

**НЕКОТОРЫЕ ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТНОЙ ГАРАНТИИ
ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТА В ДРУГОМ БАНКЕ**
Пержинская Мария Сергеевна, аспирант
Белорусский государственный университет
Perginskaja M.S., Belarusian State University, Perg_ja.m.s@yandex.ru

Аннотация. В статье проанализирована одна из операций банка кредитного характера – выдача гарантии для обеспечения кредита в другом банке; подчёркивается, что гарантийные операции являются видом активных операций.

Ключевые слова: экономика, рынки, доходность, кредиты, гарантийные операции.

Как известно, одна из операций банка кредитного характера - выдача гарантии, в том числе и кредитной гарантии для обеспечения кредита в другом банке. Гарантийные операции являются видом активных операций.

В Банках РБ существует комплексный документ (ЛНПА) «Положение о порядке осуществления активных банковских операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями», часть которого и регулирует бизнес-процессы выдачи банковских гарантий [1].

Процесс любой активной операции в банке, в т.ч., и гарантийных, представлен как набор бизнес-процессов. Укрупнённые бизнес-процессы при осуществлении гарантийной операции в Банках РБ, представлены на рисунке 1.

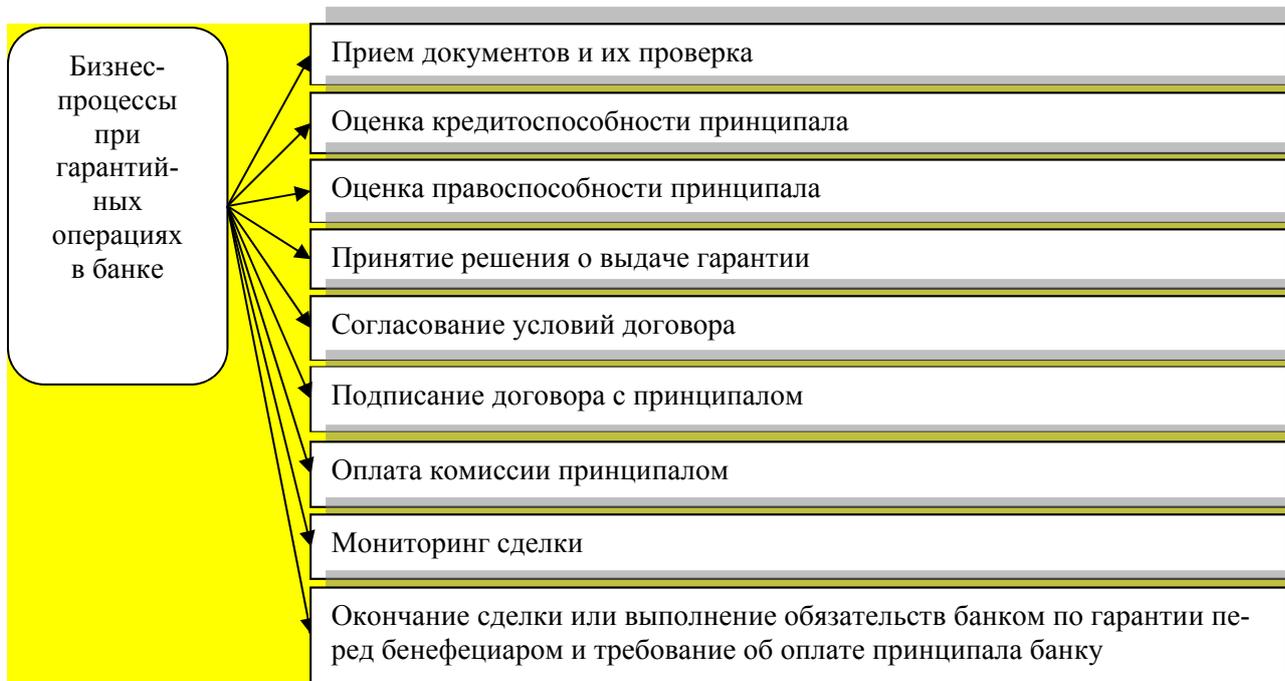


Рисунок 1. – Укрупненные бизнес-процессы при гарантийных операциях в Банках РБ

Источник: собственная разработка по данным источника [1].

И так, для осуществления активной банковской операции заявитель обращается в учреждение банка с ходатайством установленной формы [2]. Специалисты банка осуществляют унифицированные действия и непосредственное взаимодействие с клиентом, гарантом (*поручителем*), залогодателем, местными органами управления по вопросам осуществления активных банковских операций (АБО).

На рисунке 2 представлены (*как некоторый пример*) бизнес-процессы с участием участников гарантийной сделки и самого банка.

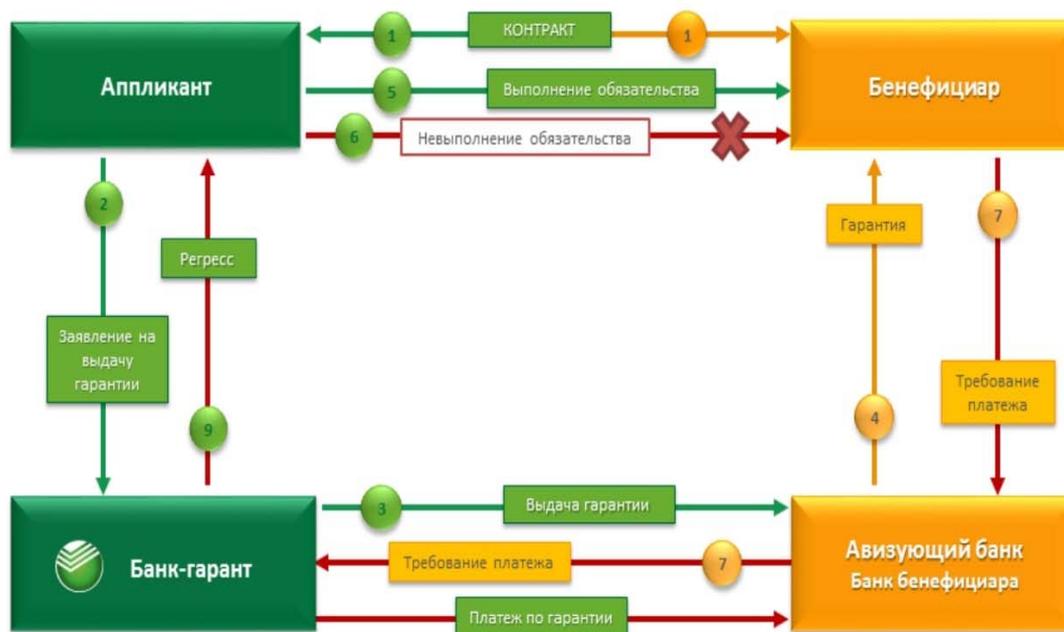


Рисунок 2. – Схема бизнес-процессов участников гарантийной операции

Источник: собственная разработка по данным источника [3].

Специалист по рассмотрению АБО проводит работу по проверке полноты сформированного пакета документов, соблюдению установленных законодательством или ЛНПА банка форм документов, наличие и заполнение в документах необходимых реквизитов, соответствие представленных копий документов оригиналам.

Дополнительные сведения (*документы*) при необходимости, возникшей в ходе рассмотрения вопроса об осуществлении активной банковской операции заинтересованными службами, запрашиваются у заявителя специалистом по рассмотрению АБО и направляются в заинтересованные службы в день их предоставления [4].

Специалист по рассмотрению АБО с момента формирования полного пакета документов осуществляет:

- оценку кредитоспособности заявителя;
- оценку платежеспособности гаранта (поручителя);
- классификацию активов, подверженных кредитному риску, и условных обязательств;
- оценку вероятности получения доходов от осуществления АБО;
- расчёт размера достаточной суммы обеспечения, расчет процентного отношения стоимости совершаемых сделок к балансовой стоимости активов.

Специалист службы безопасности проверяет благонадежность заявителя, устанавливает факты, препятствующие предоставлению активной банковской операции, изучает деловую и финансовую репутацию заявителя, осуществляет проверку анкетных данных, указанных в ходатайстве заявителя [5].

Специалист юридической службы рассматривает вопросы, касающиеся:

- правоспособности заявителя (*залогодателя, гаранта, поручителя, страховщика*);
- правомочности руководителя (*иного уполномоченного лица*) заявителя (*залогодателя, гаранта, поручителя, страховщика*) на заключение договоров;
- наличия лицензий на осуществляемые виды деятельности;
- соответствие сделок правовым требованиям;
- полномочий на распоряжение имуществом заявителя (*залогодателя*).

Положительное решение уполномоченного органа банка является основанием для открытия счетов по учету обязательств по банковской гарантии (*поручительству*), по учёту начисленных доходов по договорам на совершение активных банковских операций (*процентов, дисконта, комиссий*), по учёту гарантийного депозита денег (при предоставлении в качестве обеспечения исполнения обязательств по активной банковской операции гарантийного депозита денег), а также соответствующих внебалансовых счетов [6].

Руководитель службы сопровождения обеспечивает контроль за своевременным и достоверным отражением в ПО «Кредитный портфель юридических лиц» информации по договорам на осуществление активных банковских операций, договорам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по ним (*дополнительным соглашениям*), информации о субъекте хозяйствования.

В зависимости от цели и характера обеспечиваемых обязательств в Банках РБ различают следующие виды банковских гарантий:

- гарантия платежа. Выдается в обеспечение исполнения обязательств принципала по своевременной уплате бенефициару платежа (*за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги и др.*);
- гарантия возврата аванса. Выдаётся в обеспечение исполнения обязательств принципала по возврату бенефициару перечисленного авансового платежа в случае неисполнения принципалом обязательств по поставке товара, оказанию услуг, выполнению работ;
- гарантия исполнения. Выдаётся в обеспечение надлежащего исполнения обязательств принципала по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг;
- тендерная (*конкурсная*) гарантия. Выдаётся в обеспечение исполнения обязательств принципала, связанных с его участием в тендере (*конкурсе*) и предусмотренных конкурсными документами;
- гарантия обеспечения кредита (*иных активных операций*). Выдаётся в обеспечение исполнения обязательств по заключенному договору на осуществление активных банковских операций;
- таможенная гарантия. Выдаётся в пользу таможенных органов в обеспечение исполнения обязательств принципала по уплате таможенных платежей [7].

Банковские гарантии в Банках РБ составляются по примерной форме (*есть альбом документов*). Это можно считать и преимуществом (*унифицированы, при возможных правовых спорах важно каждое слово*), и недостатком, так как имеются ситуации, слабо вписывающиеся в типовые.

При оформлении кредитной гарантии осуществляется анализ платежеспособности юридического лица и возможности исполнения им обязательств по договору поручительства (*гарантии*) и прибыльность его деятельности. Оцениваются и другие показатели с целью определения реальной креди-госпособности сегодня и прогноза на будущее. А вот для выполнения лизинговых операций и операций факторинга в Банках РБ разработаны отдельные ЛПНА.

Список использованных источников

1. Самойлов Г.О. О многообразии форм кредита юридическим лицам: учебник / Г. О. Самойлов. – М.: Деньги и кредит, 2024 – 368 с.
2. Киевич Д.А. Государственный кредит в РБ как инструмент мобилизации финансовых ресурсов государства / Д.А. Киевич // Современные аспекты экономики. 2018. № 4 (249). С.72-75.
3. Веракса С. О создании и функционировании института гарантирования (поручительства) в Республике Беларусь / С. Веракса // Банковский вестник. – 2025 – № 1. – С. 42 – 46.
4. Отраслевые финансы : учебно-методическое пособие для студентов специальности 1-25 01 04 Финансы и кредит / Т.Н. Лобан, М.П. Самоховец, М.И. Бухтик, А.В. Киевич. – Пинск : Полесский государственный университет, 2018. – 67 с. – EDN: HJQCIV.
5. Галкина М.Н., Киевич А.В. Проблемы обеспечения информационной и экономической безопасности государства / М.Н. Галкина, А.В. Киевич // Экономика и банки. 2021. № 1. С. 65-76.
6. Васильев С.А., Гудовская Л.В., Киевич А.В. Российские банки в контексте международного банковского бизнеса: актуальные вызовы и поиск решений / С.А. Васильев, Л.В. Гудовская, А.В. Киевич // Экономические науки. 2016. – № 136. – С. 67-71.
7. Ливенский В.М., Лисовский М.И. Анализ состава и структуры доходов и расходов бюджета РБ / В.М. Ливенский, М.И. Лисовский // Современные аспекты экономики. 2020. – № 4 (272). – С. 190-195.