

Тема 8

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Лекция 10 (2 ч), СУРС (2 ч)

1. Экономическая сущность кредитной политики банка.
2. Понятие кредитных операций банка, их классификация.
3. Схема формирования кредитной политики банка.
4. Кредитный договор, его назначение, существенные условия.
5. Кредитное досье клиента, порядок его формирования и хранения.
6. Кредитный портфель банка, его виды и методика исчисления.
7. Плата за кредитные операции, ее виды.

1. Экономическая сущность кредитной политики банка.

В экономической литературе представлены различные трактовки понятия «кредитная политика». Среди них следующие:

– *кредитная политика* – составная часть экономической политики банка, представляющая собой систему мер в области кредитования народного хозяйства;

– *кредитная политика* – это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие банка в области кредитования своих клиентов;

– *кредитная политика* – способ выполнения последовательно связанных действий банка при кредитовании;

– *кредитная политика* – стратегия и тактика банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка. При этом *стратегия* определяет основные принципы, приоритеты и цели конкретного банка на кредитном рынке, в то время как *тактика* – конкретные финансовые инструменты, используемые банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса;

– *кредитная политика* – это совокупность активных и пассивных банковских операций, рассматриваемых на определенную перспективу, обеспечивающих банку достижение целей, позволяющих решить задачу оптимального распределения кредитных ресурсов в условиях реально имеющихся ограничений (обязательные нормативы Центрального Банка и фактический объем средств к размещению).

Общая цель банка должна определять приоритеты его кредитной политики с позиции доходности, рентабельности, ликвидности, минимизации рисков, оптимизации портфеля (депозитного, кредитного и др.), направлений его деятельности (депозитная политика, политика на финансовом рынке, в области кредитования, ссудного процента и др.).

Кредитная политика определяет цели, задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации (в том числе стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации), а

также принципы и порядок организации кредитного процесса. Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

Кредитная политика банка обычно разрабатывается и совершенствуется высшим руководством банка и формирует основные направления кредитной деятельности: объективные стандарты и критерии, которыми должны руководствоваться банковские работники; основные действия лиц, принимающих стратегические решения в области кредитования; принципы контроля за качеством управления кредитной деятельностью в банке и работой служб внутреннего и внешнего аудита.

Основная **цель проведения кредитной политики** банка – получение максимальной прибыли при минимальном уровне риска. Исходя из возможного соотношения этих составляющих, а также имеющихся ресурсов, кредитная организация определяет текущие **задачи**:

- определение направлений кредитования;
- разработка технологии осуществления кредитных операций;
- контроль в процессе кредитования.

Проявление сущности кредитной политики банка заключается в ее **функциях**. Условно их можно разделить на две группы: *общие*, присущие различным элементам банковской политики, и *специфические*, отличающие кредитную политику от других элементов банковской политики.

К **общим функциям** кредитной политики банка относятся:

- *коммерческая функция* заключается в получении банком прибыли от проведения различных операций, в частности, кредитных;
- *стимулирующая функция* заключается в стимулировании аккумуляции временно свободных денежных средств в банке и их рациональное использование. Стимулом для клиента банка воздержаться на определенный срок от текущего потребления является возможность получить дополнительный доход на средства, помещенные в банк на депозит, а возможность получить в банке ссуду имеет важное значение для покрытия временной потребности в дополнительных средствах. При этом стимулом для погашения задолженности в максимально короткие сроки является необходимость уплаты процентов банку за пользование ссудой. Для банка стимулирующая функция кредитной политики проявляется в том, что банки стремятся привлечь наиболее дешевые ресурсы на рынке на относительно длительный срок и разместить их с максимальной выгодой;
- *контрольная функция* проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике конкретного банка.

Специфическая функция кредитной политики всего одна – это *функция оптимизации кредитного процесса*. Действие данной функции направлено на:

- получение максимально высоких доходов с минимальным риском при размещении пассивов в кредитные ресурсы (частный случай коммерческой функции);

- снижение риска возникновения критичного объема просроченной задолженности к минимуму;
- разграничение полномочий по выдаче ссуд;
- предоставление возможности банку гибко реагировать на изменения в экономике и законодательстве;
- привлечение надежных и рентабельных клиентов и т. д.

Практика показывает, что кредитная политика банка в большинстве случаев включает в себя такие **элементы**, как:

- разработка ряда внутрибанковских нормативных документов по кредитованию;
- управление кредитным риском;
- управление кредитным портфелем.

Совокупность элементов кредитной политики позволяет говорить о видах кредитной политики. В основу классификации видов кредитной политики положены различные критерии (таблица 1). При этом важно подчеркнуть, что представленная классификация не является исчерпывающей.

Таблица 1 – Виды кредитной политики банка

Критерии классификации кредитной политики банка	Виды кредитной политики банка
по субъектам кредитных отношений	по отношению к юридическим лицам
	по отношению к физическим лицам
по формам кредита	по банковскому кредиту
	по государственному кредиту
	по ипотечному кредиту
	по потребительскому кредиту
	по международному кредиту
по срокам	в области краткосрочного кредитования
	в области долгосрочного кредитования
по степени рискованности	агрессивная
	традиционная
	классическая
по целям	по предоставлению целевых ссуд
	по предоставлению нецелевых ссуд
по типу рынка	на денежном рынке
	на финансовом рынке
	на рынке капиталов
по географии	на местном уровне
	на региональном уровне
	на национальном уровне
	на международном уровне
по отраслевой направленности	по кредитованию промышленных предприятий (тяжелой, легкой, пищевой промышленности)
	торговых организаций
	строительных организаций.
	транспортных предприятий
	сельскохозяйственных организаций
	предприятий связи и др.

по обеспеченности	по предоставлению обеспеченных ссуд
	по предоставлению необеспеченных ссуд
по цене кредита	по предоставлению стандартных ссуд
	льготных ссуд
	проблемных ссуд (под повышенные проценты)

Разработка кредитной политики любого банка зависит от целого ряда **факторов**, в числе которых можно выделить макрофакторы (экзогенные, внешние) и микрофакторы (эндогенные, внутренние).

Макрофакторы представляют собой факторы, влияющие на формирование и успешное развитие кредитной политики банка, на которые он сам непосредственного влияния оказывать не может. К таким факторам относят следующие:

- макроэкономическая ситуация в стране;
- потенциал и экономические особенности региона, в котором работает банк;
- состояние и уровень развития денежного и кредитного рынков страны;
- инфляция;
- уровень материального благосостояния в обществе;
- кредитная политика конкурентов – других банков;
- ограничения на объем кредитных операций, устанавливаемые законодательно и др.

Банк может прямо влиять на микрофакторы, воздействующие на кредитную политику банка, и посредством их регулирования самостоятельно формировать и совершенствовать свою кредитную политику по мере необходимости. К микрофакторам относятся такие факторы, как:

- квалификация банковского персонала;
- обеспечение банковского персонала необходимыми информационными и рабочими материалами;
- готовность персонала банка к работе с различными категориями заемщиков;
- процентная политика банка в области выдаваемых кредитов;
- потенциальные и уже существующие заемщики банка;
- объем собственных средств банка;
- величина риска, которую может принять на себя банк и др.

Принципы кредитной политики являются основой кредитного процесса, следовательно, чем полнее ими овладеть, тем эффективнее деятельность банка с позиций обеспечения его ликвидности и доходности. Принципы кредитной политики банка стимулируют экономическую заинтересованность субъектов кредитных отношений в наилучших результатах своей деятельности, с одной стороны, и имеют важное значение при осуществлении кредитной политики в масштабах всего народного хозяйства. Выделяют общие и специфические принципы кредитной политики.

Под общими принципами кредитной политики понимаются принципы, единые для государственной кредитной политики центрального банка, проводимой на макроэкономическом уровне, и для кредитной политики каждого конкретного банка. Важнейшими общими принципами кредитной политики банка можно считать научную обоснованность, оптимальность, эффективность, а также

единство, неразрывную связь элементов кредитной политики. Поскольку только научно-обоснованная кредитная политика, сформированная с учетом объективных реалий жизни и субъективных факторов, ее определяющих, позволяет наиболее полно выразить интересы банка, его персонала и клиентов.

Специфическими принципами кредитной политики банка являются: доходность, прибыльность, безопасность, надежность. Соблюдение вышеназванных принципов является важным условием повышения эффективности кредитной политики банка.

Необходимо подчеркнуть, что не существует единой кредитной политики для всех банков. Каждый конкретный банк определяет собственную кредитную политику, учитывая экономическую, политическую, социальную ситуацию в регионе его функционирования, или, что более правильно, принимая во внимание всю совокупность внешних и внутренних рисков, влияющих на работу данного банка.

Роль кредитной политики банка заключается в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса и повышении его эффективности.

2. Понятие кредитных операций банка, их классификация.

В зависимости от выбранного критерия классификации можно выделить следующие наиболее важные **формы кредита**:

- по сфере функционирования – национальный и международный кредит;
- по объекту кредитной сделки – денежный и товарный кредит;
- по субъектам кредитных отношений – между хозяйственными организациями и банками (банковский кредит), между банками и населением (потребительский кредит) и другие;
- по срокам – краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные. В Республике Беларусь краткосрочные до 1 года (связаны с созданием и движением текущих активов. Кредиты со сроком полного погашения, первоначально установленным кредитным договором, до одного года включительно, а также кредиты, предоставленные по возобновляемым кредитным линиям и при овердрафтном кредитовании, за исключением кредитов с первоначально установленным в кредитном договоре сроком погашения хотя бы одной части кредита свыше одного года) и долгосрочные более 1 года (создание и движение долгосрочных активов);
- по видам – обеспеченные, необеспеченные, бланковые (не имеющие обеспечения);
- по видам заемщиков – сельскохозяйственный, промышленный, коммунальный, персональный;
- по использованию – потребительский, промышленный, инвестиционный, сезонный, импортный, экспортный, другие;
- по размерам – мелкий (микрокредит), средний, крупный.

Такую классификацию нельзя считать исчерпывающей, так как в ее основе лежат формальные признаки. Поэтому можно выделить такие **виды кредита**, как:

– *пролонгированный*, срок возврата которого продлен банком и отнесен на счет пролонгированной задолженности по кредитам;

– *кредитная линия* – юридически оформленное обязательство кредитной организации перед заемщиком о предоставлении ему кредита в согласованном размере и на определенные цели в течение установленного периода действия кредитного договора;

– *кредитование в пределах текущего банковского счета (овердрафта)* означает предоставление кредитной организацией кредита владельцу счета посредством платежа по требованиям к текущему банковскому счету, несмотря на отсутствие на нем денежных средств, но в пределах договора с последующим погашением возникающей задолженности владельца счета перед кредитором за счет поступающих средств;

– *ломбардный* – краткосрочная и фиксированная по размерам ссуда, обеспеченная легко реализуемым движимым имуществом или правами;

– *консорциальный (синдицированный)* – предоставляется группой банков (двумя и более) одному заемщику на долгосрочной основе на инвестиционные проекты, с большим риском и суммой.

К **микrokредитам** относятся кредиты, предоставляемые по упрощенной процедуре, при условии, что совокупная сумма (для кредитных линий – максимальный размер (лимит) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств) по всем действующим кредитным договорам, заключенным между банком-кредитодателем и кредитополучателем, не превышает 15000 базовых величин, установленных законодательством на момент заключения последнего кредитного договора.

Проведение в банке **кредитных операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями** осуществляется по следующим направлениям:

– кредитование на цели, связанные с созданием и движением оборотных (текущих) и внеоборотных (долгосрочных) активов;

– предоставление инвестиционных кредитов;

– выдача банковских гарантий и поручительств;

– факторинговые операции;

– финансовая аренда (лизинг);

– по способу выдачи: единовременный; возобновляемая кредитная линия (можно взять в кредит повторно сумму, которую внес в счет погашения кредита); невозобновляемая кредитная линия.

Классификация видов кредита физическим лицам:

1) по цели: целевые и нецелевые;

2) по видам обеспечения: обеспеченный (поручительство, залог); по неустойке с повышенной процентной ставкой;

3) по способу выдачи: единовременный; возобновляемая кредитная линия; невозобновляемая кредитная линия;

4) по способу получения: наличный на текущий счет; на карт-счет– отдельная новая карточка, не зарплатная; овердрафт (зарплатная карточка, кредит в пределах суммы заработной платы, погашается из суммы последующей заработной платы);

5) по форме кредита:кредиты на финансирование недвижимости и на кредиты на потребительские нужды.К кредитам на потребительские нужды относятся также и кредиты, использованные для получения дохода при осуществлении деятельности, не являющейся в соответствии с законодательством предпринимательской деятельностью (деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, ремесленная деятельность и т.д.), и кредиты, целевое использование для которых не установлено.

Овердрафтное кредитование– предоставление кредита на сумму, превышающую остаток денежных средств на текущем (расчетном) счете, карт-счетеили 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.

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.

Овердрафт отличается от обычного кредита тем, что в погашение задолженности направляются все суммы, поступающие на счёт клиента. Иногда предоставляется льготный период пользования овердрафтом, в течение которого проценты за использование кредита не начисляются.

Виды овердрафта:

- овердрафт стандартный (классический);
- овердрафт авансом – предоставляется (в основном надежным клиентам) с целью привлечения на расчетно-кассовое обслуживание, когда еще нет зачислений на счете;
- овердрафт под инкассацию – предоставляется клиентам, обороты по кредиту расчетного счета которого не менее чем на 75 % составляет инкассируемая денежная выручка (в том числе сданная на расчетный счет самим клиентом);
- овердрафт технический – из-за особенностей функционирования платежных систем существует возможность списания с карты клиента суммы большей, чем разрешено банком (колебание курсов валют, оффлайн-операции, проводимые без подтверждения банком, при наличии текущих неподтвержденных операций (со статусом «удержание»).

Величина кредита-овердрафт для каждого клиента рассматривается и устанавливается банками индивидуально, исходя из среднемесячной зарплаты клиента и применяемой банком методики расчета лимита овердрафта. Отдельные банки устанавливают ограничения по максимальному лимиту овердрафта на одного заемщика.

Преимущества овердрафта:

- быстрота и оперативность проведения платежей;
- погашения овердрафта осуществляется автоматически – за счет ежедневных поступлений;
- в случае погашения овердрафта в день, когда возникла задолженность, проценты за использование кредитных средств не платятся вообще;
- возможность оформления овердрафта без залога;
- комиссия при оплате товаров и услуг отсутствует;
- действует льготный период пользования кредитом для безналичных операций, в течение которого не начисляются проценты на сумму, потраченную за этот период;
- в отличие от наличного кредита, при пользовании кредитной карточкой уплачиваются проценты только за фактически использованную часть кредитного лимита;
- при погашении задолженности частично или полностью кредит возобновляется на сумму погашенной задолженности, которую можно снова использовать.

На практике встречаются случаи, когда потребности экономики в инвестициях не могут быть удовлетворены одним банком в силу ряда причин:

- ограниченность собственных средств и сложность привлечения ресурсов для долгосрочного кредитования
- действуют нормативы банковской ликвидности и предельные размеры кредита, выдаваемые одному заемщику
- кредитный риск, связанный с замораживанием ликвидных средств на длительный срок
- объем кредита и риск по нему слишком велики для одного банка.

Все эти проблемы решаются при объединении нескольких банков для кредитования одного заемщика.

Консорциальный кредит – кредит, который предоставляется группой банков одному заемщику на основе соглашения о совместном кредитовании, заключенного между участвующими в финансировании банками, и договора консорциального кредитования между банком-агентом и заемщиком. Понятие консорциального (синдицированного) кредита используется в мировой практике, когда кредит предоставляется одному заемщику *двумя или более кредиторами-синдикатами* (консорциумами) банков.

Консорциальные кредиты не являются самостоятельной формой кредита, а базируются на тех же принципах, что и другие виды банковских кредитов: меняется только механизм аккумуляции кредитных ресурсов и техника предоставления кредита. Для консорциальных кредитов характерны довольно значительные размеры, сравнительно длительные сроки, многочисленный состав кредиторов. Консорциальные кредиты предоставляются, как правило, на долгосрочной осно-

ве на реализацию инвестиционных программ и проектов. В отдельных случаях, когда объем кредита или кредитный риск слишком велик для одного банка, консорциальный кредит может использоваться и для краткосрочного кредитования.

Деятельностью консорциума руководит **ведущий банк**, в роли которого обычно выступает банк, располагающий крупными ресурсами, имеющий квалифицированные кадры и опыт проведения крупномасштабных мероприятий. Ведущий банк должен иметь налаженные связи с учреждениями кредитной системы и иметь высокий рейтинг в банковской системе.

Ведущий банк выполняет следующие функции:

- 1) организация переговоров с клиентом;
- 2) организация переговоров с банками-участниками;
- 3) изучение предложенного к кредитованию проекта и связанного с ним риска;
- 4) разработка проекта кредитного соглашения и условий предоставления кредита;
- 5) получение средств от банков согласно доли их участия и предоставление кредитополучателю;
- 6) получение от кредитополучателя сумм в погашение кредита и процентов по нему и распределение их между банками;
- 7) контроль за соблюдением всеми участниками условий консорциальных соглашений;
- 8) получение отчетов от кредитополучателей и распространение этой информации между банками;
- 9) урегулирование спорных вопросов.

Риск для каждого банка значительно сокращается при расширении числа привлекаемых участников.

Различают следующие виды консорциума:

- временный– создается для финансирования одной крупной сделки;
- постоянный;
- клубный – в состав кредиторов входит ограниченный и определенный круг кредиторов;
- открытый– в консорциуме участвуют все желающие банки, количество которых зависит от размера предоставляемого кредита.

Определенное сходство с консорциальным имеет **параллельный кредит**, при котором также несколько банков кредитуют одного кредитополучателя, но при этом каждый банк самостоятельно ведет переговоры с клиентом, определяет его кредитоспособность, анализирует бизнес-план и предоставляет часть кредита на общих, согласованных с другими банками, условиях.

3. Схема формирования кредитной политики банка.

Исходя из отечественного и мирового опыта требований оптимизации кредитной политики рекомендуется следующая **схема формирования кредитной политики** банка:

- а) определение общих положений и целей кредитной политики;

- б) создание аппарата управления кредитными операциями и наделение полномочиями сотрудников банка;
- в) организация кредитного процесса на различных этапах;
- г) осуществление банковского контроля и управление кредитным процессом.

Рассмотрим данные разделы более подробно.

а) Общие положения и цели кредитной политики.

При постановке целей кредитной политики банка следует, в первую очередь, определить стратегические цели и задачи в сфере кредитной деятельности банка, опираясь на результаты исследования рынков. Банк, не задумывающийся о перспективах развития, который ориентируется лишь на текущие тенденции, не может развиваться адекватно меняющейся экономической ситуации.

Разработка и проведение банком кредитной политики должны быть направлены на **достижение следующих целей**:

- допускать только такой характер риска, который позволяет создавать активы высокого качества и обеспечивать постоянный целевой уровень доходности;
- создать высокопрофессиональный коллектив кредитных работников, обеспечивающих высокое качество кредитного портфеля банка;
- предоставлять ссуды на финансирование экономически перспективных, рентабельных проектов, соответствующих стратегическим целям банка;
- способствовать развитию долгосрочных отношений с клиентами, приносящими доход;
- избегать использования высококонкурентных, но неоправданных методов кредитования.

Основой кредитной политики должны стать **два главных принципа: надежность и доходность размещения средств**. Проводимая банком консервативная кредитная политика и опыт работы на рынке кредитных услуг позволят банку совместить увеличение кредитного портфеля с высоким уровнем его надежности.

Следует отметить, что любой банк придерживается строго систематизированного подхода к анализу кредитных рисков и принятию решений по кредитным проектам. Необходимо вводить систему жесткого мониторинга состояния ссудной задолженности и финансового положения заемщика, что позволит своевременно обнаружить проблемные кредиты и незамедлительно принять необходимые меры.

б) Аппарат управления кредитными операциями и полномочия сотрудников банка.

Наряду с разработкой основных направлений кредитного процесса важным элементом кредитной политики является организация кредитного процесса. **Реализация кредитной политики** происходит на основе разрабатываемой банком системы предоставления полномочий на выдачу ссуд.

Система утверждения кредита обычно многоступенчата. Уровень, на котором каждая услуга по кредиту утверждается, зависит от кредитоспособности клиента и степени кредитного риска.

В настоящее время в банковской практике существуют различные подходы к организации кредитного процесса, в частности, можно предложить следующую

схему рассмотрения и утверждения выдачи кредита в зависимости от суммы кредита:

- решением председателя правления банка;
- решением кредитного комитета банка;
- решением правления банка.

Следует отметить, что использование системы кредитных полномочий позволяет повысить эффективность работы кредитных подразделений банков, определить уровень компетенции работников, предоставив им определенные права и контролируя ответственность каждого работника.

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

- обязательные условия и порядок предоставления (размещения) денежных средств и их возврата, включая предусматривающие участие кредитополучателей (за счет собственных средств либо средств инвесторов) в реализации кредитруемых инвестиционных проектов (в том числе при предоставлении льготных кредитов, включая льготные кредиты, предоставляемые в рамках государственных программ). В отдельных случаях уполномоченным органом банка может быть принято мотивированное решение о неустановлении доли участия кредитополучателей (за счет собственных средств либо средств инвесторов) в реализации кредитруемых инвестиционных проектов;

- процедура принятия решения о предоставлении (размещении) денежных средств;

- порядок определения правоспособности и оценки кредитоспособности заявителя, кредитополучателя, нового должника (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо);

- перечень документов, предоставляемых заявителем, кредитополучателем, новым должником (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо) для получения кредита до заключения кредитного договора и в течение срока его действия;

- порядок оценки эффективности кредитруемых проектов, в том числе финансируемых с использованием государственной поддержки;

- порядок и случаи контроля за состоянием заложенного имущества;

- порядок и случаи контроля за целевым использованием кредита;

- порядок формирования и хранения кредитного досье;

- упрощенная процедура предоставления микрокредитов, если банк предоставляет микрокредиты;

- признаваемая малозначительной сумма обязательств кредитополучателя – физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, по кредитному договору. Малозначительной может быть признана сумма обязательств по кредитному договору, меньшая, чем издержки по ее взысканию, но не превышающая пятикратного размера базовой величины, установленной законодательством Республики Беларусь.

в) Организация кредитного процесса на различных этапах.

Организацию кредитного процесса проводит кредитный отдел (департамент) банка. При этом кредитные работники должны быть ознакомлены с бан-

ковской кредитной политикой, особенно с требованиями по заполнению и ведению документации и с методами кредитования.

Основная **работа по организации кредитного процесса** в банке может быть представлена в виде следующих этапов:

а) предоставление (размещение) денежных средств:

- 1) формирование портфеля кредитных заявок;
- 2) проведение переговоров с потенциальным клиентом;
- 3) определение правоспособности и кредитоспособности потенциального кредитополучателя;
- 4) принятие решения о целесообразности выдачи кредита и форме его предоставления;
- 5) заключение кредитного договора;

б) выдача кредита;

б) возврата (погашения) кредита и уплаты процентов:

- 7) работа с клиентом после получения им ссуды;
- 8) возврат кредита с процентами и закрытие кредитного договора.

Первый этап включает в себя сбор информации о спросе на кредит, ее анализ и предварительный отбор заявок. На данном этапе перед кредитным работником стоит задача подготовиться к проведению переговоров и получить наиболее полную информацию о потенциальном заемщике. Перед проведением переговоров кредитный работник заранее знакомится с предоставленными ему финансовыми и справочными документами клиента. Эти документы предоставляются в соответствии с перечнем, разработанным и утвержденным положением о кредитовании. При этом для различных групп клиентов могут разрабатываться различные перечни необходимых документов.

Банками разрабатываются **заявления-анкеты** (заявки-анкеты) на получение кредитов для физических и юридических лиц. Они могут оформляться в банке и подаваться специалисту по кредиту либо на интернет-сайте банка в он-лайн режиме. В заявлении-анкете, как правило, отражается следующая информация:

- наименование кредитополучателя-юридического лица или ФИО кредитополучателя-физического лица;
- цель привлечения кредита;
- сумма и валюта кредита;
- вид и срок погашения кредита;
- порядок погашения кредита и уплаты процентов;
- предлагаемое обеспечение (залог имущества; гарантии физических, юридических лиц, располагающих денежными средствами для погашения кредита; поручительство; депозиты; ликвидные ценные бумаги и пр.).

Кроме заявления-анкеты потенциальные кредитополучатели должны подать установленный банком **пакет документов**, в который, как правило, входят:

для юридических лиц:

- копии учредительных документов;
- формы бухгалтерской отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, приложение к бухгалтерскому балансу;
- бизнес-план;

для физических лиц:

1) типичный набор документов:

- ксерокопия паспорта и иного документа, подтверждающего личность заемщика;

- анкета заемщика (заполняется, как правило, на месте).

2) если предусмотрено условиями, то **дополнительно** предоставляется:

- справка о доходах с места работы (в установленной банком форме),

- копия трудовой книжки и военного билета,

- анкета, ксерокопии паспорта и иного документа, подтверждающего личность поручителя (военного билета, водительского удостоверения) и другие.

Дополнительно для получения сведений о клиенте банком может проводиться собеседование с сотрудником банка либо телефонная тарификация при подаче заявления-анкеты на сайте банка.

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

На втором этапе во время переговоров с заемщиком кредитный работник должен получить как можно более четкое и ясное представление о степени обдуманности решения о займе, проанализировать, насколько обоснованна сумма ссуды, выяснить возможные неблагоприятные внешние факторы с тем, чтобы обеспечить безусловный возврат ссуды.

С целью снижения риска невозврата кредита рекомендуется после получения заявления на выдачу ссуды с резолюцией руководства банка ответственному исполнителю кредитного отдела банка проводить с потенциальным заемщиком переговоры с целью уяснения его финансового положения и платежеспособности, а также для выработки конкретных условий кредитного договора.

Банк обязан до заключения кредитного договора и дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты, представить заявителю (кредитополучателю) – физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, в письменной форме информацию об условиях кредитования, включая сведения о:

– сумме кредита с указанием валюты кредита (для кредитной линии – максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых денежных средств (кредита) и (или) предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя);

– сроке, на который кредит может быть получен;

– размере процентов за пользование кредитом, порядке определения размера процентов (с применением фиксированной либо переменной годовой процентной ставки);

– целях, на которые кредит может быть использован, если кредитный договор предусматривает условие о целевом использовании кредита;

– способах обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, если кредитным договором предусматривается условие об обеспечении исполнения обязательств по кредитному договору;

– сумме платежей кредитополучателя по срокам уплаты в соответствии с кре-

дитным договором (платежей по возврату (погашению) кредита и уплате процентов за пользование им). Сроки уплаты платежей по кредиту могут быть указаны в виде конкретных дат либо периодов уплаты платежей;

- ответственности сторон за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий кредитного договора;
- возможности и условиях досрочного погашения кредита;
- иных условиях предоставления и погашения (возврата) кредита, а также уплаты процентов за пользование им.

Заявитель (кредитополучатель) до заключения кредитного договора или дополнительного соглашения к кредитному договору, связанного с изменением суммы (размера) денежных обязательств кредитополучателя и (или) срока их уплаты, предоставляет банку письменное датированное подтверждение, подписанное собственноручно или уполномоченным им лицом, об ознакомлении с информацией об условиях кредитования. При снижении банком размера процентов за пользование кредитом предоставление информации об условиях кредитования может носить уведомительный характер.

На третьем этапе банк обязан определить правоспособность и оценить кредитоспособность заявителя. Банком самостоятельно разрабатывается методика оценки кредитоспособности кредитополучателей. При разработке методики оценки кредитоспособности юридических лиц следует руководствоваться законодательным актом Об утверждении Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования от 27.12.2011 №140/206. Для оценки кредитоспособности физических лиц чаще всего используется скоринг. Подробнее вопросы кредитоспособности будут рассмотрены в следующей теме.

На четвертом этапе уполномоченным органом банка или работником банка принимается решение о предоставлении кредита, оформляемое в письменной форме (на бумажном носителе или в виде электронного документа) и подписываемое уполномоченным работником банка. При этом решение о предоставлении кредита, принимаемое на основании скоринга кредитоспособности, оформляется в порядке, предусмотренном локальными нормативными правовыми актами банка.

Банк не вправе передать полномочия по принятию решения о предоставлении кредита, а также по подписанию кредитного договора иным юридическим лицам либо физическим лицам, не являющимся работниками данного банка.

Представленные заявителем, кредитополучателем документы для получения кредита, кредитный договор, а также иные сведения систематизируются банком 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 заявителя, кредитополучателя просроченной задолженности по ранее выданным и непогашенным кредитам в иных банках на основании документов, представленных заявителем, кредитополучателем либо полученных с его согласия в установленном порядке.

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 заявителю, кредитополучателю, имеющему просроченную задолженность по ранее выданным ему кредитам, кроме случаев кредитования:

- в соответствии с законодательными актами для осуществления досудебного оздоровления, реализации планов завершения досудебного оздоровления в защитном периоде и планов санации должников;

- 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 заявителей, кредитополучателей просроченной задолженности по кредитам;

- при разработке мероприятий по улучшению деятельности заявителя, кредитополучателя и погашению просроченных кредитов, утвержденных заказчиком при финансировании государственных, региональных и отраслевых программ в соответствии с Положением о порядке формирования, финансирования и контроля за выполнением государственных, региональных и отраслевых программ, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 марта 2009 г. № 404, или органом управления заявителя, 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;

- физических лиц, если просроченная задолженность образовалась при овердрафтном кредитовании с использованием дебетовой банковской платежной карточки и ее срок не превышает тридцати дней.

На этом же этапе ответственный исполнитель кредитного отдела банка должен осуществлять комплексный анализ предоставленных документов, определить обеспечение, и в случае необходимости предоставленные банком кредиты должны обеспечиваться либо залогом (в том числе залогом ценных бумаг), либо поручительствами, либо гарантиями, либо страховыми свидетельствами.

На пятом этапе в случае положительного решения вопроса о целесообразности предоставления кредита ответственный исполнитель подготавливает проект кредитного договора в соответствии с условиями, согласованными с заемщиком. *Кредитный договор* является документом, на основе которого производится кредитование клиента. В нем определяются основные условия выдачи ссуды: цель, сроки, размер и цена кредита; режим использования ссудного счета, порядок погашения суммы основного долга и процентов по нему; виды и формы проверки обеспечения; объем информации, предоставляемой заемщиком; обязанности и ответственность сторон, а также прочие условия.

На шестом этапе проводится предоставление кредита. 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.

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 возникает в сумме, не превышающей предельного размера единовременной задолженности кредитополучателя. Если кредитным договором для кредитной линии установлен только максимальный размер (лимит) кредита, то обязательство банка по предоставлению кредита возникает в сумме, не превышающей максимального размера (лимита) общей суммы предоставляемого кредита.

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

Отношения между банками – участниками синдицированного (консорциального) кредитования могут быть урегулированы договором простого товарищества (договором о совместной деятельности), иными договорами, не противоречащими законодательству Республики Беларусь.

При межбанковском кредитовании может быть заключен генеральный (рамочный) 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;

– порядкообмена 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.

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

Не допускается использование в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору залога акций банка-кредитора.

На седьмом этапе банк проводит работу с клиентом уже после получения им ссуды. Эта работа предполагает проведение контроля за исполнением кредитного договора и поиск новых форм сотрудничества с клиентом. В процессе контроля сотрудники кредитного отдела используют различные источники информации: информацию самого банка, других финансовых институтов заемщика. Банк принимает меры по реализации возвратности ссуды, контролирует регулярное поступление процентов за пользование ею, проводит плановые и внеплановые проверки на местах. В ходе этих проверок контролируется соответствие фактического расходования ссуды ее целевому назначению, предусмотренному в кредитном договоре, проверяются накладные, договоры на куплю-продажу товарно-материальных ценностей и т. д.

Для контроля за использованием кредита, а также за финансовым положением заемщика банк должен использовать права, оговоренные в кредитном договоре. При нарушении заемщиком условий договора или при возникновении обстоятельств, повышающих уровень риска, банк имеет право потребовать изменения условий кредитного договора. Он может ограничить или полностью прекратить предоставление кредита заемщику. При необходимости досрочного взыскания суммы кредита из-за несоблюдения заемщиком условий кредитного договора устанавливается конкретный срок погашения задолженности по ссуде. Известить об этом заемщика необходимо не позднее, чем за 10 дней.

На восьмом этапе осуществляется возврат кредита с процентами и закрытие кредитного дела. Погашение задолженности осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора и по согласованию сторон. Датой погашения кредита считается дата зачисления средств в погашение задолженности по кредиту на соответствующий счет банка или в кассу. Это завершающий этап кредитных взаимоотношений банка с заемщиком.

Погашение (возврат) кредита, уплата процентов за пользование им производятся как в безналичной форме на счет кредитора, так и наличными денежными средствами в кассу кредитора в соответствии с кредитным договором и законодательством Республики Беларусь.

Индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность без открытия текущих (расчетных) счетов, могут погашать кредит, уплачивать проценты за пользование им наличными денежными средствами путем внесения в кассу кредитора без ограничения размеров платежа.

Днем возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование им

наличными денежными средствами считается день внесения наличных денежных средств в кассу кредитодателя.

При неисполнении кредитополучателем обязательств по возврату (погашению) кредита, уплате процентов за пользование им задолженность на следующий рабочий день после истечения срока ее возврата (погашения) отражается в бухгалтерском учете на соответствующих счетах по учету просроченной задолженности.

При кредитовании с использованием банковских платежных карточек в кредитном договоре может устанавливаться иной срок отражения задолженности на счетах по учету просроченной задолженности.

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

При соблюдении требований, установленных законодательством Республики Беларусь, кредитополучатель может заключить с банком договор об уступке своих требований к лицу, по отношению к которому кредитополучатель является кредитором.

Банк-кредитодатель обязан проверить правоспособность и оценить кредитоспособность нового должника.

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

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

Обязательства кредитополучателя-физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, по кредитному договору при малозначительности их суммы прекращаются по решению уполномоченного органа банка прощением долга.

Банк вправе уступить требования к кредитополучателю другому юридическому лицу, в том числе банку, заключив с ним в соответствии с законодательством Республики Беларусь договор об уступке требований.

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

Изменение условий кредитного договора, в том числе предоставление отсрочки (рассрочки) погашения задолженности по кредитному договору, осуществляется на основании дополнительного соглашения к кредитному договору.

По решению уполномоченного органа банка начисление процентов за пользование кредитом может быть приостановлено или прекращено:

- при наличии судебного постановления о принудительном взыскании долга;
- при наличии исполнительной надписи нотариуса о взыскании задолженно-

сти;

- в случае смерти кредитополучателя – физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, на основании документа, подтверждающего факт его смерти;

- при заключении кредитодателем и кредитополучателем мирового соглашения в части исполнения обязательств по кредитному договору;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Срок, в течение которого кредитополучатель-физическое лицо или субъект малого предпринимательства обязан, если это предусмотрено кредитным договором, досрочно возратить (погасить) кредит в случае неисполнения им условия кредитного договора о заключении к нему дополнительного соглашения об увеличении размера процентов за пользование кредитом, должен составлять не менее трех месяцев со дня предъявления банком-кредитодателем требования о досрочном возврате (погашении) кредита.

г) Банковский контроль и управление кредитным процессом.

Для банков в настоящее время наиболее актуальны вопросы контроля качества кредитного портфеля, что предопределяет необходимость уделять особое внимание следующим вопросам:

- анализу кредитного рынка и разработке мер по привлечению и отбору наиболее выгодных для банка кредитных заявок;

- анализу финансового состояния заемщиков;

- анализу залогов и иного обеспечения возвратности ссуд;

- организации работы по управлению и ликвидации залоговых средств и обеспечения;

- соблюдению принципов кредитования;

- периодическому тестированию выданного кредита на предмет его возвратности (мониторинг состояния заемщика, целевых рынков, экономической ситуации и т. д.);

- анализу структуры кредитного портфеля;

- выявлению проблемных кредитов и разработке мероприятий по ликвидации задолженности;

- кредитованию в других экономических регионах;

- кредитованию в условиях риска, связанного с экономическим кризисом, инфляцией и т. д.

4. Кредитный договор, его назначение, существенные условия.

Основные характеристики кредитного договора представлены в Банковском Кодексе Республики Беларусь (статьи 137-140).

По **кредитному договору** банк (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им. При этом взимание кредитодателем каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных)

за пользование кредитом не допускается.

Днем предоставления кредита считается день, в который сумма кредита зачислена на счет кредитополучателя, либо перечислена банком в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем, либо использована в соответствии с указаниями кредитополучателя, либо выдана кредитополучателю наличными денежными средствами.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет за собой его недействительность.

Существенными условиями кредитного договора являются условия:

- о сумме кредита с указанием валюты кредита (для кредитной линии – максимальном размере (лимите) общей суммы предоставляемых кредитополучателю денежных средств (кредите) и (или) предельном размере единовременной задолженности кредитополучателя);
- о сроке и порядке предоставления и возврата (погашения) кредита;
- о размере процентов за пользование кредитом и порядке их уплаты, за исключением случаев предоставления кредита на льготных условиях на основании решений, принятых Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь;
- о целях, на которые кредитополучатель обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства (целевое использование кредита);
- об ответственности кредитодателя и кредитополучателя за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по кредитному договору;
- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Под межбанковским кредитным договором понимается кредитный договор, устанавливающий отношения между банками по взаимному кредитованию, особенности которого определяются Национальным банком (ст. 152).

На межбанковский кредитный договор не распространяются требования настоящей главы о способах обеспечения исполнения обязательств и форме кредитного договора, если иное не предусмотрено Национальным банком или кредитным договором (ст. 152).

5. Кредитное досье клиента, порядок его формирования и хранения.

Рассмотрим **кредитное досье юридических лиц.**

Кредитное досье предназначено для сбора и хранения документов, полученных банком от клиента и составленных банком, как до заключения кредитной сделки, так и в течение всего срока ее действия.

Банк принимает от клиента документы в виде оригинала или копии (в случаях, определенных локальными нормативно-правовыми актами банка) на бумажном носителе или в виде электронного документа посредством системы «Клиент-банк». Бумажные документы хранятся в досье на бумажном носителе, электронные – хранятся в системе, по которой они поступили.

Кредитное досье подразделяется на *Досье клиента* и *Досье по сделке*.

Досье клиента включает в себя следующие разделы:

- финансовая информация;
- учредительные документы;
- заявки на установление лимита.

Досье клиента хранится постоянно. Документы из досье клиента могут передаваться на хранение в архив по мере истечения надобности либо при прекращении взаимоотношений с данным клиентом.

Досье по сделке включает в себя разделы:

- основной договор;
- обеспечение;
- полномочия по сделке;
- документы для заключения сделки;
- выдача и сопровождение;
- взыскание проблемного долга.

Досье по сделке хранится до полного исполнения клиентом обязательств по кредитной сделке, а при списании задолженности за счет специального резерва – до истечения срока учета этой задолженности на внебалансовых счетах.

Кредитные досье хранятся в металлических шкафах (сейфах), закрываемых на ключ. Доступ посторонних лиц к ним ограничен.

Оригиналы кредитной документации (оригиналы кредитных договоров, договоров обеспечения, графиков погашения кредитов) хранятся в металлических шкафах (сейфах) в соответствующих Досье по сделкам. Ответственность за сохранность несет ответственный сотрудник (в течение рабочего времени) и руководитель структурного подразделения (после рабочего времени) банка. Доступ посторонних лиц к сейфам запрещен.

Досье клиента формируется отдельно по каждому клиенту, а досье по сделке – отдельно по каждой кредитной сделке.

Документы, помещаемые в кредитное досье, систематизируются и подшиваются по основным разделам. Разделы в кредитном досье должны быть отделены друг от друга специальными закладками с указанием наименования раздела. Досье по малым клиентам формируются в упрощенном порядке (без закладок, нет требований четкой подшивки документов).

При большом объеме документов кредитное досье может состоять из нескольких томов.

Разделы в досье клиента располагаются от начала папки в ее конец (сверху – вниз) в следующем порядке:

Раздел 1 «Финансовая информация» включает в себя: анкету клиента, прогнозы развития предприятия, бизнес-планы, иные плановые показатели, бухгалтерскую, статистическую отчетность клиента, расшифровки отдельных финансовых показателей деятельности клиента, другие. Документы систематизируются за каждый отчетный период в следующей последовательности:

- бухгалтерский баланс;
- другие формы бухгалтерской отчетности;
- расшифровки отдельных финансовых показателей деятельности клиента;

- формы статистической отчетности;
- другая информация, предоставленная клиентом.

Заключение по результатам анализа финансового состояния клиента (если оно предусмотрено) подшивается впереди бухгалтерского баланса, на основании которого произведен анализ.

В отдельный подраздел подшивается анкета клиента, планы развития и иные прогнозные показатели.

Внутри раздела документы помещаются «в обратном порядке» (первыми находятся документы на последнюю отчетную дату).

Раздел 2 «Учредительные документы» содержит: копии учредительных документов (устав, учредительный договор), копия документа о регистрации (перерегистрации), копия паспорта лица, подписывающего договор с банком, копии документов, подтверждающих назначение руководителя, подписывающего договор с банком, на должность.

В раздел помещается копия карточки с образцами подписей в случае отсутствия счетов клиентов в банке.

В раздел 3 «Заявки на установление лимита» подшиваются в последовательности их утверждения оригиналы заявок на установление (изменение, пересмотр) лимитов с обязательными приложениями к ним.

Разделы в досье по сделке располагаются от начала папки в ее конец (сверху – вниз) в следующем порядке.

Раздел 1 «Основной договор» включает в последовательности их заключения оригинал/копия основного договора по сделке и дополнительных соглашений к нему, оригиналы/копии графиков погашения, копии выставленных банком гарантий, оригинал/копия договора поручительства банка и другие.

Раздел 2 «Договоры обеспечения» включает в себя копии договоров, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по кредитной сделке, дополнительные соглашения к ним.

Документы систематизируются по каждому договору обеспечения в отдельные подразделы в следующей последовательности:

- договор;
- дополнительные соглашения к договору;
- договор страхования (полис) заложенного имущества;
- акт проверки предмета обеспечения, составленный на стадии оформления договора залога, с приложениями;
- составленные в течение периода действия договора обеспечения акты проверок предмета обеспечения, акты, составленные на стадии оформления дополнительных соглашений к договору с приложениями;
- сведения, использованные для проведения мониторинга остатков ТМЦ залогодателя, сведения, использованные для проведения документарной проверки имущества/прав, акты/заклучения по результатам проверок документарным и системным способами.

Раздел 3 «Полномочия по сделке» включает документы, подтверждающие полномочия представителей клиента (залогодателя, поручителя) на заключение сделки, на распоряжение имуществом.

В раздел помещаются выписки из протоколов (копии) на совершение крупных сделок, на совершение сделок в которых имеется заинтересованность аффилированных лиц общества, решения органов управления о наделении полномочиями руководителя на подписание договоров, копии доверенностей.

Раздел 4 «Документы для заключения сделки» включает: заявление или ходатайство клиента о выдаче кредита (анкета-заявка клиента, заявление-анкета клиента); согласие клиента на предоставление кредитного отчета; бизнес-план по инвестиционному проекту; другие.

Раздел 5 «Выдача и сопровождение»: документы (копии), на основании которых, проводилась проверка целевого использования кредита.

Раздел 6 «Взыскание проблемного долга» создается в случае образования проблемного долга: переписка с клиентом по вопросам погашения проблемной задолженности, другие документы по работе с проблемной задолженностью.

В случае необходимости помещения одного документа в несколько разделов одновременно, такой документ помещается в одном разделе.

В случае необходимости помещения одного документа в несколько томов одновременно, такой документ помещается в одном томе, а в остальные тома помещается ксерокопия первой страницы документа и указание о том, где находится сам документ.

Ответственный сотрудник осуществляет проверку соответствия находящихся в досье по сделке документов требованиям нормативных документов, делает запись в реестре мониторинга, который должен находиться перед первым разделом досье по сделке. Такая проверка должна быть проведена до предоставления финансирования. По корпоративным и средним клиентам по истечении 12 месяцев с даты вышеуказанной проверки проводятся последующие проверки досье по сделке не реже 1 раза в год в течении срока действия кредитной сделки.

Рассмотрим **кредитное досье физических лиц**.

Различают кредитное досье заявителя(лицо, обратившееся в банк за получением кредита) и кредитное досье кредитополучателя (лицо, заключившее кредитный договор).

Кредитное досье предназначено для сбора и хранения документов в установленном порядке. Кредитное досье заявителя хранится в общей папке в течение года с даты отклонения кредитной заявки, после чего подлежит уничтожению. Согласие на получение кредитного отчета заявителя, согласие на доступ к информации, находящейся в ведении МВД Республики Беларусь и Национального банка хранится в течение трех лет после окончания срока действия согласия. Кредитное досье кредитополучателя хранится до полного исполнения кредитополучателем своих обязательств перед банком по кредитному договору или до момента прекращения обязательств в соответствии с законодательством.

Ответственный сотрудник банка несет ответственность за формирование и ведение кредитного досье заявителя, кредитополучателя, за его сохранность в течение рабочего времени, в нерабочее время – руководитель банка.

Кредитные досье хранятся в металлическом шкафу (сейфе), закрываемом на ключ. Доступ посторонних лиц к сейфам запрещен.

При полном исполнении/прекращении обязательств по кредитному договору кредитное досье кредитополучателя передается в архив.

Кредитное досье формируется по каждому кредитному договору.

Документы, помещаемые в кредитное досье, систематизируются и подшиваются по следующим основным разделам:

- кредитный договор;
- обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору;
- документы по выдаче кредита и сопровождению кредитного договора;
- документы, представленные для получения кредита;
- документы по возврату долга в судебном порядке.

Копии писем кредитополучателю/поручителю, напоминающие о своевременном исполнении договорных обязательств, а также в правоохранительные органы об оказании содействия по взысканию долга могут храниться в департаменте по работе с проблемными кредитами физических лиц, как в электронном виде, так и на бумажном носителе. Указанные документы или их копии передаются в подразделение, ответственное за ведение кредитных досье по мере необходимости.

Разделы в кредитном досье располагаются в следующем порядке

Раздел 1 «Кредитный договор» содержит кредитный договор с приложениями, дополнительные соглашения к нему в последовательности их заключения, копии платежных инструкций кредитополучателя.

Раздел 2 «Обеспечение исполнения обязательств» включает договоры, заключенные в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору с приложениями, дополнения к ним, докладные записки об учете на внебалансовых счетах сумм залога/обеспечения по кредиту, иные документы.

Раздел 3 «Документы по выдаче и сопровождению кредита» формируется в процессе сопровождения кредита по мере выполнения условий финансирования, предусмотренных в кредитном договоре и поступления в банк документов. В данном разделе располагаются:

- копия кредитного договора;
- копии документов, подтверждающие собственное участие кредитополучателя в приобретении имущества;
- документы о внутренней оценке/рыночной стоимости объекта кредитной недвижимости;
- копии документов, подтверждающие целевое использование кредита;
- копии документов, подтверждающие страхование заложенного имущества кредитополучателя (полис), правоустанавливающий документ;
- заверенная копия страхового полиса добровольного страхования жизни на случай смерти, платежного документа, свидетельствующего об оплате очередного взноса, договор добровольного страхования от несчастных случаев и болезней;
- переписка с кредитополучателем на предмет предоставления в банк документов в соответствии с требованиями кредитного договора и другие.

В данный раздел могут помещаться ходатайство о пролонгации кредита, об изменении графика погашения, об изменении обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и другие.

Раздел 4 «Документы, представленные для получения кредита» составляют документы, представленные кредитополучателем/поручителем для получения кредита в соответствии с перечнем банка. При необходимости в начале раздела помещают документы, подтверждающие принятие решения уполномоченным органом банка о предоставлении кредита, документы, на основании которых была подготовлена кредитная заявка и принято соответствующее решение.

В данный раздел помещается информация об условиях кредитования физических лиц, согласие на получение кредитного отчета, согласие на доступ к информации, находящейся в ведении МВД и НБ Республики Беларусь.

Раздел 5 «Документы по возврату долга в принудительном порядке» формируется правовым департаментом банка и включает в себя:

- исковое заявление или его копию о взыскании долга с клиента в пользу банка (с расчетом цены иска, копией платежного поручения на оплату госпошлины и другие);

- судебные постановления по делу и другие.

Во время нахождения кредитного досье в правовом департаменте сотрудник правового департамента несет ответственность за сохранность кредитного досье во время рабочего дня, в нерабочее время – руководитель правового департамента.

6. Кредитный портфель банка, его виды и методика исчисления.

Кредитный портфель – это совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям банка на определенную дату. В его состав входят клиентский и межбанковский кредитные портфели.

Клиентский кредитный портфель является его составной частью и представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами, а также НКФО, некоммерческими организациями, индивидуальными предпринимателями и органами государственной власти на определенную дату. *Розничный кредитный портфель* – совокупность требований банка к физическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Межбанковский кредитный портфель – остаток задолженности по межбанковским кредитам.

Среди традиционных видов банковской деятельности предоставление кредитов – основная операция, обеспечивающая их доходность и стабильность существования. Выдавая кредиты физическим и юридическим лицам, банк формирует свой кредитный портфель.

Существуют различные классификации кредитного портфеля, среди которых можно встретить деление портфеля на:

- **валовой** (совокупный объем выданных банком кредитов на определенный момент времени);

- **чистый** (валовой портфель за вычетом суммы резервов на возможные потери по ссудам).

Риск-нейтральный кредитный портфель характеризуется относительно низкими показателями рискованности, но, в то же время, и низкими показателя-

ми доходности, а рискованный кредитный портфель имеет повышенный уровень доходности, но и значительный уровень риска.

Оптимальный кредитный портфель наиболее точно соответствует по составу и структуре кредитной и маркетинговой политике банка и его плану стратегического развития.

Сбалансированный кредитный портфель – это портфель банковских кредитов, который по своей структуре и финансовым характеристикам лежит в точке наиболее эффективного решения дилеммы «риск-доходность». Оптимальный портфель не всегда совпадает со сбалансированным: на определенных этапах своей деятельности банк может в ущерб сбалансированности кредитного портфеля осуществлять выдачу кредитов с меньшей доходностью и с большим риском. Делается это обычно с целью укрепления конкурентной позиции, завоевания новых ниш на рынке, привлечения новых клиентов и т.д.

Кроме того, выделяют:

- кредитный портфель головного банка и кредитные портфели филиалов;
- портфель по кредитам юридическим лицам (деловой кредитный портфель) и физическим лицам (персональный кредитный портфель), а также портфель по кредитам другим банкам (межбанковский кредитный портфель);
- портфель рублевых и портфель валютных кредитов и др.

На фактическом состоянии клиентского кредитного портфеля сказывается принятая банком система управления им. **Управление кредитным портфелем** представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Конечными целями кредитной организации при управлении кредитным портфелем является, во-первых, получение прибыли от активных операций, во-вторых – поддержание надежной и безопасной деятельности банка.

В основе организационной структуры управления кредитным портфелем лежит принцип разграничения компетенции, то есть четкое распределение полномочий руководителей различного ранга по предоставлению кредита, изменению условий кредитной сделки в зависимости от размера кредита, степени риска и других характеристик.

В системе мер управления кредитным портфелем немаловажную роль играет разработка и проведение кредитной политики. Стратегия и тактика кредитной политики разрабатывается в центральном офисе (головном банке) кредитным департаментом (управлением) совместно с Кредитным комитетом банка. Кредитный комитет создается в каждом банке и обычно возглавляется заместителем Председателя Правления, курирующего кредитную деятельность банка. Состав и полномочия комитета утверждаются Правлением и Председателем Правления банка. В кредитной политике формулируется общая цель и определяются пути ее достижения: приоритетные направления кредитных вложений, приемлемые и неприемлемые для банка виды активных операций, предпочтительный круг кредитополучателей и т.д.

Осуществляя кредитные операции, банк стремится не только к их объемному росту, но и к повышению качества кредитного портфеля. Таким образом, для эффективного управления кредитным портфелем необходим его анализ по различным количественным и качественным характеристикам как в целом по

банку, так и по его структурным подразделениям.

Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике (за ряд лет, на квартальные даты отчетного года) по ряду количественных экономических критериев, к которым относят:

- объем и структуру кредитных вложений по видам кредита;
- структуру кредитных вложений по группам кредитополучателей (кредиты юридическим лицам, кредиты физическим лицам) – по видам контрагентов;
- структуру кредитных вложений по отраслевой принадлежности клиента;
- сроки кредитов (первоначальные и оставшиеся до погашения);
- своевременность погашения предоставляемых кредитов;
- виды валют;
- цену кредитования (уровень процентных ставок);
- по способу обеспечения исполнения обязательств;

Такой анализ позволяет выявить предпочтительные сферы кредитных вложений, тенденции развития, в том числе касательно возвратности кредитов и их доходности. Большое значение имеет сопоставление фактических остатков задолженности с прогнозируемыми, с установленными лимитами кредитования, «кредитными потолками» и т. д. «Кредитные потолки» – это верхние пределы общей суммы кредитов или их прироста, устанавливаемые для банков (иногда в индивидуальном порядке), либо лимит суммы или количества кредитов, выдаваемых одному клиенту.

За количественным анализом следует **анализ качества кредитного портфеля**. Сфера деятельности кредитополучателя и его тип обладают различным риском для определенных экономических условий, следовательно, и виды кредита в зависимости от объемов и целей кредитования оцениваются по-разному, что и должно учитываться при изучении кредитного портфеля банка. Для этого используются различные относительные показатели, рассчитываемые по обороту за определенный период или по остатку на определенную дату. К ним, например, относят, удельный вес проблемных кредитов во всем валовом клиентском кредитном портфеле; отношение просроченной задолженности к акционерному капиталу и др. На основе качественной характеристики кредитного портфеля можно дать оценку соблюдения принципов кредитования и степени риска кредитных операций, перспектив ликвидности данного банка. Таким образом, в любом банке состояние кредитного портфеля должно находиться под постоянным наблюдением.

7. Плата за кредитные операции, ее виды.

Одним из принципов кредитования является платность.

Кредитодатель до заключения кредитного договора обязан ознакомить каждого кредитополучателя с информацией о размере процентов за пользование кредитом.

Размер процентов за пользование кредитом может определяться с применением фиксированной годовой процентной ставки либо переменной годовой процентной ставки.

Размер фиксированной годовой процентной ставки предусматривается в кредитном договоре при его заключении и является постоянным в течение срока действия кредитного договора.

Размер переменной годовой процентной ставки меняется в порядке, согласованном сторонами при заключении кредитного договора, и не может быть изменен в одностороннем порядке.

Кредитодатель при заключении кредитного договора с кредитополучателем определяет самостоятельно размер, периодичность начисления и сроки уплаты процентов за пользование кредитом.

Стороны вправе предусмотреть в кредитном договоре порядок, при котором проценты за пользование кредитом уплачиваются полностью в день возврата (погашения) кредита или равномерными долями в период его возврата (погашения), если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь или в установленном порядке Правительством Республики Беларусь.

Проценты за пользование кредитом начисляются со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день возврата (погашения) кредита включительно.

Уплата процентов за пользование кредитом в день предоставления кредита не допускается.

Днем возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование кредитом считается день, в который денежные средства зачислены на счет кредитодателя либо уплачены наличными денежными средствами.

Кредитополучатель, не возвративший (не погасивший) кредит в срок, обязан в период со следующего дня после истечения срока возврата (погашения) кредита до его полного возврата (погашения) уплачивать проценты за пользование кредитом в повышенном размере, определенном в кредитном договоре, если иной размер не предусмотрен законодательством Республики Беларусь.

При недостаточности средств для полного исполнения обязательств по кредитному договору кредитополучатель в первую очередь погашает издержки банка по исполнению обязательства, во вторую очередь – основную сумму долга по кредиту, затем причитающиеся проценты за пользование им, в третью очередь исполняет иные обязательства, вытекающие из кредитного договора, если иное не предусмотрено Президентом Республики Беларусь.

В кредитном договоре может быть предусмотрена ответственность кредитополучателя за несвоевременную уплату процентов за пользование кредитом.

Варианты погашения кредитов (задачи).

Литература:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. ; одобрен Советом Респ. 12 окт. 2000 г. (с изм. и доп. по состоянию на

13 июля 2012 г. № 416-з) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа :<http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 23.10.2013.

2. Об утверждении Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата : утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2003 №226 (с изм. и доп. от 18.04.2013 №230) // Бизнес-Инфо : аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2011. – Режим доступа :<http://www.business-info.by>. – Дата доступа : 23.10.2013.

3. Об утверждении Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования от 27.12.2011 №140/206 : утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь: 14.02.2012. – №19, 8/24865.

4. Положение о порядке формирования, финансирования и контроля за выполнением государственных, региональных и отраслевых программ, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.03.2009 № 404 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь: 2009. – № 93, 5/29550.

5. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, Н.А. Савинская / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Юрайт-Издат, 2012. – 604 с.

6. Егоров, А.В. Организация деятельности коммерческих банков : краткий курс лекций / А.В. Егоров, Е.И. Удовенко. – Минск : БГЭУ, 2009. – 157 с.

7. Жилияков, Д.И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) / Д.И. Жилияков, В.Г. Зарецкая. – М.: Кнорус, 2012. – 368 с.

8. Жуков, Н.Д. Банковский менеджмент : учебник для студентов ВУЗов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012, – 319 с.

9. Козлова, И.К. Финансовый анализ деятельности банков / И.К. Козлова, Е.М. Панасенко. – Мн.: БГЭУ, 2010. – 140 с.

10. Кравцова, Г.Е. Деньги, кредит, банки : учеб. / Г. И. Кравцова [и др.]; под ред. Г. И. Кравцовой. — Минск : БГЭУ, 2012. — 639 с.

11. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки : учебник / О.И. Лаврушин. – М.: Кнорус, 2012. – 560 с.