

КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Республика Беларусь является независимым государством с банковской системой, построенной на принципах коммерческого расчета, главной целью которой является получение прибыли от своей деятельности. Положение ее резко изменилось по сравнению со временами советского периода развития нашей банковской сферы – возникла острая конкуренция банков за рынок имеющихся кредитных ресурсов.

Важнейшей целью для банковских учреждений является всемерное совершенствование механизма кредитования субъектов хозяйствования различных форм собственности. В связи с тем, что процесс кредитования связан с действиями многочисленных и многообразных факторов риска, способных повлечь за собой непогашение кредита в установленный срок, предоставление кредитов банк обуславливает изучением платежеспособности и кредитоспособности предприятия, т.е. факторов, которые могут повлечь за собой непогашение кредита. Можно сколько угодно маневрировать организационными основами, технологией кредитных операций, однако во всякой системе платежеспособность, кредитоспособность и финансовая устойчивость предприятия практически определяют «лицо» кредитной операции, ее эффективность.

Успех в деятельности по кредитованию приходит только в том случае, если каждый из этих элементов дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки.

Рассматривая основные субъекты банковского кредитования: акционерные и частные компании, кредитно-финансовые учреждения (банки), население, местные органы власти, можно выделить клиентов, относящихся к категории корпоративных, заслуживающих особого внимания. Корпоративные клиенты – это юридические лица-клиенты банка (кроме кредитных организаций и населения).

Можно выделить две основные функции организации кредитования корпоративных клиентов банком:

1. макроэкономическая – выполнение основной банковской задачи аккумуляции денежных ресурсов для инвестирования развития экономики страны;
2. микроэкономическая – получение основных доходов, способствующее повышению доходности и надежности банков.

Рассмотрим основы нормативно-правового регулирования кредитования юридических лиц. В правоотношениях кредитной организации с клиентами и друг с другом используются главным образом гражданско-правовые методы правового регулирования. Однако законодательство предусматривает и некоторые контрольные функции, которые обязаны осуществлять коммерческие банки. Отношения коммерческих банков с ЦБ чаще всего являются отношениями власти и подчинения.

Под источником права понимают форму выражения правовых норм, имеющих общий обязательный характер. Только признанные государством источники могут применяться для регулирования общественных отношений. Правовое регулирование кредитования юридических лиц в банках осуществляется: Конституцией Республики Беларусь, Банковским Кодексом Республики Беларусь (глава 3 «Взаимоотношения субъектов и участников банковских правоотношений»; раздел 5, глава 18, «Банковский кредит»), Постановления Совета Министров (глава 2 «Экономические отношения») и т.д.

Кредит имеет большое значение в развитии экономических связей между отраслями и регионами, в повышении эффективности производства, в создании и использовании доходов и прибыли. Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота и скорости обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, и концентрации производства.

Кредитные операции – это отношения между кредитором и дебитором (заемщиком) по поводу предоставления (получения) во временное пользование денежных средств, их возврата и оплаты.

Кредитные операции банков и кредитных учреждений в первом приближении делятся на активные и пассивные. В первом случае банк (кредитное учреждение) является кредитором, т.е. стороной, дающей кредит (ссужающей деньги) и размещающей денежные средства в форме депозитов (вкладов), во втором – дебитором, т.е. стороной, берущей кредит и принимающей денежные средства в форме депозитов (вкладов). Таким образом, и активные, и пассивные кредитные операции предполагают использование как кредитов (ссуд), так и депозитов (вкладов). Иначе говоря, кредитные операции включают в себя ссудные операции и депозитные операции.

Ссудные операции – это действия банков (кредитных учреждений) по предоставлению и (или) получению кредитов, и их возврату и оплате соответствующих процентов, а депозитные операции – действие тех же работников по размещению и (или) привлечению к себе вкладов, их возврату и оплате причитающихся процентов.

Взаимоотношения банков и небанковских кредитно-финансовых организаций с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров.

Банки и небанковские кредитно-финансовые организации самостоятельно определяют условия заключения сделок, не противоречащих законодательству Республики Беларусь. Договоры, заключаемые банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями с клиентами, являются публичными договорами и (или) договорами присоединения, если иное не предусмотрено правилами, действующими в этих банках и небанковских кредитно-финансовых организациях.

Кредитная документация – это составляемые клиентом и банком документы, которые сопровождают кредитную сделку с момента обращения клиента в банк и до погашения ссуды.

К кредитным документам, составляемым клиентом, относятся:

1. кредитная заявка;
2. технико-экономическое обоснование;
3. заявление на получение ссуды;
4. финансовый отчет;
5. отчет о движении кассовых поступлений;
6. внутренние финансовые отчеты;
7. внутренние управленческие отчеты;
8. прогноз финансирования;
9. налоговые декларации;
10. бизнес-планы;
11. срочные обязательства;
12. договор о залоге (гарантийные письма, страховые полисы);
13. сведения о заложенном имуществе.

К документам, носящим двусторонний характер, относится кредитный договор. Объективная оценка кредитоспособности потенциального заемщика, несмот-

ря на все многообразие применяемых в банковской практике методик, по-прежнему остается достаточно серьезной проблемой. Во-первых, не выработаны критерии и методы учета результатов анализа финансового состояния клиента при определении основных параметров кредитной сделки. Во-вторых, отсутствует механизм формализации нефинансовых (качественных) показателей, характеризующих надежность клиента, качество управления компанией, ее место на рынке и др. В-третьих, даже если банки рассчитывают показатели совокупной доходности работы с клиентами, возможности учета этих показателей при определении параметров кредитной сделки, как правило, ограничены.

В итоге – кредитный портфель коммерческих банков формируется главным образом, случайно, а результаты кредитного анализа, как правило, не позволяют определить основные параметры кредитной сделки и, следовательно, не привязаны к уровню кредитного риска. Устоявшееся мнение о том, что кредитование реального сектора по-прежнему остается операцией повышенного риска – при всей его неоспоримости – основано лишь на самых общих представлениях о низком уровне рентабельности работы предприятий и об отсутствии механизма контроля за целевым использованием средств. Тезис о повышенном уровне риска при кредитовании реального сектора на практике реализуется довольно просто: банки снижают риски невозврата средств обычно либо кредитованием «своих» предприятий, либо кредитованием под «отягощенный» залог.

В этих условиях особую важность приобретает вопрос об использовании показателей, характеризующих деятельность заемщика, для определения основных параметров кредитной сделки. К ним относятся сумма и сроки кредита, график его погашения, надлежащее обеспечение и стоимостные условия кредитной сделки.

Кредитор обязан передать средства на условиях, предусмотренных договором. Кредит может передаваться в распоряжение заемщика различными способами и в различных формах. При осуществлении кредитования банк открывает заемщику ссудный счет. На этих счетах учитывается задолженность заемщика банку по выданным ссудам. По дебету ссудного счета отражается сумма выданных средств, а по кредиту – ее погашение. Режим ссудного счета определяется в договоре. Во исполнение одного кредитного договора банком могут быть открыты несколько ссудных счетов по каждому отдельному объекту кредитования.

Кредит может быть выдан наличными с соблюдением требований законодательства, регулирующего подобные расчеты, либо в безналичной форме. Выдача кредита может быть произведена как единовременно в полной сумме, так и частями.

Момент, с которого обязательства кредитора по выдаче денежных средств считаются исполненными, устанавливается договором, а при отсутствии таких условий должен определяться, исходя из формы и условий предоставления кредита.

Трудно прогнозировать, как в перспективе будет развиваться банковское кредитование в Беларуси. Но можно с уверенностью утверждать, что никакой серьезной альтернативы этому нет: у государства не хватает средств даже для поддержки социального сектора, ввиду чего кредитование предприятий и других юридических лиц для него является непосильной задачей. Поэтому наибольших успехов в этом виде банковского бизнеса добьются те кредитные организации, которые раньше других придут на данный рынок и создадут соответствующие внутренние механизмы, позволяющие объективно работать на нем. Что же касается внешних условий и белорусской деловой среды в целом, то она уже начинает меняться в лучшую сторону и, вероятно, данный процесс будет развиваться.