

4 Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2017. – URL: <https://www.nbrb.by> (дата обращения: 21.04.2017).

5 Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – 2017. – URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения: 22.04.2017).

6 Список стран по международным резервам [Электронный ресурс]. – 2017. – URL: <https://ru.wikipedia.org> (дата обращения: 24.04.2017).

7 Кому и сколько должна Беларусь в 2017 году [Электронный ресурс]. – 2017. – URL: <http://naviny.by> (дата обращения: 25.04.2017).

8 О республиканском бюджете на 2017 год Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь от 18 октября 2016г. №431-3 [Электронный ресурс]. – 2017. – URL: <http://www.minfin.gov.by> (дата обращения: 26.04.2017).

УДК 336.774.3

*Д. Э. Резникова*

### **ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА БАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА ОБЕСПЕЧЕНИЕМ КРЕДИТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

*В статье рассматриваются актуальность и основные преимущества кредитования субъектов хозяйствования в иностранной валюте. Определяется необходимость надлежащего исполнения банком функций агента валютного контроля при осуществлении кредитных операций в иностранной валюте. Предлагается использование кредитными организациями расчетной формулы достаточности суммы обеспечения кредита в иностранной валюте для усиления внутрибанковского контроля.*

В современных экономических условиях эффективность банковского контроля за кредитными, а также другими банковскими операциями во многом определяет как успешную деятельность различных хозяйствующих субъектов, так и влияет на результаты деятельности самого банка.

Банки, имеющие лицензии на проведение валютных операций имеют право предоставлять организациям кредитные ресурсы не только в национальной, но и в иностранной валютах. Согласно Закону Республики Беларусь № 226-З от 22.07.2003 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями), предоставление организациям денежных средств в иностранных валютах банками в форме кредита считается валютными операциями, проводимыми между резидентами и нерезидентами. При этом предоставление кредитных ресурсов в иностранной валюте банками Республики Беларусь подлежит валютному контролю [1].

Согласно Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 30.12.2003 № 226 (с изменениями и дополнениями) банки выдают юридическим лицам кредиты в иностранной валюте в основном на осуществление текущей и инвестиционной деятельности. Получение кредита в иностранной валюте осуществляется:

- в безналичном порядке путем открытия аккредитива или путем зачисления валюты кредита на текущий (расчетный) счета в иностранной валюте;
- в безналичном порядке путем использованием кредита на продажу, конверсию иностранной валюты, в том числе путем перевода с продаж, конверсией со счета по учету кредитов в соответствии с расчетными документами кредитополучателя. Операция осуществляется на основании платежного поручения кредитополучателя с продажей

валюты и зачислением эквивалента в белорусских рублях на текущий (расчетный) счет кредитополучателя, открытый в банке;

– в соответствии с расчетными документами, предоставленными кредитополучателем, на оплату внешнеторговых контрактов, иных договоров при наличии в соответствии с законодательством Республики Беларусь разрешения на осуществление расчетов в иностранной валюте в рамках этих договоров, заключенных между резидентами. [2].

В случае предоставления кредита в иностранной валюте, отличной от валюты оплачиваемого контракта, банк обязан учесть в кредитном договоре условия, согласно которым кредитополучатель в день получения кредита обязан осуществить продажу (при расчетах с резидентами) или конверсию валюты в валюту платежа (при расчетах с нерезидентами) с одновременным перечислением денежных средств на цель, предусмотренную кредитным договором. Для осуществления данных операций между банком и клиентом в обязательном порядке должен быть заключен договор на осуществление валютно-обменных операций [3, с. 76]. Особенности кредитования в иностранной валюте представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика кредитов в национальной и иностранной валютах

Отличительные особенности кредитов в национальной валюте	Отличительные особенности кредитов в иностранной валюте
Выдаются резидентам	Выдаются резидентам и нерезидентам
Кредиты выдаются с процентной ставкой не менее ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь + 1 п.п, диапазон 15–16 %	Процентная ставка зависит от ситуации на валютном рынке, диапазон 5–9 %
Организациям предоставляются кредитные средства путем безналичного перечисления на текущий (расчетный) счет в банке или путем перечисления в оплату обязательств на счета третьих лиц	В безналичном порядке путем открытия аккредитива или путем зачисления валюты кредита на текущий счет в иностранной валюте, безналичного перечисления на счета иностранных поставщиков, использование кредита на продажу, конверсию иностранной валюты
Погашение кредита и уплата процентов осуществляется в белорусских рублях	Погашение кредита и уплата процентов осуществляется в иностранной валюте
Осуществляется контроль за порядком предоставления и использования кредита в соответствии с законодательством.	Осуществляется валютный контроль. Между банком и кредитополучателем в обязательном порядке должен быть заключен договор на осуществление валютно-обменных операций.
Обеспечение кредитов осуществляется путем предоставления заемщиком залога или гарантии (поручительства) на 20–70 % выданной суммы кредита или по совокупности видов обеспечения на аналогичную сумму.	Обеспечение кредитов осуществляется путем предоставления заемщиком залога или гарантии (поручительства) на 100 % выданной суммы кредита или по совокупности видов обеспечения на аналогичную сумму. При расчетах по внешнеторговым договорам в обязательном порядке должна быть банковская гарантия банка-нерезидента.

Большое значение имеет внутрибанковский контроль за своевременностью погашения кредитов в иностранной валюте и уплате процентов по ним. Снижение риска невозврата кредитов обеспечивается постоянным контролем банков за предоставленным обеспечением исполнения обязательств по кредитному договору.

Банки, являясь агентами валютного контроля, особое внимание уделяют проверке правомерности расчетов между:

- резидентами и нерезидентами по обязательствам в иностранной валюте и в белорусских рублях;
- резидентами по обязательствам в иностранной валюте;
- нерезидентами по обязательствам в белорусских рублях.

Особенности валютного кредитования банками юридических лиц заключается в следующем:

- во-первых, у валютных кредитов более низкая процентная ставка по сравнению со ставкой по кредитам в белорусских рублях;
- во-вторых, валютные кредиты предоставляются организациям на открытие аккредитива в иностранной валюте;
- в-третьих, погашение валютного кредита осуществляется как за счет собственных средств организации на текущем валютном счете, так и за счет приобретенных на внутреннем валютном рынке, хранящимися на специальном валютном счете, в соответствии с режимом счета установленным банком;
- в-четвертых, наличие полного пакета различных видов обеспечения обязательств (не менее трех видов и 100 % обеспеченность);
- в-пятых, субъектами кредитования могут быть только организации осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, на счета которых поступает валютная выручка.

При кредитовании в иностранной валюте существует возможность предоставления кредита в нескольких валютах путем открытия кредитной линии, в том числе для каждой из них – мультивалютный кредит. Такой кредит, как правило, предоставляется корпоративным клиентам, которым присвоен статус приоритетности, имеющим высокий кредитный рейтинг. Основными условиями мультивалютного кредита являются следующие: во-первых, кредитный договор должен содержать для каждой из валют лимит выдачи и лимит задолженности; во-вторых, учет задолженности осуществляется на счетах по учету кредитов в разрезе каждого вида валюты; в третьих, обязательства банка по предоставлению кредита учитываются на внебалансовых счетах отдельно по каждому виду валюты [4, с. 80].

Важным условием выдачи кредитов в иностранной валюте является обеспечение контроля за предоставленным кредитополучателем обеспечением обязательств. В связи с этим залоговая служба банка до выдачи валютного кредита осуществляет проверку наличия, достаточности и условий хранения заложенного имущества, а кредитный работник просчитывает достаточность поручительства. Впоследствии, на протяжении всего периода кредитования залоговая служба совместно с кредитным работником осуществляет мониторинг обеспечения исполнения обязательств по кредиту:

- по залогу товаров в обороте – не реже одного раза в квартал;
- по залогу недвижимого имущества – не реже одного раза в год;
- по залогу товаров в обороте – не реже одного раза в квартал по предоставленным кредитополучателем первичным учетным документам и документам, подтверждающим хранение имущества с оформлением акта обследования, а также фактическим выездом на место – не реже одного раза в полугодие;

По залогу имущества, относящемуся к основным средствам – не реже одного раза в полугодие по предоставленным кредитополучателем первичным учетным документам и документам, подтверждающим хранение имущества с оформлением акта обследования, с фактическим выездом на место – не реже одного раза в год.

Достаточность суммы обеспечения выдаваемого кредита определяется, как правило, с учетом коэффициента риска банка (формула 1):

$$ДСО = (ОД + П) \times К, \quad (1)$$

где ДСО – достаточная сумма обеспечения;

ОД – сумма основного долга по кредиту;

П – сумма процентов, рассчитанных за весь срок пользования кредитом с учетом графика погашения, либо сумма процентов, причитающихся в соответствии с договором к уплате в течение 12 месяцев;

К – коэффициент риска банка.

Например: Общество с ограниченной ответственностью «Царский замок» ходатайствует в получении кредитных ресурсов по ставке 14 % годовых, путём открытия возобновляемой кредитной линии для осуществления текущей деятельности организации в сумме 50 000,00 (пятьдесят тысяч) белорусских рублей 00 копеек, сроком предоставления кредита исходя из оборачиваемости и сроком погашения до 36 месяцев. В качестве обеспечения исполнения обязательств по запрашиваемому кредиту и процентов за пользование им предлагается имущество третьих лиц на сумму оценки 67 186,00 (шестьдесят семь тысяч сто восемьдесят шесть) руб. 00 коп., коэффициент риска составит 1,1. Необходимо просчитать достаточность обеспечения используя формулу 1:

$$\text{ДСО} = (\text{ОД} + \text{П}) \times \text{К} = (50000,00 + 7000,00) \times 1,1 = 62700,00.$$

**Вывод:** предлагаемое имущество третьих лиц в обеспечения исполнения обязательств является достаточным по запрашиваемому кредиту, так как предлагаемое в залог имущество оценено на сумму 67 186,00 (шестьдесят семь тысяч сто восемьдесят шесть) белорусских рублей 00 копеек, а сумма достаточности обеспечения, рассчитанная по формуле 1, составляет 62 700,00 (шестьдесят две тысячи семьсот) белорусских рублей.

Так как заемщик при получении кредита получает как минимум в два раза более низкую процентную ставку, то это позволяет ему экономить на уплате процентов по кредиту. Кроме этого возможность расчета по внешнеторговым договорам, если валюта кредита не отличается от валюты оплаты, то кредитополучатель также экономит на валютно-обменных договорах. А если учесть тот момент, что организаций при закупке оборудования либо сырья использует все-таки иностранных поставщиков, а производители продукции стараются выходить на международные рынки, то выдача кредитов в иностранной валюте является очень актуальной как для банков, так и для заемщиков в современных экономических условиях [5, с. 511].

Кроме этого, следует подчеркнуть, что правильная организация предварительного и последующего контроля, по обеспечению обязательств по валютному кредиту позволит банку уменьшить группу риска при создании резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Таким образом, повышение качества банковского контроля за обеспечением кредитов в иностранной валюте дает множество преимуществ как самому банку, так и заемщику. Банк получает возможность зарабатывать не только на предоставлении кредита, но также и на сопутствующих валютно-обменных операциях. Суммарные требования банка к обеспечению обязательств по предоставленным кредитам в иностранной валюте являются высоким гарантом возврата кредита, в случае невозможности исполнения своих обязательств кредитополучателем.

## Литература

1 О валютном регулировании и валютном контроле: Закона Республики Беларусь 226-З от 22.07.2003 года (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой формы информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005. – URL: <http://www.pravo.by> (дата обращения: 16.04.2017).

2 Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата постан. Правления Нац. банка Респуб. Беларусь от

30 декабря 2003 г. № 226 / [Электронный ресурс]. – Минск, 2014. – URL: <http://www.levonevski.net> (дата обращения: 10.04.2017).

3 Попков, М. В. О совершенствовании подходов к кредитованию малого и среднего бизнеса / М. В. Попков // Банковский вестник. – № 9/638. – 2016. – 76 с.

4 Тавасиев, А. М. Банковское дело. Краткий курс / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. – М. : Юнити-Дана–М, 2015. – 80 с.

5 Дробоздина, Л. А. Общая теория финансов: учебник / Л. А. Дробоздина. – М. : Банки и биржи, 2015. – 511 с.

УДК 331.582:334.7

*А. Д. Ремизова*

### **ТРУДОВОЙ ПОТЕНЦИАЛ КАК ФАКТОР ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ОРГАНИЗАЦИИ: АНАЛИТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

*В современных социально-экономических условиях трудовой потенциал становится главным ресурсом инновационного производства, основным фактором формирующим систему экономических отношений, доминирующим ресурсом повышения конкурентоспособности организаций. Это обуславливает необходимость совершенствования аналитического инструментария его исследования с целью выявления резервов роста эффективности его использования.*

Инновационная деятельность требует инициативного, высококвалифицированного работника, глубоко вовлеченного в процесс принятия организационных решений, что, способствуя мобилизации творческого потенциала рабочей силы, ведет к росту конкурентоспособности предприятий.

Формирование трудового потенциала представляет собой самостоятельный процесс, начинающийся с определения потребности в персонале и заканчивающийся наличием в организации персонала, отвечающего всем требованиям данной организации и являющегося источником ее дальнейшего развития. Формирование трудового потенциала является лишь первой ступенью, на основе которой будет происходить дальнейшее развитие и использование персонала организации [1, с. 154].

В экономической литературе существуют различные подходы к определению и, как следствие, к оценке трудового потенциала, среди которых наиболее распространены являются «затратный» и «результатный» [2, с. 93].

В соответствии с затратным подходом потенциал рассматривается как совокупность используемых в производственном процессе трудовых ресурсов и оценивается по фактической или нормативной оплате труда, затратам на воспроизводство трудовых ресурсов до момента их вовлечения в производственный процесс, затратам на повышение квалификации, по величине среднегодовой производительности труда и среднего периода трудовой активности.

Ресурсный подход предполагает изучение трудового потенциала как средства, с помощью которого организация в условиях необходимости перехода к инновационному развитию обеспечивает достижение стратегических и тактических целей. Его сторонники рассматривают организацию как «институт интеграции знаний», результатом чего является производство конкурентоспособной продукции.

В инновационной экономике трудовой потенциал представляет собой производительную силу, которая создает и реализует инновации производственного и организационного характера, занимает центральное место в структуре воспроизводственных ресурсов, являясь их активным, ведущим компонентом [3, с. 167].