб., а в 2008г. – 13554,9 млн. руб., что в 2,1 раза больше по сравнению с 2006г. За период работы ЗАО «РРБ-Банк» с 01.01.2006 по 01.01.2008 произошли изменения в структуре кредитного портфеля банка: доля кредитов юридическим лицам увеличилась на 7006,1 и стала составлять 43,9% к общему итогу кредитов, а доля кредитов физическим лицам возросла на 3520,4 млн. руб. и стала составлять 46,1% к общему итогу кредитов. Для банка такая тенденция положительна, так как за счет роста кредитов увеличивается доходность банка.

Виды кредитов, предоставляемые ЗАО «РРБ- Банк» на потребительские нужды утверждены Протоколом заседания Правления и представлены в Приложении В.

Как показывают данные таблицы, в ЗАО «РРБ - Банк» выдают физическим лицам экспресс-кредиты в белорусских рублях и в иностранной валюте. При этом в числе приоритетных видов валюты определены банком евро, доллар и российский рубль.

Структуры кредитов по целевому назначению представлены в Приложении Г.

Наибольший удельный вес в объеме выданных кредитов занимают кредиты, выданные на приобретение компьютерной техники, окон ПВХ и автомобилей. Их прирост с 2006-2008гг составил 212,4%,191,1% и 284% соответственно.

В Приложении Д можно наглядно увидеть какие, категории населения являются более активными кредитополучателями.

Данная таблица показывает, что наиболее активными кредитополучателями являются граждане до 50 лет. Это объясняется тем, что они имеют наиболее стабильный доход, постоянное место работы. Однако, по сравнению с 2006г. в 2 раза выросло количество кредитополучателей в возрасте до 30 лет. Это становится понятным, если учесть, что в основном кредиты берут на покупку компьютерной техники и автомобилей. Отсутствие поручителей, а также быстрая выдача кредита являются довольно привлекательными условиями, как для молодого, так и для более зрелого населения.

Количество женщин и мужчин в составе кредитополучателей практически не отличается, т.к. банк при выдаче кредита не учитывает различий по половому признаку.

Основную долю составляют кредитополучатели со средним доходом 450-800 т. в месяц (удельный вес 37,9%). Это основная часть населения. Их доход позволяет прожить, однако, чтобы приобрести какую-либо ценную вещь в большинстве случаев возникает необходимость получения кредита.

Объем и структура выдачи кредитов на потребительские нужды по видам валюты представлена в таблице 2.3.

*Таблица 2.3* Объем и структура выдачи кредитов на потребительские нужды по видам валюты

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Валюта | 1-й кв. 2008 г, млн руб. | 2-й кв. 2008 г, млн руб. | 3-й кв. 2008 г, млн руб. |
| Доллар | 348,1 | 702,0 | 1081,8 |
| Евро | 91,3 | 358,2 | 560,4 |
| Российский рубль | 30,0 | 40,1 | 28,3 |
| Всего (бел.руб) | 469,4 | 1100,3 | 1670,5 |

П р и м е ч а н и е. Источник: данные ЗАО «РРБ - Банк»

Наглядно динамика выдачи кредитов на потребительские нужды по видам валюты представлена на рисунке 2.4.



*Рисунок 2.4* Объем и структура выдачи кредитов на потребительские нужды по видам валюты

П р и м е ч а н и е. Источник: собственная разработка

Очевидно, что в ЗАО «РРБ - Банк» наибольший объем потребительских кредитов выдается в долларах США. Второе место в объеме выдачи кредитов занимает евро. По данным двум видам валют наблюдается увеличение объемов выдачи кредитов на протяжении 2008 года. В то же время снижения спроса населения на потребительские кредиты в российских рублях во многом объясняются усложнившимися на рынке условиями торговых взаимоотношений с Российской Федерацией (в частности для индивидуальных предпринимателей с 1.01.2009 г будет вообще отменен льготный режим ввоза товаров из РФ, что повлечет, возможно, еще большее снижение спроса на кредиты в российской валюте).

Структура кредитов в иностранной валюте и в белорусских рублях по такому классификационному признаку как «срок выдачи» представлены в таблицах 2.4. и 2.5. соответственно.

Таблица 2.4. Структура кредитов в иностранной валюте

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Срок выдачи кредита | 2008 г (млн.руб) | | |
| 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал |
| 12 мес. | 98,1 | 190,1 | 290,4 |
| 18 мес. | 115,4 | 250,3 | 460,8 |
| 24 мес. | 150,4 | 420,3 | 578,4 |
| 36 мес. | 105,5 | 239,6 | 340,9 |
| Итого | 469,4 | 1100,3 | 1670,5 |

П р и м е ч а н и е. Источник: данные ЗАО «РРБ - Банк»

Как показывает таблица Д4 (см. Приложение Д), выдача кредитов в иностранной валюте производится сроком от 1 до 3-х лет. Наибольшим спрос у потребителей услуг ЗАО «РРБ - Банк» пользуются кредиты сроком на 2 года и на 1,5 года. При чем данная тенденция сохраняется на протяжении всего 2008 года.

*Таблица 2.5* Структура кредитов в белорусских рублях

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Срок выдачи кредита | Годы, млн.руб | | |
| 2006 г | 2007 г | 2008 г |
| 6 мес. | 516,1 | 930,4 | 989,1 |
| 12 мес. | 2200,1 | 3004,2 | 3000,3 |
| 18 мес. | 2805,2 | 3500,0 | 4315,1 |
| 24 мес. | 899,1 | 1315,1 | 2010,2 |
| Итого | 6420,5 | 8749,7 | 10314,7 |

П р и м е ч а н и е. Источник: данные ЗАО «РРБ - Банк»

В отличие от кредитов в иностранной валюте, кредиты в белорусских рублях в ЗАО «РРБ - Банк» выдаются сроком до 2-х лет. Причем среди кредитов в белорусских рублях наибольшая востребованность у кредитов срок 1-1,5 года. Кредиты сроком на 1.5 года показали наибольший прирост за 2006-2008 гг (153,8 %).

В 2008г. банк начал выдачу кредитов в иностранной валюте. Рост выдачи кредитов в иностранной валюте идет гораздо более быстрыми темпами, нежели кредитов в белорусских рублях. Обусловлено это тем, что население по-прежнему отдает предпочтение иностранной валюте по сравнению с белорусским рублем. Так, в течение 3-х кварталов 2008 года выдача кредитов в иностранной валюте выросла в 3 раза, в то время как в течение последних 3-х лет выдача кредитов в белорусских рублях выросла лишь в неполных 2 раза.

Соответственно с ростом выдачи кредитов в ЗАО «РРБ - Банк» росли и его доходы. Наглядно динамика доходов банка за 2006-2008 гг. приведена на рисунке 2.5.



*Рисунок 2.5* Динамика доходов банка за 2006-2008 гг., млн.руб

П р и м е ч а н и е. Источник: данные ЗАО «РРБ - Банк»

Рассмотрим кредиты, выдаваемые физическим лицам, в ЗАО «РРБ - Банк» по уровню доходности банка от кредитных сделок.

*Таблица 2.6* Структура кредитов по уровню доходности банка от кредитных сделок

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сумма кредита | Срок выдачи | %-ная ставка | Доход банка |
| 5000000 | 6 мес | 16 | 233334 |
| 5000000 | 12 мес | 16 | 433334 |
| 5000000 | 18 мес | 16 | 633334 |
| 5000000 | 24 мес | 16 | 833334 |

П р и м е ч а н и е. Источник: данные ЗАО «РРБ - Банк»

Очевидно, что наибольший интерес для банка с точки зрения уровня доходности от кредитных сделок представляют кредиты на 18 и 24 мес., т.е. с более длительным сроком погашения. В то же время именно данный вид кредита наиболее вероятен для попадания в группу наиболее рисковых с точки зрения возвратности. Однако в ЗАО «РРБ - Банк» на протяжении 2007-2008 гг сохраняется положительная тенденция по снижению числа кредитов с задолженностью по выплате, что объясняется высокоэффективной мониторинговой системой данные приведены на рисунке 2.6.



*Рисунок 2.6* Количество судебных исков по возврату кредитов, кол-во договоров

П р и м е ч а н и е. Источник: данные ЗАО «РРБ - Банк»

По сравнению с 2006 сумма просроченной задолженности в 2008 г уменьшилась в 2.2 раза (см. Приложение Е).

В целом, в ЗАО «РРБ - Банк» за три квартала 2008 года выдано кредитов в белорусских рублях на сумму 24,1 млрд. рублей, в том числе на потребительские нужды – 13,5 млрд. руб., из них на потребительские нужды путем выдачи наличных денежных средств на сумму 7,4 млрд. руб.

Выдано кредитов в иностранной валюте на сумму 1 млн. долларов США, в том числе на потребительские нужды – 0,7 млн. долларов США.

Заключено на 01.10. 2008 года 5325 кредитных договоров, по кредитам на потребительские нужды - 4710 договоров (с предоставлением банковской пластиковой карточки - 1469 договоров). В иностранной валюте заключено 615 кредитных договоров. Структура и динамика заключенных кредитных договоров за исследуемый период представлена в таблице 2.7 .

*Таблица 2.7* Структура и динамика заключенных кредитных договоров

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество заключенных кредитных договоров | 01.10.2007 год | 01.10.2008 год | Уд.вес,% |
| Кредитных договоров всего | 3401 | 5325 |  |
| на потребительские нужды в иностранной валюте | 1 | 615 | 11,5 |
| на потребительские нужды в белорусских рублях | 3400 | 4710 | 88,4 |

П р и м е ч а н и е. Источник: данные ЗАО «РРБ - Банк»

Удельный вес заключенных договоров на потребительские нужды в белорусских рублях в общем количестве заключенных договоров составляет 88,4%. Удельный вес заключенных договоров на потребительские нужды в иностранной валюте - 11,5%.

Таким образом, проведенное исследование процесса потребительского кредитования в ЗАО «РРБ - Банк», позволяет сделать вывод о том, что в 2006-2008 гг. сотрудники кредитного отдела ЗАО «РРБ - Банк» проводили интенсивную работу по кредитованию физических лиц. Количество заключенных кредитных договоров за анализируемый период было увеличено в 1,5 раза. Выдача кредитов в иностранной валюте производилась сроком от 1 до 3-х лет. Наибольшим спрос у потребителей услуг ЗАО «РРБ - Банк» пользуются кредиты в иностранной валюте сроком на 2 года и на 1,5 года. Среди кредитов в белорусских рублях наибольшая востребованность у кредитов была сроком 1-1,5 года. Кредиты в белорусских рублях сроком на 1,5 года показали наибольший прирост за 2006-2008 гг. (153,8 %).

Рост объема выдачи кредитов населению связан со многими факторами: расширением сети магазинов, готовых сотрудничать с банками, предлагая свои товары населению; низким процентом просроченных, пролонгированных и сомнительных кредитов по сравнению с прочими кредитами (т.е. меньший риск по сравнению с другими выдаваемыми кредитами). Данные факты стимулировали конкуренцию коммерческих банков Беларуси в секторе потребительского кредитования, что привело к расширению спектра услуг, предлагаемых клиентам кредитополучателям и т.д.

Также следует отметить, что банки сегодня в большей степени, чем другие коммерческие организации, подвержены взлетам и спадам в своей повседневной деятельности. Это обусловлено многими факторами, основным из которых является качество активов банка, показывающее стратегическую направленность и эффективность работы банка. Анализ активных операций начинается с изучения их состава и структуры. Данные по кварталам 2008г. представлены в таблице 2.8.

*Таблица 2.8* Динамика активов ЗАО «РРБ-Банк», млн.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | | | |
| 01.01.2008 | 01.04.2008 | 01.07.2008 | 01.10.2008 | на  01.12.2008 |
| Денежные средства | 3063,6 | 3504,8 | 3279,5 | 2353,7 | 8802,9 |
| Средства в Национальном банке Республики Беларусь | 251,2 | 466,3 | 324,3 | 1 568,5 | 505,0 |
| Средства в других банках и кредиты, выданные другим банкам | 6897,0 | 17259,3 | 13863,3 | 17699,3 | 11646,9 |
| Кредиты клиентам | 74591,1 | 80946,5 | 88931,4 | 104886,1 | 109221,4 |

П р и м е ч а н и е. Источник: данные ЗАО «РРБ-Банк»

На основании данных таблицы 2.8 мною проведен анализ состава и структуры активных операций, т.е. рассчитана сумма той или иной статьи или группы статей и их удельный вес в общей сумме баланса. Это позволило определить значимость отдельных активных операций в деятельности банка и выяснить основные направления размещения средств банка.

По данным вышеприведенной таблицы в ЗАО «РРБ-Банк» 01.01.2008г. денежные средства составляли – 3063,6 млн.руб., средства в Национальном Банке – 251,2 млн.руб., средства в других банках и кредиты выданные другим банкам – 6897,0 млн.руб. Это говорит о том, что банк имеющиеся у него средства разместил в виде депозитов, кредитов клиентам и кредитов в других банках. Но в динамике прослеживается другая ситуация: на 01.04.2008г. увеличился объем денежных средств на 441,2 млн.руб., а на 01. 12.2008г. в 2,8 раз; объем межбанковских кредитов составил на 01.04.2008г.- 17259,3 млн.руб., что в 2,5 раз больше по сравнению с 01.01.2008г.

Кредиты выданные клиентам банка составляли на 01.01.2008г.- 74591,1 млн.руб., в дальнейшем прослеживается увеличение объема выданных кредитов клиентам банка на 01.07.2008г.- 88931,4 млн.руб., на 01.12.2008г. – 109221,4 млн.руб., что в 1,2 раза больше по сравнению с предыдущим периодом. Удельный вес кредитных операций составляет (93%) активов банка. Для банка размещение средств в виде межбанковских кредитов является надежнее. Размещая, таким образом средства банк может не беспокоится о платежеспособности кредитополучателя, так как банки являются более надежными клиентами.

Предоставляя кредиты клиентам существует риск не возврата кредита, не целевого использования, и поэтому банк постоянно должен осуществлять контроль за целевым использованием кредитных средств, сроками погашения кредитов, платежеспособностью кредитополучателей. По данным таблицы 2.8 видно, что для ЗАО «РРБ-Банк» основными направлениями размещения средств являются кредитование населения и организаций, обслуживающихся в банке, и предоставление межбанковских кредитов.

**2.3 Анализ кредитной сделки на примере физических и юридических лиц**

Кредитный процесс начинается со дня первой выдачи ссуды. Однако до этого момента и вслед за ним проходит целая полоса значительной работы, выполняемой как банком-кредитором, так и клиентом-заемщиком. Данный процесс характеризует порядок оформления и предоставления кредитов

Первым этапом кредитного процесса в ЗАО «РРБ - Банк» является рассмотрение заявки на получение кредита и интервью с потенциальным кредитополучателем.

Кредитная сделка (с момента обращения клиента в банк и до момента погашения кредита) сопровождается составлением, предоставлением и ведением кредитной документации.

При обращении физического лица в ЗАО «РРБ - Банк» за получением кредита работник службы кредитования населения информирует об условиях предоставления, порядке выдачи и погашения кредитов, знакомит с перечнем необходимых для его получения документов и порядком их оформления, условием предоставления кредитополучателем отчета о целевом использовании кредита (при необходимости), применении тарифов за услуги, оказываемые банком, и других вопросах.

Основанием для начала работы по рассмотрению вопроса о выдаче кредита является представление потенциальным кредитополучателем в банк письменного ходатайства (заявки) на получение кредита, содержащего исходные данные о запрашиваемой сумме кредита, целевой направленности (по требованию банка), сроках погашения, процентной ставке и предлагаемом обеспечении[12].

Так называемая предварительная информация о потенциальном кредитополучателе, которая частично отражена в кредитной заявке, а в основном пополняется и аргументируется клиентом в ходе собеседования (интервью), призвана выяснить первичные данные о клиенте и его мотивах обращения в ЗАО «РРБ - Банк» за кредитной поддержкой. Методом интервью оцениваются причины, побудившие клиента оформить заявку, источники погашения кредита, сфера деятельности и другие вопросы, позволяющие сформировать предварительное мнение о заявителе. Эта беседа имеет большое значение для решения вопроса о предоставлении кредита: она позволяет уточнить важные аспекты ходатайства, составить психологический портрет кредитополучателя. В ходе беседы внимание концентрируется на ключевых, базовых вопросах, представляющих наибольший интерес для банка. Перечень вопросов определяется банками самостоятельно и касается, как правило, следующих аспектов: сведений о кредитополучателе и его семье; о сумме кредита и ее обосновании; о сроке кредита и источниках его погашения; о формах обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита; о связях клиента с другими банками[10].

Согласно принятой кредитной политике, банк требует, чтобы к заявлению были приложены документы, служащие обоснованием просьбы о предоставлении кредита и объясняющие причины обращения в банк. Эти документы – составная часть заявления.

Основанием для начала работы по рассмотрению вопроса о выдаче кредита является представление потенциальным кредитополучателем в банк письменного ходатайства (заявки) на получение кредита, содержащего исходные данные о запрашиваемой сумме кредита, целевой направленности (по требованию банка), сроках погашения, процентной ставке и предлагаемом обеспечении[12].

Так называемая предварительная информация о потенциальном кредитополучателе, которая частично отражена в кредитной заявке, а в основном пополняется и аргументируется клиентом в ходе собеседования (интервью), призвана выяснить первичные данные о клиенте и его мотивах обращения в ЗАО «РРБ - Банк» за кредитной поддержкой. Методом интервью оцениваются причины, побудившие клиента оформить заявку, источники погашения кредита, сфера деятельности и другие вопросы, позволяющие сформировать предварительное мнение о заявителе. Эта беседа имеет большое значение для решения вопроса о предоставлении кредита: она позволяет уточнить важные аспекты ходатайства, составить психологический портрет кредитополучателя. В ходе беседы внимание концентрируется на ключевых, базовых вопросах, представляющих наибольший интерес для банка. Перечень вопросов определяется банками самостоятельно и касается, как правило, следующих аспектов: сведений о кредитополучателе и его семье; о сумме кредита и ее обосновании; о сроке кредита и источниках его погашения; о формах обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита; о связях клиента с другими банками

Согласно принятой кредитной политике, банк требует, чтобы к заявлению были приложены документы, служащие обоснованием просьбы о предоставлении кредита и объясняющие причины обращения в банк. Эти документы – составная часть заявления.

На сегодняшний день в состав кредитного пакета для оформления потребительского кредита в ЗАО «РРБ - Банк» входят:

документ, удостоверяющий или подтверждающий личность (для обозрения);

письменное заявление кредитополучателя на имя руководителя банка, зарегистрированное в книге входящей корреспонденции;

справки кредитополучателя о среднемесячном доходе и размере производимых удержаний за последние три месяца и (или) документы, подтверждающие другие источники дохода, при наличии последних.

заявление-анкета на получение кредита с использованием кредитной карточки.

Если кредитополучатель и (или) поручители получают заработную плату или пенсию в ЗАО «РРБ - Банк» для определения платежеспособности кредитополучателем и (или) поручителями предоставляются выписки со счетов за три последних месяца, заверенные подписью начальника операционного отдела (заведующего отделением, руководителя службы банковских пластиковых карточек) и печатью операционного отдела (отделения, службы) банка. При этом справка о среднемесячном доходе не предоставляется.

Пенсионеры представляют справку о размере получаемой пенсии и размере производимых удержаний, а в случае наличия других доходов – справку о среднемесячном доходе и размере производимых удержаний за последние три месяца.

Физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями Республики Беларусь, представляют справку о доходах, или справку налоговой инспекции об уплате налогов за последние три месяца и сведения о доходах индивидуального предпринимателя Республики Беларусь-плательщика единого налога. Запрещается предоставление кредитов индивидуальным предпринимателям, имеющим просроченную задолженность по налогам, просроченную задолженность по активным банковским операциям или имеющим случаи систематического нарушения обязательств по активным банковским операциям.

При обращении физического лица в ЗАО «РРБ - Банк» за получением кредита работник службы кредитования населения в день регистрации заявления-анкеты кредитополучателя передает представленный пакет документов работникам службы безопасности и юридической службы. Работники служб безопасности и юридической расписываются на заявлении-анкете.

Работник службы кредитования населения, получив все необходимые документы:

проверяет правильность и полноту представленных документов;

определяет платежеспособность Кредитополучателя;

рассчитывает размер кредита (лимит выдачи, лимит задолженности при открытии кредитной линии);

информирует кредитополучателя о применении плавающей процентной ставки, условиях погашения кредита, а также об ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принимаемых обязательств;

согласовывает с кредитополучателем способ и порядок погашения кредита и процентов за пользование кредитом, а также другие вопросы, связанные с условиями кредитного договора;

составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита и формирует кредитное досье. Документы кредитного досье проверяются управлением безопасности и юридической службой по вопросам, входящим в их компетенцию.

Управление безопасности проводит проверку достоверности паспортных данных кредитополучателя, а также представленных для получения кредитов документов (справок с места работы о заработной плате кредитополучателя).

Основанием выдачи кредита является заключенный между кредитополучателем и банком кредитный договор. После принятия положительного решения о выдаче кредита, на основании протокола заседания кредитного комитета (резолюции на заключении руководителя ЗАО «РРБ - Банк» либо другого уполномоченного лица), работник службы кредитования населения:

оформляет два экземпляра кредитного договора;

после визирования руководителями (сотрудниками) служб оба экземпляра кредитного договора представляются на подпись руководителю банка или другому, уполномоченному на это должностному лицу.

В случае принятия кредитным комитетом отрицательного решения о выдаче кредита в решении кредитного комитета формулируются причины отказа в выдаче кредита. Работник службы кредитования населения в извещении (письме) за подписью руководителя учреждения банка (или уполномоченного должностного лица) сообщает заявителю об отказе в предоставлении кредита.

В случае увеличения лимита выдачи кредитной линии выдача дополнительной суммы оформляется дополнительным соглашением к кредитному договору и производится на условиях заключенного кредитного договора.

Если в соответствии с условиями договора процентная ставка по кредиту изменилась (увеличилась или уменьшилась), то увеличение лимита выдачи по заключенному кредитному договору не производится. В таком случае заключается новый кредитный договор.

Кредитные договоры при выдаче кредитов в белорусских рублях с использованием кредитных карточек могут заключаться на условиях открытия возобновляемой кредитной линии, когда при погашении части задолженности кредит предоставляется в пределах установленного кредитным договором лимита выдачи, лимита задолженности и сроков погашения кредита.

В кредитном договоре указываются:

стороны по договору;

сумма кредита (лимит выдачи и лимит задолженности по кредиту в случае открытия кредитной линии), наименование валюты;

срок и порядок предоставления и погашения кредита;

способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

размер процентов за пользование кредитом и порядок их уплаты;

очередность погашения платежей по кредиту в случаях, когда вносимая кредитополучателем сумма недостаточна для полного расчета с Банком по кредитным обязательствам;

права и обязанности кредитополучателя и кредитодателя;

право Кредитодателя в одностороннем порядке изменять процентные ставки;

ответственность сторон за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение обязательств по договору;

лимит получения наличных денежных средств (по кредитным договорам на потребительские нужды с использованием кредитной карточки);

право кредитодателя в одностороннем порядке перевести задолженность по кредиту в другое учреждение Банка в случае изменения кредитополучателем места работы или места жительства.

Выдача кредита на потребительские цели осуществляется не позднее десяти календарных дней после заключения кредитного договора и оформляется распоряжением бухгалтерии на выдачу кредита. (Предоставляемые физическим лицам кредиты должны быть обеспечены на полную сумму основного долга по кредитному договору.

Обеспечением исполнения обязательств по кредитному договору является неустойка в виде штрафа, величина которого устанавливается решением кредитного комитета и является неизменной в течение всего срока действий кредитного договора.

Погашение кредита и уплата процентов за пользование им производится кредитополучателем в порядке и сроки, установленные в кредитном договоре. Для осуществления учета по кредитной операции к каждому кредитному договору открывается счет аналитического учета в программном модуле «Кредитная сделка» ЗАО «МОДИС-М»

Ежемесячные платежи по уплате основного долга по кредиту на потребительские нужды производятся путем внесения равномерных взносов в период погашения кредита, начиная со следующего месяца после получения кредита по 20 число (включительно)[10].

Ежемесячные платежи по процентам за пользование кредитом на потребительские нужды уплачиваются начиная со следующего месяца после получения кредита по 20 число (включительно).

В случае расчета процентов за пользование кредитом от остатка задолженности за фактическое время пользования кредитом при первом платеже уплачиваются проценты, начисленные на сумму выданного кредита со дня выдачи кредита включительно по день, предшествующий дню погашения первого платежа. При последующих платежах проценты начисляются на остаток задолженности за время от предыдущего платежа.

При последнем платеже по кредиту производится обязательный перерасчет процентов за пользование кредитом исходя из фактического времени пользования кредитом и уплачивается разница в процентах, начисленных за фактическое время пользования кредита на сумму выданного кредита со дня его выдачи включительно по день, предшествующий дню погашения последнего платежа, и уплаченных кредитополучателем за время пользования кредитом[10].

При возврате кредитных средств, перечисленных в соответствии с условиями заключенного кредитного договора, в каждом конкретном случае руководитель учреждения Банка, с учетом письменного заявления Кредитополучателя, принимает решение о повторном направлении кредитных средств в оплату за товары (услуги) или зачислении их в погашение остатка задолженности по кредиту.

Погашение кредитов, предоставленных в иностранной валюте, и уплата процентов за пользование ими производится в валюте предоставленного кредита.

При этом расчет и уплата ежемесячных платежей по кредитам и процентов за пользование кредитами, предоставленными в иностранной валюте, производится с округлением до целого числа денежной единицы. Последний платеж определяется как разница между суммой процентов, рассчитанных в установленном порядке, и суммой фактически полученных процентов в соответствии с договором и округляется до двух знаков после запятой. Дробная часть вносится в белорусских рублях.

Уплата ежемесячных платежей по кредиту и процентов за пользование кредитом, предоставленным в иностранной валюте, может производиться с расчетного (текущего), вкладного счета в иностранной валюте. Кредитополучатель ежемесячно перечисляет платежи по кредиту в установленном размере либо предоставляет в отделение (операционный отдел) учреждения банка постоянно действующее платежное поручение на перечисление платежей по кредиту.[10]

Кредитополучатель может оформить в бухгалтерии по месту работы заявление на перечисление платежей по кредиту, полученному в белорусских рублях, из его заработной платы, или постоянно действующее платежное поручение по текущему (расчетному) счету в учреждении Банка на перечисление денежных средств в погашение полученного кредита и процентов за пользование им.

Суммы платежей по кредитам и процентам, невнесенные Кредитополучателем в срок, установленный в кредитном договоре, относятся работником службы бухгалтерского учета на счета по учету просроченной задолженности на следующий рабочий день после истечения срока платежа.

При погашении кредитополучателем сумм просроченной задолженности в день отнесения на счета просроченных кредитов и неуплаченных процентов повышенные проценты не начисляются.

При нарушении обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов за пользование кредитом кредитополучатель в соответствии с кредитным договором уплачивает за каждый день просрочки на сумму просроченной задолженности и (или) неуплаченных в срок процентов повышенные проценты в размере двойной процентной ставки действующей по кредиту.

Если вносимая кредитополучателем сумма недостаточна для полного расчета с банком по кредитным обязательствам, уплаченная сумма направляется на погашение долга в следующем порядке:

– издержки кредитодателя по получению исполнения (госпошлина и др.);

– просроченная задолженность по кредиту;

– срочная задолженность по кредиту;

– просроченная задолженность по процентам за пользование кредитом;

– срочная задолженность по процентам за пользование кредитом;

– повышенные проценты за несвоевременную уплату платежей по кредиту и процентам за пользование кредитом;

– неустойки (пени, штрафы).

Дополнительно при получении кредитов с использованием кредитных банковских пластиковых карточек:

– вознаграждение на выдачу наличных денежных средств;

– плата за утерю карточки, ПИН-кода, нахождение карточки в стоп-листе.

При возникновении просроченной задолженности по погашению кредита и (или) процентов за пользование им кредитные работники совместно с юридической службой и службой безопасности банка проводят работу по погашению просроченных платежей.

Все действия банка, применяемые при возникновении просроченной задолженности, оформляются в письменном виде и помещаются в кредитное досье кредитополучателя[10].

В случае смерти кредитополучателя банк письменно сообщает нотариусу (должностному лицу либо органам, совершающим нотариальные действия) по месту жительства кредитополучателя о наличии задолженности по кредиту.

До принятия наследства учреждение Банка проводит работу по погашению кредита и уплате процентов за пользование им с поручителями и наследниками кредитополучателя. После чего с наследником(ами) кредитополучателя заключается(ются) договор(ы) о приеме задолженности по кредиту (части кредита).

Важный этап кредитного процесса – мониторинг.

Одной из важнейших задач мониторинга является своевременное выявление проблемной задолженности с целью минимизации убытков банка.

В процессе кредитования Банк имеет право проводить проверку репутации кредитополучателя, его финансового положения, а также любые другие проверки по своему усмотрению. Проверки проводятся сотрудниками управления безопасности Банка выборочно или в случае возникновения обстоятельств, ставящих под угрозу своевременное и полное исполнение кредитополучателем своих обязательств.

Таким образом, как показало исследование, в современных условиях ЗАО «РРБ - Банк» осуществляет кредитование физических лиц, как и другие коммерческие банки в Республике Беларусь. В соответствие с Инструкцией о порядке предоставления банками денежных средств в форме кредита и обеспечения их возвратности, а также утвержденной кредитной политикой банка, ЗАО «РРБ - Банк» предусмотрел условия предоставления потребительского кредитования:

условия и порядок предоставления денежных средств и их возврата;

процедуру принятия решения о предоставлении денежных средств;

порядок определения правоспособности и платежеспособности (кредитоспособности) кредитополучателя;

порядок определения стоимости имущества, принимаемого в залог в качестве обеспечения исполнения обязательства;

порядок погашения кредита и возврата его в случае задолженности.

В целом, как показало исследование, в ЗАО «РРБ - Банк» порядок выдачи потребительских кредитов строго регламентирован и включает ряд последовательных этапов: консультирование обратившегося за кредитом, подготовка документов, проверка правильности и полноты представленных документов, принятие решения о целесообразности выдачи кредита, обеспечение залога, выдача кредита. По своей сути он полностью соответствует требованиям финансового законодательства Республики Беларусь.

При этом важное значение в ЗАО «РРБ - Банк» придается организации системы эффективного мониторинга, что позволяет не только осуществлять контроль за движением средств, предоставленных в кредит, за наличием и сохранностью обеспечения, но и своевременно выявить признаки ухудшения финансового положения клиента, оперативно предпринять все необходимые меры, позволяющие банку избежать проблем с данным клиентом при погашении кредита.

Оценка кредитоспособности кредитополучателя является важнейшим этапом процесса кредитования физических лиц и имеет свою специфику в отличие от выдачи кредитов юридическим лицам.

При подготовке заключения о кредитоспособности кредитополучателя- физического лица, работник службы кредитования населения анализирует платежеспособность кредитополучателя с целью оценки возможности своевременно и в полном объеме возвратить кредит и уплатить проценты за пользование им.

Рассмотрим возможность получения кредита в ЗАО «РРБ-Банк» на примере трех конкретных кредитополучателей.

Кошелева Т. Н. обратилась в ЗАО «РРБ-Банк» с целью получить кредит в сумме 2700000 на 18 месяцев под 16% годовых наличными. Для рассмотрения заявки был предоставлен следующий пакет документов:

-паспорт действующего образца;

-справка о доходах за последние 3 месяца;

-анкета-заявка кредитополучателя.

Исходя из справки о доходах был произведен расчет платежеспособности кредитополучателя: среднемесячный доход за три последних месяца (СрД) составил - 436922; среднемесячные удержания (СрУ) - 38503; бюджет прожиточного минимума (БПМ) - 224700.

Расчетная величина дохода (СрД-СрУ-БПМ) = 436922-38503-224700=173719

Среднемесячный платеж по кредиту (СрПл) по предварительному расчету составил 169710. Следовательно, выдача кредита является возможной.

 Кредиты не выдаются физическим лицам, у которых выплаты по исполнительным документам в сумме составляют 50 и более процентов чистого дохода [10].

Размер кредита определяется исходя из платежеспособности кредитополучателя.

При недостаточной платежеспособности кредитополучателя в расчет могут приниматься доходы его поручителей. В расчет принимаются, как правило, доходы родственников кредитополучателя (супруг(а), дети, родители, родные братья, сестры и другие) с тем, чтобы общий размер ежемесячных платежей по кредитам не превышал 50 % чистого совокупного дохода кредитополучателя и поручителя(ей).

 Коэффициент (Кд), определяющий долю ежемесячных платежей по кредиту и процентам за пользование кредитом в сумме среднемесячных доходов за вычетом суммы среднемесячных расходов, рассчитывается:

П

Кд = ------; Кд – не более 0,5 (2.6) (1)

Д - Р

где:

П – платежи в погашение кредита и процентов за пользование кредитом, включая платежи по ранее полученным кредитам;

Д – среднемесячный доход кредитополучателя;

Р – среднемесячные расходы.

Платежи в погашение основного долга рассчитываются:

∑ ОД

П = ―— ; (2.7)

ПМ

где ∑ ОД - сумма основного долга,

ПМ – количество платежных месяцев (срок кредитования - 1)

Заявленная сумма кредита предоставляется, если коэффициент Кд не превышает 0,5. При выдаче кредитов на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений размер Кд Кредитополучателя не должен быть ниже 0,2 и не должен превышать 0,5.

В первом примере был рассмотрен кредит на потребительские нужды, а во втором примере рассмотрим процесс платежеспособности кредитополучателя и его поручителей при предоставлении кредита на долевое строительство жилья:

Гр. Попов Иван Николаевич составом семьи 3 человека, нуждающийся в улучшении жилищных условий, заключил договор на долевое строительство квартиры общей площадью 78,78 кв. м, сметная стоимость строительства квартиры в текущих ценах – 39 300 тыс. рублей.

Имеются следующие данные:

Срок пользования кредитом – до 15 лет (179 платежных месяцев).

Процентная ставка – 26 % годовых.

Срок ввода дома в эксплуатацию – через 11 месяцев после получения кредита (12 месяцев после заключения договора).

1. Возможный размер кредита определяем по формуле:

W = S \* 90%

(2.8)

где: W – расчетная сумма кредита за счет ресурсов Банка;

S – стоимость жилого помещения по договору о долевом строительстве (справке ЖСК);

2. Рассчитываем размер кредита:

79300 х 0.9= 71370 тыс. рублей.

3.Рассчитываем размер ежемесячных платежей по кредиту:

Сумма месячного платежа по процентам, при уплате путем внесения равномерных взносов в период погашения кредита, составляет:

П = С: 12 \* ПС \* (ПП +1) : 2 : 100%, где:

П – сумма процентов за весь период пользования;

С – сумма кредита;

ПС – процентная ставка по кредитному договору;

ПП – количество месяцев пользования кредитом;

71370 : 12 \* 26 % \* (179 мес. + 1): 2 = 139171 тыс. рублей;

139171 : 177 мес. =786,2 тыс. рублей в месяц;

Платеж по основному долгу - (71370 : 169 мес.) = 422,3 тыс. рублей,

где: 179 мес. – количество месяцев пользования кредитом (со дня получения до последнего платежа по кредиту), 177 мес. – количество платежных месяцев (с учетом 3-х месячной отсрочки платежа по процентам, 179 – 3 = 177), 169 мес. – количество платежных месяцев по основному долгу после ввода дома в эксплуатацию, 179 – 11 = 169).

Итого ежемесячные платежи по кредиту = 1208,5 тыс. рублей.

4. Определяем среднемесячный совокупный доход (за 3 последних месяца) семьи Кредитополучателя с учетом поручителей:

Среднемесячный доход семьи Кредитополучателя – 3000 000 рублей.

Удержания из заработной платы – 200 тыс. рублей.

Коммунальные платежи – 50 тыс. рублей.

5. Рассчитываем коэффициент (Кд), определяющий долю ежемесячных платежей по кредиту и процентам в сумме среднемесячных доходов за вычетом суммы среднемесячных расходов:

П

Кд = ---------; Кд < или = 0,5

Д – Р

Где: П – платежи в погашение основного долга и процентов за пользование кредитом;

Д – среднемесячный доход Кредитополучателя;

Р – среднемесячные расходы.

П 1208,5 1208,5

Кд = -------- = ----------------------- = ----------- = 0,43;

Д – Р 3000 – (200 + 50) 2750

Следовательно, Попов И.Н. имеет право на получение кредита в сумме 71370 тыс. рублей, при этом Кд = 0,43

Предположим, что по истечении 2-х месяцев у Попова И.Н. возникла необходимость в получении дополнительной суммы кредита в связи с удорожанием стоимости строительства.

Стоимость строительства составила – 82000 тыс. рублей.

С Кредитополучателем заключается дополнительное соглашение об изменении суммы полученного кредита с сохранением окончательного срока погашения кредита. В данном случае сумма дополнительного размера кредита делится на оставшееся количество платежных месяцев.

1. Рассчитываем возможный дополнительный размер кредита для данной семьи:

(82000 – 71370) х 90 % = 9567 тыс. рублей.

2. Рассчитываем размер ежемесячных платежей по дополнительной части кредита:

сумма месячного платежа по процентам составляет:

9567 : 12 х 26 % х ((179 мес. – 2 мес.) + 1): 2 = 18448 тыс. рублей;

18448 : (177 мес. – 2) = 105,4 тыс. рублей в месяц;

платеж по основному долгу - (18448 : 169 мес.) =109,1 тыс. рублей,

где: 179 мес. – количество месяцев пользования кредитом (со дня получения до последнего платежа по кредиту), 177 мес. – количество платежных месяцев (с учетом 3-х месячной отсрочки платежа по процентам, 180 – 3 = 177), 169 мес. – количество платежных месяцев по основному долгу после ввода дома в эксплуатацию, 179 – 11 = 169).

105,4+109,1=214,5

Итого ежемесячные платежи по дополнительной части кредита = 114,5 тыс. рублей.

3. Определяем среднемесячный совокупный доход (за 3 последних месяца) семьи Кредитополучателя.

Размер среднемесячного дохода семьи Кредитополучателя составляет 4100,0 тыс. рублей. Удержания из заработной платы – 255,0 тыс. рублей, из них подоходный и другие налоги – 205 тыс. рублей, платеж за коммунальные услуги – 50 тыс. рублей.

Платежи по ранее полученной сумме кредита – 1208,5 тыс. рублей.

4. Рассчитываем коэффициент (Кд):

П 1208,5 + 114,5 1323

Кд = -------- = ----------------------- = ----------- = 0,36.

Д – Р 4100 – 255 2845

Следовательно, Попов И.Н. имеет право на получение дополнительного кредита в сумме 9567 тыс. рублей.

Расчет коэффициента платежеспособности поручителей, чьи доходы не включены в доход Кредитополучателя при расчете платежеспособности, производится отдельно, исходя из совокупного дохода поручителей, предоставивших поручительство в обеспечение возврата полученного кредита.

В третьем примере приведен расчета размера кредита и определения

платежеспособности кредитополучателя при выдаче кредита на потребительские нужды в виде возобновляемой кредитной линии в белорусских рублях с использованием кредитной банковской пластиковой карточки.

Кредитополучатель обратился в Банк для оформления кредита на потребительские нужды в размере 1 млн. рублей в виде возобновляемой кредитной линии в белорусских рублях с использованием кредитной банковской пластиковой карточки.

1. Определяем среднемесячный доход Кредитополучателя за три последних месяца.

Среднемесячный доход – 380 тыс. рублей

Удержания из заработной платы – 18 тыс. рублей

Коммунальные платежи – 12 тыс. рублей

2. Рассчитываем размер ежемесячных платежей по кредиту в размере 1 млн. рублей в период погашения кредита, учитывая, что на начало периода остаток задолженности по кредиту может составить 1 млн. рублей по основному долгу в размере в течение 17 платежных месяцев:

1000000 / 17 = 58825 рублей;

по процентам за пользование кредитом:

1000000 х 30 / 360 х 26 % = 21670 рублей;

платеж по кредиту равен:

58825 + 21670 = 80195 рублей.

3. Рассчитываем коэффициент (Кд), определяющий долю ежемесячных платежей по кредиту и процентам в сумме среднемесячных доходов за вычетом суммы среднемесячных расходов:

П

Кд = ------; Кд < или = 0,5,

Д- Р

где: П – платежи в погашение основного долга и процентов за пользование кредитом;

Д – среднемесячный доход Кредитополучателя;

Р – среднемесячные расходы.

П 80185

Кд = -------- = ---------------------------------- = 0,23 ниже 0,5

Д – Р 380000 – (18000 + 12000)

Проанализировав представленные на выдачу кредита документы, а также платежеспособность Кредитополучателя и поручителей возможным выдачу кредита на потребительские нужды с уплатой основного долга и процентов, рассчитанных за фактическое время пользования кредитом, со следующего месяца после выдачи кредита.

Следует отметить, что способность банка обеспечить возврат кредита от кредитополучателя играет огромную роль для репутации банка и его устойчивости, а также является показателем профессиональной состоятельности персонала банка и его руководства.

Таким образом, в ЗАО «РРБ - Банк» разработан действенный механизм оценки кредитоспособности кредитополучателя, что является важнейшим этапом процесса кредитования физических лиц в ЗАО «РРБ - Банк». Как и в большинстве других коммерческих банков, в ЗАО «РРБ - Банк» кредиты не выдаются физическим лицам, у которых выплаты по исполнительным документам в сумме составляют 50 и более процентов чистого дохода.

3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ

**3.1 Современные тенденции развития кредитных отношений коммерческих банков Республики Беларусь**

На протяжении всей дипломной работы речь идет о кредитных отношениях, о кредитах полученных и выданных.

Под кредитными отношениями понимаются договорные отношения, согласно которым банк предоставляет во временное пользование средства другому банку, юридическим и физическим лицам на условиях платности, срочности, возвратности.

Актуальность развития кредитных отношений коммерческих банков разрешают вопросы расширения спектра банковских услуг для населения, улучшения их качества отражены в таких программных документах, как основные направления денежно-кредитной политики, ежегодно утверждаемые указом Президента; Комплексная программа развития сферы услуг в Республике Беларусь на 2006—2010 годы; Программа развития банковского сектора Республики Беларусь на 2006—2010 годы [27, с.11].

Участниками рынка розничных банковских услуг в рамках имеющихся лицензионных полномочий являются 28 белорусских банков. Предоставление розничных услуг — полного их спектра или определенного набора тех либо иных видов услуг осуществляется разными структурными подразделениями банков, такими, как филиалы, отделения, расчетно-кассовые центры, центры банковских услуг, обменные пункты валют, передвижные кассы и др. На 01.07.2008 услуги населению оказывали более 3,3 тыс. банковских структурных подразделений. В среднем на одно такое подразделение в Республике Беларусь приходится около 3 тыс. человек; в Российской Федерации на начало 2008 г. этот показатель составлял более 6 тыс. человек[27, с. 12].

Анализ данного сегмента банковской деятельности за период с 01.01.2005 по 01.07.2008 свидетельствует, что банки значительно активизировали работу на рынке банковских услуг для физических лиц, увеличивая объемы их предоставления, расширяя их спектр и улучшая качество. Создана соответствующая инфраструктура для осуществления банковской деятельности с использованием передовых информационных технологий, что позволило расширить географию предоставления банковских услуг. Некоторые банки определили розничный бизнес как наиболее приоритетное направление своей деятельности.

Для банков наиболее востребованным видом услуг по-прежнему остается кредитование.

Повышение в соответствии с принимаемыми решениями Правительства заработной платы, снижение ставок по кредитам, совершенствование законодательства, интенсивная рекламная компания кредитных продуктов банков — все это обусловило активизацию процесса кредитования в нашей стране. Увеличились объемы потребительского кредитования населения, и расширился спектр банковских кредитных продуктов, что позволило более полно удовлетворить потребности населения в товарах, разнообразных услугах, а также в решении жилищных проблем.

Объем кредитной задолженности физических лиц на 01.07.2008 составил 9 932,6 млрд. руб., или 27,2% в общем объеме кредитного портфеля банков. На начало 2005 г. общий объем кредитной задолженности физических лиц составлял 1 927,7 млрд. руб., в том числе на потребительские цели — 651 млрд. руб., или 33,8% от всего объема кредитной задолженности населения; на финансирование недвижимости — 1 276,7 млрд. руб., или 66,2%. За 3,5 года объем кредитной задолженности физических лиц увеличился более чем в пять раз. Наиболее быстрыми темпами росло потребительское кредитование, объемы которого за этот период увеличились почти в семь раз. На одного жителя республики приходится 1 025,1 тыс. руб. кредитной задолженности, что эквивалентно 482 долл. США (для сравнения: на 01.01.2005 объем кредитной задолженности составлял 197,1 тыс. руб., что эквивалентно 91 долл. США). В Российской Федерации на начало 2008 г. в среднем на одного жителя приходилось 22,8 тыс. росс. руб. кредитной задолженности, что эквивалентно 928 долл. США.

Основными направлениями кредитования населения являются финансирование недвижимости и на потребительские цели. На 01.07.2008 задолженность по кредитам на строительство и приобретение жилья составила 5 406,3 млрд. руб., или 54,4% от общей задолженности населения. Задолженность по потребительским кредитам сложилась на уровне 4 526,3 млрд. руб., или 45,6%.

По данным банков, у населения наибольшим спросом пользуются кредиты на приобретение автомобилей, бытовой техники, отдых и туризм, медицинские услуги, оплату образования, а также кредиты молодым семьям, молодым специалистам и др. Развитие получили традиционные виды кредитов, ориентированные на менее защищенные категории граждан, в том числе сельских жителей и многодетные семьи.

Проводя процентную политику в области кредитования, для граждан, проживающих в сельской местности, банки применяют практику установления процентов по пониженной шкале[27,с. 13].

Банки предлагают новые виды кредитования на покупку мобильных телефонов, бытовой и компьютерной техники. При этом внедряют скоринг-процессы, что позволяет осуществлять экспресс-кредитование покупателей. Все больше банков предоставляют населению кредиты на обучение и лечение.

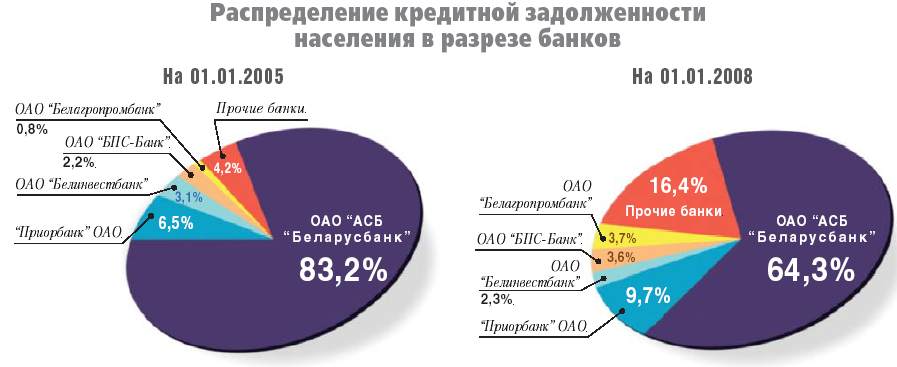
Жилищное строительство и его финансирование по-прежнему остаются одним из приоритетных направлений государственной политики. За 3,5 года значительно возросли объемы кредитования на финансирование недвижимости, в том числе льготное кредитование строительства жилья. Задолженность по выданным льготным кредитам увеличилась за период с 01.01.2005 по 01.07.2008 в 4,2 раза (рисунок 3.1).

Правительством и Национальным банком Республики Беларусь на 2008г. установлено задание по льготному кредитованию жилищного строительства:

- через ОАО “АСБ Беларусбанк” в объеме 1 567,6 млрд. руб. — на кредитование граждан;

- через ОАО “Белагропромбанк” в объеме 1 041,5 млрд. руб. — на кредитование сельскохозяйственных организаций.

За первое полугодие 2008 г. указанное задание выполнено ОАО “АСБ Беларусбанк” на 48,6%, ОАО “Белагропромбанк” — на 41,15%.



*Рисунок 3.1* Распределение кредитной задолженности населения в разрезе банков [27,с. 14]

Однако льготное кредитование строительства жилья — довольно тяжелое бремя как для банковской системы республики, так и для государственного бюджета. Для развития нельготного кредитования жилищного строительства предполагается реализовать целый комплекс мер, начиная с законодательного уровня. Приняты Указ Президента Республики Беларусь от 22.11.2007 № 585 “О предоставлении молодым и многодетным семьям финансовой поддержки государства”, предусматривающий финансовую помощь государства в погашении нельготных кредитов банков на строительство или приобретение жилья при рождении или наличии одного, двух и более детей, и Закон Республики Беларусь от 20.06.2008 “Об ипотеке”, в котором в том числе урегулированы и вопросы обращения взыскания на имущество, являющееся предметом ипотеки. С учетом опыта реализации системы жилищных строительных сбережений в ОАО “АСБ Беларусбанк” разработан проект Закона “О системе жилищных строительных сбережений”.

Учитывая, что все банки значительно расширили направление потребительского кредитования, изменилось распределение кредитной задолженности на потребительские цели между банками. Так, доля ОАО “АСБ Беларусбанк” в общем объеме потребительских кредитов снизилась с 72,1% (на 01.01.2005) до 36,2% (на 01.07.2008). Почти 1/3 часть задолженности приходится в настоящее время на другие банки.

Банки стали больше направлять привлекаемые от населения ресурсы на его кредитование. В настоящее время 79% привлеченных средств населения возвращается гражданам в виде кредитов (для сравнения: 3,5 года назад — менее 50%)[27, с. 15].

Отдельные банки действуют как розничные финансовые учреждения с основными видами деятельности по выдаче потребительских кредитов в магазинах, “карточному” кредитованию и cash-кредитованию.

Это создает конкурентную среду, способствует повышению уровня культуры кредитования, удовлетворению потребительского спроса населения, а также увеличивает поступления в бюджет страны. Кроме того, появляются новые рабочие места, и повышается уровень жизни населения в целом.

На деятельность банков определенным образом влияют административные меры по ограничению процентных ставок, что сказывается на их способности надлежащим образом оценивать риск, особенно в диапазоне долгосрочных процентных ставок. Но эти ограничения в какой-то степени компенсируются банками путем взимания дополнительных сборов за обслуживание в виде комиссионных. Однако это ведет к тому, что цены на банковские продукты устанавливаются на так называемой закрытой основе, и заемщикам нелегко определить действительную стоимость заимствования. По некоторым банкам уровень объявленной ставки более чем в 2,5 раза превышает полную ставку и в три раз выше, чем в среднем по банковской системе. Результат — нарекания и жалобы граждан, причем не только на стоимость банковского продукта, но и на качество обслуживания, излишнее внимание контролирующих органов к деятельности именно таких банков, дополнительные непроизводительные потери на улаживание конфликтов и “сохранение имиджа”. Именно поэтому на этапе становления столь важного и действительно прибыльного сегмента рынка недопустимо подрывать к нему доверие.

В настоящее время одним из основных направлений развития потребительского кредитования для средних и малых банков является создание центров обслуживания физических лиц и расширение сети электронных коммуникаций.

Вторым направлением, по которому идет развитие потребительского кредитования, стало совершенствование банками процедур выдачи кредитов в направлении сокращения времени анализа кредитной заявки и выдачи кредита. Некоторые банки при этом осуществляют внедрение скоринга.

Следует отметить, что в Беларуси в отличие, например, от Российской Федерации быстрый рост потребительского кредитования не был связан с ухудшением качества кредитного портфеля банков. По состоянию на 1 июля 2007 г. весь объем просроченной задолженности по кредитам физическим лицам составил 7,9 млрд. бел. руб. Его доля в кредитах банков физическим лицам составила 0,14%. Она приросла по отношению к началу текущего года на 0,035 процентного пункта, а к 01.07.2006 — на 0,021 процентного пункта.

Третьим направлением является конкуренция банков в области процентной политики, которая ведет к сокращению стоимости потребительского кредитования [2].

В Беларуси синхронно с Российской Федерацией и Украиной были приняты меры по предотвращению недобросовестной ценовой конкуренции банков в сфере потребительского кредитования. В частности, Национальный банк в банковскую статистику ввел понятие полной процентной ставки, от­ражающей помимо выплачиваемых клиентом процентов и комиссионные сборы. Кроме того, был регламентирован состав комиссионных сборов по кредитам. Белорусские банки также были обязаны составлять для клиентов помесячный график платежей, дающих представление о номинальных затратах заемщиков на обслуживание кредитов.

Следствием принятых мер стало снижение в первой половине 2008 г. уровня полных процентных ставок по потребительским кредитам в национальной валюте.

Дальнейший прогресс в данном направлении в первую очередь зависит от динамики инфляции и состояния банковской ликвидности.

Оценивая сложившуюся ситуацию на рынке потребительского кредитования, необходимо отметить ее основные особенности:

- необходимость работы с массовым клиентом (от 20 до 250 клиентов на точку продаж);

- наличие клиентов, практически не имеющих опыта потребления банковских услуг, обладающих низкой финансовой культурой и даже подозревающих банк в обмане;

- отсутствие у банков единой актуальной базы данных для проверки благонадежности и платежеспособности, кредитной истории клиента; множество клиентов, имеющих кредиты в нескольких банках;

- наличие фирм-консультантов, «помогающих» клиентам в получении кредитов в банках;

- сокращение времени рассмотрения заявки клиента на выдачу кредита.

Росту рынка потребительских кредитов способствует ряд факторов, в числе которых продолжающийся рост экономики страны, сопровождаемый ростом доходов населения, появление на рынке новых игроков и новых кредитных продуктов и, как следствие, снижение ценовых условий кредитования[2].

Потребительское кредитование в настоящее время является одним из наиболее доходных сегментов рынка банковских операций. Маржа в секторе кредитования физических лиц, несмотря на снижение продолжает оставаться выше, чем в других сегментах. Также увеличивается кредитный потенциал банковской системы. Кредитный потенциал представляет собой способность ресурсной базы сохранять и увеличивать объемы кредитных вложений.

Что касается проблем в сфере потребительского кредитования, то в настоящее время в Национальный банк поступают сигналы о том, что в ряде случаев коммерческие банки завышают процентные ставки по кредитованию населения.

Так, отечественные банки часто устанавливают дополнительную плату (комиссию) за банковские услуги. У специалистов даже есть такое понятие — эффективная ставка по кредиту. Это та ставка, которая получилась бы, будь все комиссии переведены в проценты. И чтобы точно высчитать, во сколько обойдется банковский кредит, надо сначала узнать, за что нужно заплатить дополнительно. Самые распространенные — это комиссия за рассмотрение заявки, комиссия за предоставление кредита, комиссия за обслуживание кредита, комиссия за снятие наличных, плата за оформление договоров поручителей, плата за досрочное погашение кредита.

Комиссия за рассмотрение заявки включает в себя плату банковским специалистам за то, что они просмотрят документы на получение кредита и вынесут решение о его выдаче. Банк может установить фиксированную плату, например 10 или 20 тысяч. А может взять процент от суммы кредита.

Комиссия за выдачу (оформление, предоставление) кредита встречается не так часто. Она тоже может быть фиксированной или зависеть от суммы, которую выделяет клиенту банк. Бывает, что заплатить придется еще 50 тысяч. В некоторых банках за оформление платит не только кредитополучатель, но и его поручители. Когда за каждого из двух поручителей надо заплатить по 20 тысяч, придется при получении кредита заплатить еще 40 тысяч рублей.

Комиссия за обслуживание кредита самая обременительная. В Беларуси с ней можно столкнуться в нескольких банках. Нередко такую комиссию банк устанавливает при оформлении потребительского кредита на покупку какого-нибудь товара, например мобильного телефона, компьютера и т. д. Такая комиссия может забирать от 0,1 до 3% от суммы кредита в месяц.

О комиссии за снятие наличных кредитополучатель может быть предупрежден в последнюю очередь — прямо перед расходной кассой. Нередко за это приходится отдавать по 2 — 3% от суммы кредита. К тому же валютные кредиты при выдаче наличных банки обычно выдают в рублях и по таким операциям банк может устанавливать специальный, не слишком выгодный для клиента курс.

Кроме того банком может устанавливаться плата за досрочное погашение кредита и при больших суммах кредита плата за досрочное погашение может доходить до 200 долларов[31].

Конечно, все комиссии на один кредит в банке не возложат. Но такая ситуация может быть вполне реальной. Клиент берет потребительский в кредит 1 миллион рублей на 1 год под 17% годовых. За пользование кредитом он выкладывает еще по 3% в месяц. А за оформление договора и документов на двух поручителей платит 60 тысяч. И еще оставляет в кассе 2% от суммы, когда получает свой миллион наличными. Получается, что такой кредит обходится ему отнюдь не в 17% годовых. Эффективная ставка — 56%. И отдавать за полученный миллион придется уже 1 миллион 560 тысяч рублей [29, с. 58].

Представляется, что для того, чтоб избежать таких «обманов» банками потенциальных кредитополучателей, необходимо законодательно обязать банки применять для расчета процентной ставки единую методику, кроме того не должно быть никаких сборов и комиссий помимо процентной маржи банка. В целях защиты прав кредитополучателей можно было бы пойти еще дальше и последовать опыту стран Евросоюза. Так, в начале 2008 года во всех странах Евросоюза была принята директива, обязывающая банки не только «убрать» все комиссии и сборы, но и пойти на другие уступки потенциальным кредитополучателям, так европейцы, заключив договор на потребительское кредитование в течение 14 дней могут отказаться от него без объяснения причин и без уплаты штрафных санкций. Кроме того, получив кредит, они могут погасить задолженность в любое время (в пределах срока действия договора) также без выплаты штрафов, даже если досрочное погашение не предусматривалось договором [24, с 37].

Также к одной из возможных проблем отечественного рынка потребительского кредитования может оказаться проблема с погашением потребительских кредитов. И хотя в настоящее время ситуация достаточно стабильна, в дальнейшем, учитывая опыт Российской Федерации, белорусские банки могут столкнуться с невыплатами по кредитным договорам. Особенно остро такая ситуация проявляется при снижении цен на недвижимость - некоторые кредитополучатели отказываются от новоприобретенного заложенного в банке жилья, так как настоящая цена на него ниже той, за которую оно покупалось.

Применение в банковской практи­ке упрощенной процедуры выдачи кредита в опреде­ленной степени увеличивает кредитный риск, так как при этом оценка кредитоспособности клиента базиру­ется на анализе лишь отдельных финансовых показа­телей его деятельности. Но результаты опроса свиде­тельствуют о наличии у большинства практиков про­тивоположного мнения по данному вопросу. В качест­ве обоснования такого мнения указывается, что упро­щенная процедура применяется лишь в отношении микрокредитов и обеспечивает рассредоточение кре­дитного риска по суммам. Вместе с тем это не исклю­чает риск невозврата долга конкретным кредитополу­чателем, а лишь диверсифицирует совокупный риск кредитного портфеля банка.

Контроль в рамках кредитного мониторинга за своевременностью уплаты процентов, наличием и сохранностью залога, целевым использовани­ем кредита (в случаях, где это предусмотрено кредитным договором) и движением денежных средств на счетах клиента и др.

Наи­большее значение среди действий по предупрежде­нию кредитного риска специалисты банков уделяют детальной проработке содержания кредитуемого ме­роприятия. Это можно считать совершенно обосно­ванным, поскольку именно в результате данных дей­ствий банком определяются объемы выделения кре­дитных ресурсов, необходимые потенциальному кре­дитополучателю для успешного завершения кредиту­емой сделки, рассчитываются сроки и объемы высво­бождающихся из нее денежных средств. Таким обра­зом, на стадии проработки кредитуемого проекта оп­ределяются параметры, которые впоследствии станут основой кредитного договора в виде его существен­ных условий, а именно сумма и срок кредита. Пра­вильность их определения является одним из важ­нейших факторов своевременного возврата кредита. Кроме того, большое значение практики придают анализу финансового состояния клиента. Однако он проводится до выдачи кредита и поэтому носит ретро­спективный характер, показывает тенденции, кото­рые сложились в прошлом и могут кардинально из­мениться после выдачи кредита, в том числе в худ­шую сторону.

Как показало исследование законодательной и нормативной базы, регламентирующей развитие эле­ментов системы банковского кредитования в Респуб­лике Беларусь, все изменения нормативных требовании последних лет направлены на снятие ограничений по осуществ­лению банковского кредитования и предоставляют банкам значи­тельно больше свободы в организа­ции кредитования хозяйствующих субъектов. Это стало существен­ным шагом для создания норма­тивной базы, адекватной рыноч­ным условиям.

Можно было бы предположить, что снятие ряда действовавших ранее ограничений в сфере банков­ского кредитования вызовет возра­стание кредитного риска, увеличе­ние проблемной задолженности в кредитном портфеле банков, сни­жение их ликвидности. Но изучение деятельности белорусских бан­ков в области кредитования, осу­ществляющейся в рамках новой регламентации, показало, что, не­смотря на сокращение ряда норм, устанавливаемых Национальным банком, в локальных документах банков отражались, по сути, все ос­новные элементы действовавшей ранее системы кредитования, поз­воляющие обеспечить возвратность кредита и получение доходов, а подходы к кредитованию хозяйст­вующих субъектов — осторожны, взвешены и не лишены консерва­тизма. Используя преимущества предоставленной свободы, банки не спешат расстаться с проверенными и отработанными приемами управления кредитным риском. В условиях перехода Нацио­нального банка Республики Бела­русь к риск-ориентированному надзору за деятельностью банков подобные тенденции совершенно закономерны: банки самостоятель­но определяют приемлемые для них границы риска и организуют соответствующим образом свою де­ятельность, а Национальный банк, в свою очередь, осуществляет кон­троль за организацией процессов управления рисками в банках, в том числе и в сфере кредитования.

**3.2 Пути совершенствования кредитных отношений**

В большинстве случаев белорусские банки на начальном этапе кредитного процесса используют, недостаточно эффективные методики оценки кредитоспособности клиента, поэтому управление кредитным риском осуществляется только после образования просроченной задол­женности. В частности, по телефону или по почте сотрудники кредитных служб напоминают кредитополучателю о необходимости внесения платежей по кредиту, обращаются за содействием к администрации по месту работы или учебы кредитополучателя. Представляется, что для решения данной проблемы следует совершен­ствовать методику оценки кредитоспособности кредитополучателя в зависимости от структуры расходов клиента и с учетом оценочной стоимости жилья.

Повышению эффективности качества управленческих решений в сфере банковского кредитования строи­тельства и покупки жилья будет способствовать применение инновационных организационных технологий на основе проектного подхода к расширению спектра услуг, регламентации действий работников банка при проведении ими банковских операций, а также разработка и соблюдение стандартов кредитования. При этом, несмотря на значимость стандартизации банковских услуг, определенную Концепцией развития банковской системы Республики Беларусь на 2001-2010 годы, в белорусских банках практически не проводится формализация процедуры жилищного кредитования, и отсутствуют спецификации кредитных продуктов.

Стандартизация банковских кредитных услуг по своим технологическим и экономическим параметрам позволит увеличить объемы оказания услуг при одновременном повышении качества обслуживания клиентов, снизить банковские риски; уменьшить операционные издержки и внедрять современные системы управления качеством, приближенные к мировым стандартам; обеспечить прозрачность и открытость оказываемых кредит­ных услуг, повысить ответственность и дисциплинированность персонала, что будет способствовать укреплению доверия граждан к деятельности банка; привлечь дополнительно клиентов за счет повышения имиджа банка.

Анализ рынка розничного кредитования в Беларуси и сходных по

экономическому развитию стран показывает, что отечественный рынок обладает значительным потенциалом роста. Для его реализации необходимо принятия мер, направленных на совершенствование кредитного процесса, внедрение инновационных организационных технологий, повышение качества услуг и развитие современных стратегий продаж оказываемых кредитных услуг.

Одной из таких технологий является создание системы внутренних рей­тингов. Одной из главных проблем при создании системы внутренних рейтингов белорусскими банками является отсутствие централизованной информации по контрагентам. В электронных базах не накапливается информация из финансовой отчетности юридических лиц. В большинстве случаев банки не имеют необходимых сведений, какое количество физических лиц они обслуживают, поскольку учет идет на уровне счетов.

Учетная сумма кредитов, по которым собирается информация, составля­ет 10 тысяч долларов США, чем ис­ключаются данные по потребительским и большинству автокре­дитов. Снижение этого порогового значения ожидается в рамках раз­рабатываемого в настоящее время Закона Республики Беларусь "О кредитном бюро". Также пока при­нято решение не собирать такую значимую для оценки рисков ин­формацию, как просроченная за­долженность физических лиц по коммунальным платежам, за услу­ги операторов мобильной и фикси­рованной связи, магазинам при по­купке товаров в рассрочку и т. п. Наконец, высокая концентра­ция белорусской экономики и от­носительно небольшое число субъ­ектов малого бизнеса в Беларуси приводят к тому, что клиентская база у большинства банков слишком мала, чтобы можно было на основе статистических моделей разрабатывать системы внутрен­них рейтингов даже для такого класса контрагентов, как малый и средний бизнес, не говоря уже о получении результатов, а не первичной инфор­мации о клиентах, банковская тайна при этом не нарушается.

Данные проблемы могут быть в значительной степени решены, ес­ли система внутренних рейтингов контрагентов будет внедрена в кредитном бюро, созданном на ба­зе Национального банка Республи­ки Беларусь. При этом рейтинги будут присваиваться тем контра­гентам, информация о которых со­держится в этом бюро. С учетом концепции обязательного пред­ставления банками информации в кредитное бюро Национального банка и предполагаемого уменьше­ния размера задолженности, по которой информация представля­ется, в кредитном бюро постепен­но накопится информация обо всех контрагентах банков. Тогда банки, которые по различным причинам не в состоянии осущест­вить у себя внедрение системы внутренних рейтингов, смогут вос­пользоваться хотя бы частью ее преимуществ за счет рейтингов кредитного бюро Национального банка.

Также существуют цели и задачи развития банковской системы страны. Для обеспечения высоких и устойчивых темпов экономического роста и повышения на этой основе уровня благосостояния и качества жизни народа усиление роли банков в соци­ально-экономическом развитии страны представляет собой одну из важнейших задач госу­дарства. В этой связи целями развития банковского сектора экономики являются:

□ повышение устойчивости и эффективности функционирования банков;

□ рост потенциала и совершенствование состава банковских инструментов адекватно растущим потребностям экономики и населения.

Согласно Программе развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006-2010 годы указанные цели будут достигнуты путем решения следующих основ­ных задач:

• укрепления доверия к банкам со стороны инвесторов, кредиторов, вкладчиков в пер­вую очередь посредством усиления защиты их интересов;

• повышения эффективности механизмов аккумулирования денежных средств населения, субъектов хозяйствования и их трансформации в кредиты и инвестиции;

• увеличения объемов кредитования экономики (в первую очередь инвестиционного) в соответствии с принятыми приоритетами и государственными программами;

• расширения состава и улучшения качества предоставляемых услуг до уровней, соот­ветствующих международным стандартам банковской деятельности и исключающих использование банков в недобросовестных коммерческих и противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полу­ченных преступным путем);

• повышения эффективности государственного регулирования основных параметров развития банковского сектора;

• интеграции в мировую банковскую систему [5, с. 32].

Достижение целей, решение указанных задач и реализация принятых направлений разви­тия банковского сектора будут содействовать успешному выполнению Программы социаль­но-экономического развития Республики Беларусь и осуществлению определенных ею при­оритетов: повышение уровня и качества жизни населения, инновационное развитие эконо­мики, наращивание экспортного потенциала страны, развитие агропромышленного комплекса, жилищное строительство, развитие малых и средних городов.

В то же время развитие банковского сектора в определяющей степени зависит от соответствующих макро­экономических предпосылок, создаваемых в реальном секторе экономики нашей страны.

Постоянное укрепление и совершенствование банковской системы способствует увели­чению концентрации финансовых ресурсов, направляемых на дальнейшее социально-эко­номическое развитие нашей страны.

Следующим направлением является необходимость построения в банках централизованной коллекторской службы (Соllections). Централизованность такой службы даст возможность четко управлять просроченной задолженностью и эффективно обеспечивать качество розничного кредитного портфеля. Работа с кредитополучателем производится соответствующей службой Соllections по трем возможным вариантам его поведения. Кредитополучатель может быть «добросовестным», «проблемным» или «сомнительным» исходя из следующих признаков:

1. К «добросовестным» можно отнести клиентов, просрочка по кредитам которых вызвана какой-либо из нижеперечисленных причин. Это временные финансовые трудности, командировка, отпуск, болезнь, занятость, несоответствие режима работы кредитных организаций и собственной рабочей недели (смещение-задержка платежа не более чем на пять календарных дней), незначительные недоразумения, возникшие при оформлении кредита. При контакте с такими клиентами используется форма дружественного общения, без наставительного тона. «Добросовестные» клиенты обычно сами обеспокоены тем, что нарушили график платежей, обещают в ближайшее время оплатить необходимую сумму. Свое обещание, как правило, выполняют в срок, указанный банком.

2. К «проблемным» относятся клиенты, оформившие кредит «в пользу постороннего», или плохо изучившие порядок оплаты, или по-своему трактующие условия кредитного договора. Это категория клиентов, которые в разговоре по телефону обещают своевременно произвести оплату, но по тем или иным причинам не производят ее. Такие клиенты требуют повышенного внимания, с ними ведется терпеливая разъяснительная беседа о необходимости заблаговременного перечисления денежных средств в размере не меньшем, чем указано в графике платежей. В случае необходимости следует пояснить им отдельные пункты условий кредитного договора.

3. К «сомнительным» клиентам относятся клиенты, с которыми не удается связаться по телефонам, указанным в анкете, и возникает потребность в дополнительных розыскных мероприятиях. В основном в категорию мошенников попадают именно эти лица.

В целях повышения и совершенствования эффективности работы и качества предоставляемых кредитных услуг в банках Республики Беларусь на 2009 год определены следующие задачи:

- для своевременного погашения кредита осуществлять кредитование участников системы стройсбережений по месту открытия вклада "Жилищно-накопительный» или по месту строительства (приобретения) жилья с использованием системы стройсбережений;

- для увеличения краткосрочной задолженности физических лиц ввести потребительский кредит до 1-го года с погашением основного долга в конце срока пользования кредитом или с предоставлением права клиенту определять размер ежемесячного погашения основного долга;

- для клиентов банка с положительной кредитной историей,

получающих заработную плату и приравненные к ней платежи по пластиковой карточке не менее 6-ти месяцев на момент обращения в филиал за кредитом, предоставлять кредиты путем выдачи пластиковой карточки на срок до 365 дней без залога и поручителей;

* в целях не отвлечения средств на формирование специального

резерва на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженных кредитному риску, обеспечить отражение в балансе день в день (последний рабочий день) сумм принятых в погашение просроченной задолженности по кредитам, как в филиале, принявшем платеж, так и в филиале выдавшем кредит.

Таким образом, от эффективности активных операций зависит прибыльность деятельности банка и по этим операциям банк проводит наиболее рисковые операции. Поэтому прогноз активных операций требует тщательного анализа. Однако каждый банк, в том числе и ЗАО «РРБ-Банк», испытывает трудности при установлении и соблюдении рациональной структуры активов, которая во многом определяется особенностями банковского законодательства и учета, а также влиянием внешней среды. Тем не менее, несмотря на общие тенденции в составе и структуре активов, каждый банк должен стремиться к созданию рациональной структуры активов, которая зависит прежде всего от качества активов.

В число приоритетных задач на ближайшую перспективу входит сохранение позитивной динамики развития, дальнейшее совершенствование операций, повышение качества услуг для наших клиентов, наращивание уставного и собственного капитала, обеспечение достаточного уровня конкурентоспособности и прибыльности банка.

Однако главным условием для банка является соблюдение сбалансированности обязательств и требований по срокам и величинам. Когда это требование соблюдается, банк проводит эффективную политику управления активами и пассивами.

Таким образом, в перспективе в Беларуси имеется резерв совершенствования рынка оказываемых населению розничных банковский услуг с учетом имеющегося зарубежного опыта. Повышение качества услуг, упрощение механизма выдачи потребительских кредитов, построение в банках централизованной коллекторской службы, снижение процентных ставок по кредитованию населения и др. позволит не только привлечь большее число потенциальных клиентов в банк и снизить банковский риск привлечения кредитов, но также приблизит отечественную банковскую систему к уровню европейской.

###### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

1. Под кредитными отношениями понимают движение ссудного капитала, предоставляемого банками взаймы за плату во временное пользование физическим и юридическим лицам. Как показало исследование, возникновение кредита было обусловлено эволюцией товарно-денежных отношений и уходит корнями в глубокое прошлое. В настоящее время оно получило широкое распространение во всем мире, особенно в странах с развитой экономикой, значительным разнообразием форм и условий выдачи кредита.

2. Кредитование обладает следующими существенными характеристиками:

- кредит предоставляется исключительно в денежной форме;

- субъекты кредитных отношений - физические и юридические лица;

- объекты кредитования – оборотные и долгосрочные активы юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и потребительские нужды и финансирование недвижимости физических лиц;

- правовая форма отношений - кредитный договор (соглашение);

- задолженность по предоставленному кредиту учитывается на счете по учету кредитов;

- кредитополучатели уплачивают коммерческому банку проценты за пользование денежными средствами.

Названные принципы банковского кредитования и его сущностные черты нашли свое закрепление в таких законодательно-нормативных актах как Банковский Кодекс Республики Беларусь, Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденная постановлением Правления Национального банка 30 декабря 2003г. № 226, Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата» от 26.12.2006 г. № 223.

3. Потребительский кредит может оказывать существенное влияние на развитие национальной экономики. Однако роль его неоднозначна: эффект от расширения этой сферы кредитных отношений может оказывать как положительное воздействие на экономику, так и негативное. Поэтому сфера потребительского кредитования подлежит контролю и регулированию со стороны органов государственной власти. Регулирование может затрагивать уровень процентных ставок, сроков соблюдения принципов социальной справедливости, доступности кредита для населения.

4. Кредитная политика банка является основой всего процесса кредитования физических лиц в банке, поскольку определяет цели и правила поведения банка на рынке кредитных услуг. Целью кредитной политики ЗАО «РРБ - Банк» является эффективное размещение привлеченных средств в активные операции банка на основе соблюдения принципов прибыльности, безопасности и надежности.

Целью кредитной политики ЗАО «РРБ - Банк» является эффективное размещение привлеченных средств в активные операции банка на основе соблюдения принципов прибыльности, безопасности и надежности.

5. Проведенное исследование процесса потребительского кредитования в ЗАО «РРБ - Банк», позволяет сделать вывод о том, что в 2006-2008 гг сотрудники кредитного отдела ЗАО «РРБ - Банк» проводили интенсивную работу по кредитованию физических лиц. Количество заключенных кредитных договоров за анализируемый период было увеличено в 1,9 раза. Выдача кредитов в иностранной валюте производилась сроком от 1 до 3-х лет. Наибольшим спрос у потребителей услуг ЗАО «РРБ - Банк» пользуются кредиты в иностранной валюте сроком на 2 года и на 1,5 года. Среди кредитов в белорусских рублях наибольшая востребованность у кредитов была сроком 1-1,5 года. Кредиты в белорусских рублях сроком на 1,5 года показали наибольший прирост за 2006-2008 гг. (153,8 %).

Рост объема выдачи кредитов населению связан со многими факторами: расширением сети магазинов, готовых сотрудничать с банками, предлагая свои товары населению; низким процентом просроченных, пролонгированных и сомнительных кредитов по сравнению с прочими кредитами (т.е. меньший риск по сравнению с другими выдаваемыми кредитами). Данные факты стимулировали конкуренцию коммерческих банков Беларуси в секторе потребительского кредитования, что привело к расширению спектра услуг, предлагаемых клиентам кредитополучателям и т.д.

6. В мировой практике потребительское кредитования имеет намного большую историю развития по сравнению с Республикой Беларусь, вследствие чего оно отличается значительно большим охватом населения (в Японии более 80% населения используют потребительское кредитование, в США – свыше 90%, в Беларуси – не более 11%), значительным разнообразием форм и условий выдачи потребительского кредита. Следовательно в Беларуси необходимо принять меры по расширению рынка розничных банковских услуг.

7. В перспективе в Беларуси имеется резерв совершенствования рынка оказываемых населению розничных банковский услуг с учетом имеющегося зарубежного опыта. Повышение качества услуг, упрощение механизма выдачи потребительских кредитов, построение в банках централизованной коллекторской службы, снижение процентных ставок по кредитованию населения и др. позволит не только привлечь большее число потенциальных клиентов в банк и снизить банковский риск привлечения кредитов, но также приблизит отечественную банковскую систему к уровню европейской.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А



*Рисунок А.1* Объем привлеченных средств граждан и задолженность по кредитам физ. лиц

П р и м е ч а н и е. Источник: собственная разработка

ПРИЛОЖЕНИЕ Б



*Рисунок Б.2* Структура кредитов на строительство и покупку жилья по кредитодателям

П р и м е ч а н и е. Источник: данные экономического анализа

ПРИЛОЖЕНИЕ В

*Таблица В.1* **Наличные кредиты**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Валюта кредита** | **Сумма кредита** | **Срок кредита** | **Ставка (%годовых)** | **Комиссия при каждой оплате** | **Страховка** |
| **Бел. Руб.** | **3000000** | **18 мес.** | **21** | **35000** | **70000** |
| **USD** | **1500** | **18 мес.** | **17** | **10** | **-** |
| **EUR** | **1500** | **18 мес.** | **17** | **10** | **-** |

П р и м е ч а н и е. Источник: данные ЗАР «РРБ-Банк»

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

*Таблица Г.2* **Объем и структура выдачи кредитов на потребительские нужды по целевому назначению**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Цель | 2006г,млн. руб. | 2007г.,млн. руб. | 2008г.,млн. руб. | Уд.вес,% |
| Компьютерная техника | 1890.1 | 2716.1 | 4015.1 | 29,6 |
| Окна ПВХ | 1630 | 2210 | 3115 | 22,9 |
| Бытовая техника | 982 | 1317 | 2221.7 | 16,3 |
| Автомобиль | 1020.1 | 1491.5 | 2901.7 | 21,4 |
| Прочее | 898.3 | 1015.1 | 1301.4 | 9,6 |
| Итого | 6420.5 | 8749.7 | 13554.9 |  |

П р и м е ч а н и е. Источник: данные ЗАО «РРБ-Банк»

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

*Таблица Д.3*. **Кредиты, выданные различным категориям населения**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Потребители | 2006 | | 2007 | | 2008 | |
| К-во догов. | Сумма,  млн.руб | К-во догов. | Сумма,  млн.руб | К-во догов. | Сумма,  млн.руб |
| 1)Возраст:  -до 30 лет | 720 | 3210,4 | 990 | 3250,0 | 1410 | 4705 |
| - до 50 лет | 1210 | 1815 | 1520 | 3614,1 | 2714 | 4997,2 |
| -до 69 лет | 870 | 1395,1 | 890 | 1885,6 | 1201 | 3852,7 |
| 2)Средний доход:  -до 450 т. в мес. | 600 | 1017,1 | 915 | 1800 | 1395 | 3610 |
| -450-800т.в мес. | 1000 | 1502,4 | 1301 | 3210 | 2020 | 5810 |
| -800 и более | 1200 | 3901 | 1185 | 3739,7 | 1910 | 4134,9 |
| 3)Пол:  - жен. | 1520 | 3230,4 | 1650 | 4250 | 2705 | 7151,4 |
| - муж. | 1280 | 3190,1 | 1751 | 4499,7 | 2620 | 6403,5 |

П р и м е ч а н и е. Источник: данные ЗАО «РРБ-Банк»

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

*Таблица Е.4* **Динамика изменения задолженности по кредитам физических лиц в ЗАО «РРБ-Банк»,млн.руб**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. |
| Просроченный долг | 390 | 317.2 | 176.2 |
| Просроченные проценты | 2.2 | 1.8 | 1.2 |
| Итого | 392.2 | 319 | 177.4 |

П р и м е ч а н и е. Источник: данные ЗАО «РРБ-Банк»