

УДК 336.77

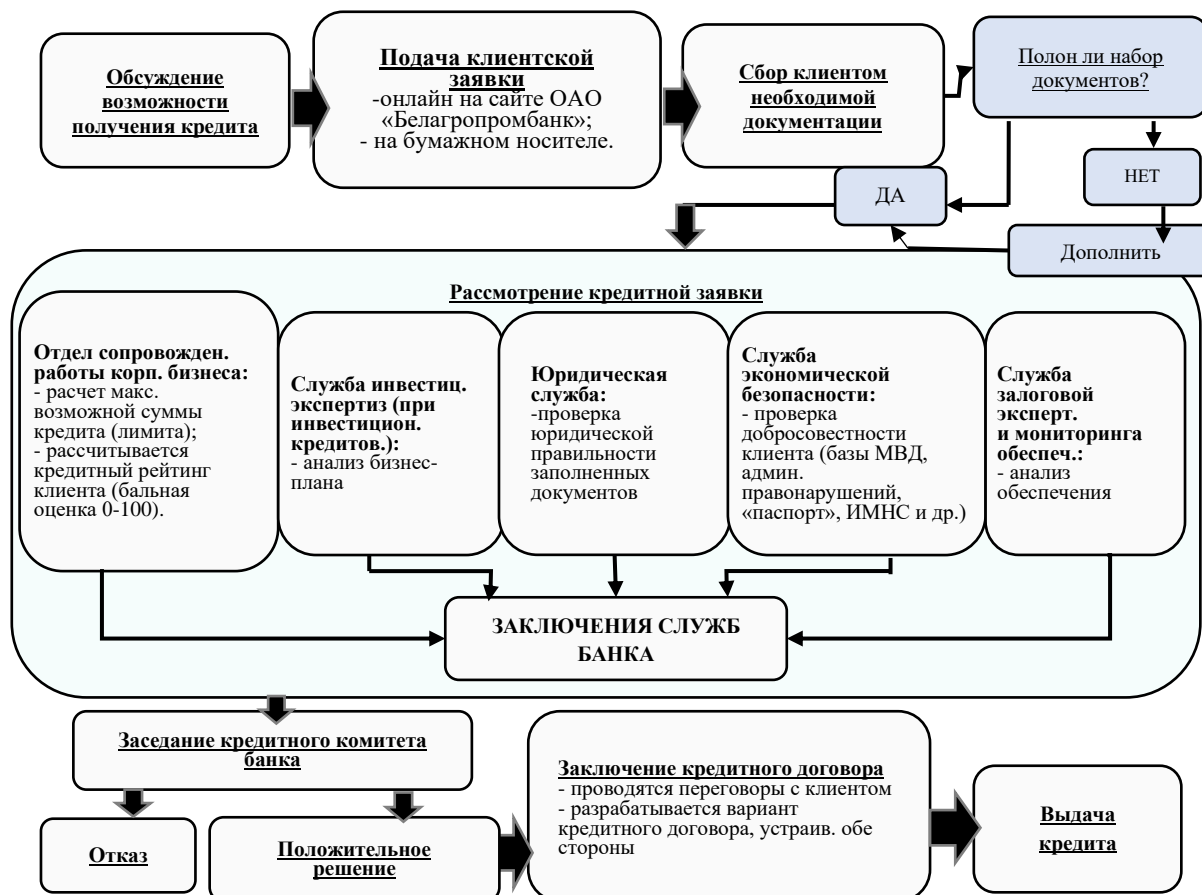
**АНАЛИЗ МЕТОДИКИ РАССМОТРЕНИЯ ВОЗМОЖНОСТИ ВЫДАЧИ КРЕДИТА  
ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА НА ПРИМЕРЕ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»****Н.С. ЖЕРНОСЕК***(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)*

*Малый бизнес приносит неоценимый вклад в формирования естественной конкурентной среды в государствах. Недоступность к кредитным ресурсам коммерческих банков не позволяет в достаточной степени развиваться малому бизнесу. Целью данной статьи является анализ методики рассмотрения возможности выдачи кредита для субъектов малого бизнеса на примере ОАО «Белагропромбанк».*

Во все времена субъекты малого бизнеса остаются важнейшими элементами рыночной экономики в любом государстве. Среди основных проблем, препятствующих развитию малого бизнеса, особенно остро выделяется проблема банковского кредитования предприятий малых форм, а именно доступ к кредитным ресурсам, поэтому рассмотрим механизм кредитования малого бизнеса на примере ОАО «Белагропромбанк».

Механизм кредитования и организации соответствующей работы каждым банком определяются самостоятельно на основе действующих рекомендаций Национального банка, и находят отражение в утвержденном банком Положении о кредитовании.

При этом процессе выдачи кредита разбивается на ряд взаимосвязанных этапов, на каждом из которых банку приходится решать особые задачи. Рассмотрим процесс выдачи кредита для субъектов малого бизнеса в ОАО «Белагропромбанк» (рисунок 1).



**Рисунок 1. – Процесс выдачи кредита для субъектов малого бизнеса в ОАО «Белагропромбанк»**

Источник: собственная разработка.

Из представленного рисунка видно, что процесс выдачи кредита для субъектов малого бизнеса в ОАО «Белагропромбанк» можно разделить на 6 основных этапов:

Этап 1. Подача кредитной заявки.

Для получения кредита заемщик подает заявку на осуществление активной операции посредством системы дистанционного банковского обслуживания с использованием «Интернет-Клиент» (далее - СДБО

(«Интернет-клиент»)) в разделе «On-line заявки», либо заполняет заявление на сайте ОАО «Белагропромбанк», далее банковский работник свяжется с клиентом и в процессе предварительной беседы принимает решение о рассмотрении кредитной заявки. При отсутствии технических возможностей заемщик обращается непосредственно к кредитному работнику банка и предоставляет заявление на бумажном носителе. При положительном решении клиенту предоставляется памятка с перечнем документов, необходимых для рассмотрения заявки.

Этап 2. Предоставление клиентом необходимой документации.

Уполномоченный специалист подразделения Банка, принимающий от корпоративного клиента документы, в том числе посредством СДБО («Интернет-клиент»), несет ответственность за соответствие документов, переданных корпоративным клиентом, перечню документов (в зависимости от вида активной операции), необходимому для предоставления в Банк по вопросу осуществления с корпоративным клиентом активной операции

Этап 3. Рассмотрение кредитной заявки.

По предоставленному пакету документов одновременно работает отдел (сектор, специалист) сопровождения работы корпоративного бизнеса, служба инвестиционных экспертиз, юридическая служба, служба экономической безопасности, служба риск-менеджмента, служба залоговой экспертизы и мониторинга обеспечения.

На этом этапе проводится:

- расчет максимально возможной суммы кредита(лимита);
- рассчитывается кредитный рейтинг клиента (бальная оценка 0-100);
- анализ обеспечения;
- проверка добросовестности клиента (базы Министерства внутренних дел, административных правонарушений, «паспорт», Инспекции Министерства по налогам и сборам и др.).

Предоставление кредита субъекту малому бизнесу осуществляется в пределах максимального лимита.

Максимальные лимиты рассчитываются в следующем порядке [1]:

- кредиты в текущую деятельность и овердрафтному кредитованию, максимальный лимит составляет не более 30% от суммы выручки за четыре квартала, предшествующих кварталу обращения заявителя в Банк;
- кредиты в инвестиционную деятельность для субъектов малого и среднего предпринимательства:
- имеющих годовую выручку до 1,0 млн. долларов США (включительно) в эквиваленте белорусских рублей по среднему официальному курсу, максимальный лимит составляет 600 000 белорусских рублей в эквиваленте;
- для клиентов МБ, субъектов МСП, малых и средних предприятий, СМП, имеющих годовую выручку свыше 1,0 до 5,0 млн. долларов США (включительно) в эквиваленте белорусских рублей по среднему официальному курсу, максимальный лимит составляет 2 500 000 белорусских рублей в эквиваленте;
- имеющих годовую выручку свыше 5,0 млн. долларов США в эквиваленте белорусских рублей по среднему официальному курсу, максимальный лимит составляет 5 000 000 белорусских рублей в эквиваленте.

Для осуществления активных операций в соответствии со спецификациями банковских продуктов субъект малого и среднего бизнеса должен иметь кредитный рейтинг «А+», «А-», «a+», «a-», «В+», «В-», «b+», «b-» либо в отношении его расчет кредитных рейтингов не производится, т. е. по должникам (заявителям), для которых с момента регистрации прошло менее 180 календарных дней [2].

В случае если по результатам расчета кредитного рейтинга корпоративному клиенту присваивается рейтинг «С+», «С-», «с+», «с-», «D+», «d+» осуществляются только при предоставлении обеспечения (залог, поручительство, гарантийный депозит денег и др.).

В случае если по результатам расчета кредитного рейтинга корпоративному клиенту присваивается рейтинг «Е+» или «e+», осуществляются только при предоставлении высококачественного обеспечения и ЛПА о порядке формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Исполнение обязательств по договорам на осуществление активной операции, заключаемым ОАО «Белагропромбанк», может обеспечиваться залогом движимого и недвижимого имущества, в том числе имущественных прав, поручительством, гарантией, гарантийным депозитом денег, страхованием риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита (страхованием предпринимательского риска) и иными способами, предусмотренными законодательством.

Достаточная сумма обеспечения (далее - ДСО) по договору на осуществление активной операции с корпоративным клиентом определяется с учётом коэффициента риска Банка рассчитывается по формуле (1) [3]:

$$ДСО = (ОД+П) \times K, \quad (1)$$

где ДСО – достаточная сумма обеспечения;

ОД – сумма основного долга по договору на осуществление активной операции;

П – сумма вознаграждений, причитающихся к уплате в течение ближайших к дате осуществления расчета 12 месяцев (за весь срок осуществления операции – при заключении договора на срок менее 12 месяцев), в том числе начисленных и подлежащих уплате в текущем месяце;

К – коэффициент риска Банка.

Обеспечение, которое принимается в расчёт ДСО, является основным обеспечением по активной операции.

Заявителем (должником) может быть предоставлено обеспечение в сумме, превышающей достаточную сумму обеспечения по договору на осуществление активной операции. Такое обеспечение является дополнительным обеспечением.

При рассмотрении вопросов об осуществлении активных операций с корпоративными клиентами с кредитным рейтингом «D-», «d-», «E+», «e+» в заключении и решении уполномоченного коллегиального органа Банка должны быть отражены соответственно конкретные предложения и меры с указанием сроков по их выполнению, направленные на снижение задолженности данных корпоративных клиентов перед Банком [3].

Таким образом, каждая служба, рассматривающая пакет документов, дает свое заключение по кредитной заявке.

Заключение о выдаче кредита должно содержать обоснованный вывод:

– о возможности осуществления активной операции на запрашиваемых корпоративным клиентом условиях;

– о возможности осуществления (изменения условий осуществления) активной операции при выполнении определенных требований;

– о невозможности (нецелесообразности) осуществления активной операции.

Этап 4. Санкционирование кредита

Санкционирование кредита происходит на координационном (кредитном) комитете банка. На заседании комитета рассматривается заключение по кредитной заявке. Кредитный работник, рассматривающий кредитную заявку, должен сам присутствовать на координационном комитете и защитить свое решение, а также ответить на все интересующие комитет вопросы.

Процесс санкционирования позволяет убедиться в том, что принимаемое решение соответствует требованиям Банка в отношении качества кредитного портфеля, а также удостовериться, что цена кредита соответствует степени риска, взятого на себя банком, и что ресурсы размещаются так, чтобы достигнуть максимальной прибыли в пределах установленного риска.

Этап 5. Заключение кредитного договора.

Приняв положительное решение, банк проводит переговоры с клиентом и разрабатывает вариант кредитного договора, устраивающий обе стороны. В каждом банке имеются типовые формы кредитного договора, в которые могут вноситься изменения в зависимости от конкретных условий кредитования. В соответствии со статьей 140 Банковского кодекса, кредитный договор содержит следующие разделы: общие положения; права и обязанности заемщика; права и обязанности банка; ответственность сторон; порядок разрешения споров; дополнительные условия; срок действия договора; юридические адреса сторон [4].

Этап 6. Выдача кредита.

Кредит может быть предоставлен одновременно или путем открытия кредитной линии (возобновляемой и невозобновляемой). Предоставление кредита осуществляется в соответствии с кредитным договором и законодательством в следующих формах или их сочетанием: безналичной – путём перечисления банком денежных средств в оплату платежных инструкций, представленных кредитополучателем, либо на счёт кредитополучателя; наличной – путём выдачи кредитополучателю наличных денежных средств в случаях, не запрещённых законодательством.

Предоставление кредита путём перечисления денежных средств на текущий (расчётный) банковский счет кредитополучателя, открытый в ином банке, не допускается.

Таким образом, методика рассмотрения возможности выдачи кредита для субъектов малого бизнеса в ОАО «Белагропромбанк» делится на основных 6 этапов, самый сложный и затратный по времени является этап рассмотрение кредитной заявки службами банка и принятие решения по заключениям служб. Для получения кредита в ОАО «Белагропромбанк» малому бизнесу нужно предоставлять хорошее обеспечение, что гарантирует получение средств на развитие или расширение бизнеса.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Условия предоставления кредитных продуктов субъектам малого и среднего бизнеса в ОАО «Белагропромбанк»: утвержденная решение Правления банка, 27 октября 2017 г., протокол № 88: с изм. и доп.
2. Условия спецификаций банковских продуктов, предоставляемых субъектам малого и среднего бизнеса в ОАО «Белагропромбанк»: утвержденная решение Правления банка, 5 мая 2020 г., протокол № 84: с изм. и доп.

3. Инструкция о порядке осуществления активных операций с корпоративными клиентами в системе в ОАО «Белагропромбанк»: утвержденная решение Правления банка, 24 июля 2018 г., протокол № 65: с изм. и доп.
4. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 октября 2000 г.: текст по состоянию на 10 апреля 2021 г. – Минск: Национальный центр правовой информации, 2019. – 224 с.