

## СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ КАТЕГОРИЙ КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЕЙ

Ливенский Валентин Михайлович, к.г.н., доцент, кафедра финансового менеджмента

Полесский государственный университет

Livensky V.M., Ph.D., Associate Professor, Department of Financial Management

Polesky State University, [lively@tut.by](mailto:lively@tut.by)

*Аннотация.* В статье проведён анализ современных тенденций и особенностей кредитования в Республике Беларусь отдельных категорий кредитополучателей.

*Ключевые слова:* экономика страны, государственная поддержка, финансирование, кредитование.

Важнейшим признаком в банковском кредитовании является то, что значительно различается статус кредитополучателя в зависимости от признака - корпоративный или розничный. Учитывая, что значительная часть малого бизнеса - это индивидуальные предприниматели (*а есть ещё фермеры, агроэкотуризм, ремесленники*), то важно юридически выделить признак корпоративности [1].

Осуществление активных и кредитных операций корпоративными клиентами значительно отличается от аналогичных действий с физическими лицами (*розничными клиентами*).

Основные из них представлены на рисунке 1.

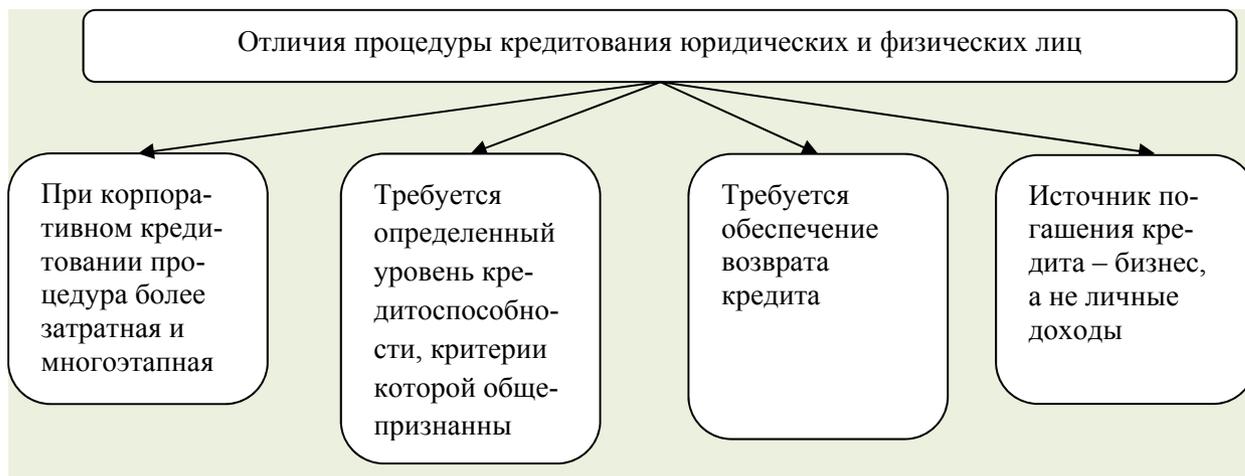


Рисунок 1. - Отличия процедуры кредитования юридических лиц от кредитования физических лиц  
Источник: [2, с.62].

В целом же процедура выдачи кредита юридическому лицу (в сравнении с аналогичной процедурой для физического лица):

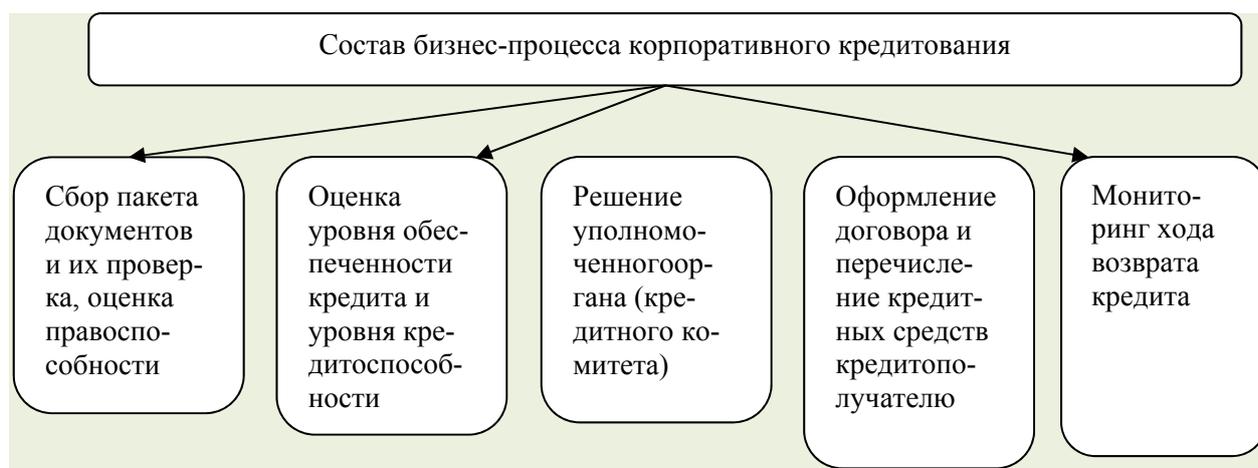
- более формализована, т.е. урегулирована банковским, гражданским и хозяйственным законодательством и локальными актами банков;
- более трудоемка, т.к. включает много операций и подключаются многие службы банка;
- более длительна.

Относительная длительность процедуры предоставления кредита связана и с тем, что некоторые бизнес-процессы следуют только после того, как выполнены предыдущие [3].

Ведь понятно, что оценить правоспособность нового клиента банка нельзя мгновенно - потребуется время. Так же потребуется время и на сбор пакета документов, которые похожи, но имеют особенности у каждого банка.

Национальный банк РБ не устанавливает критерии уровня кредитоспособности, но они общеизвестны (установлены Инструкцией, а нормативы – в постановлении Правительства РБ).

Основные укрупненные бизнес-процессы корпоративного кредитования представлены на рисунке 2.

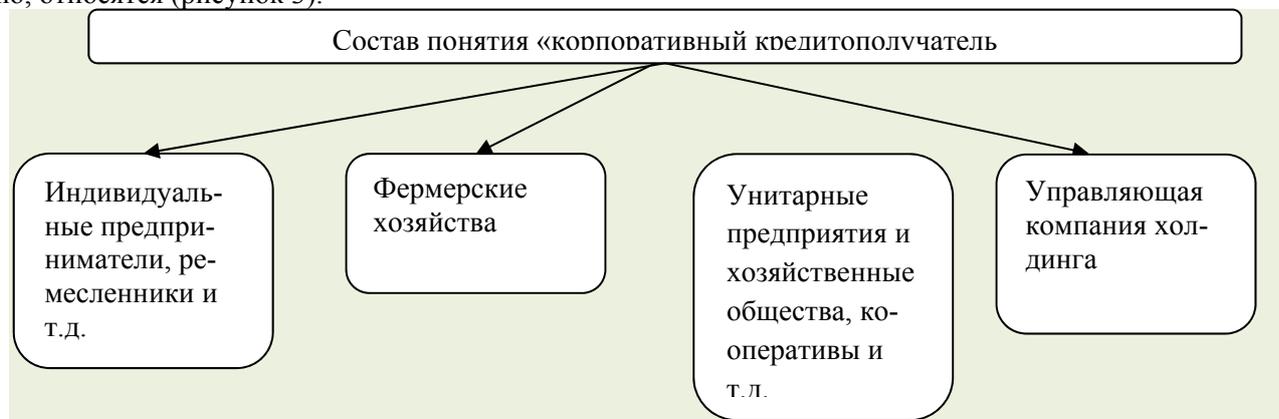


**Рисунок 2. – Состав укрупненных бизнес-процессов кредитования юридических лиц**

Источник: [4, с.20].

Нужно отметить, что кредит для банка как совокупность бизнес-процессов не заканчивается выдачей кредита. В процессе исполнения кредитного договора банк ведёт мониторинг хода кредита [5]. Одно из основных отличий розничного и корпоративного кредитования - источник погашения кредита. Если у физического лица это личные доходы, то у юридического лица (коммерческой организации) - это его бизнес-деятельность.

К организациям, которые попадают в понятие «корпоративных» применительно к кредитованию, относятся (рисунок 3).



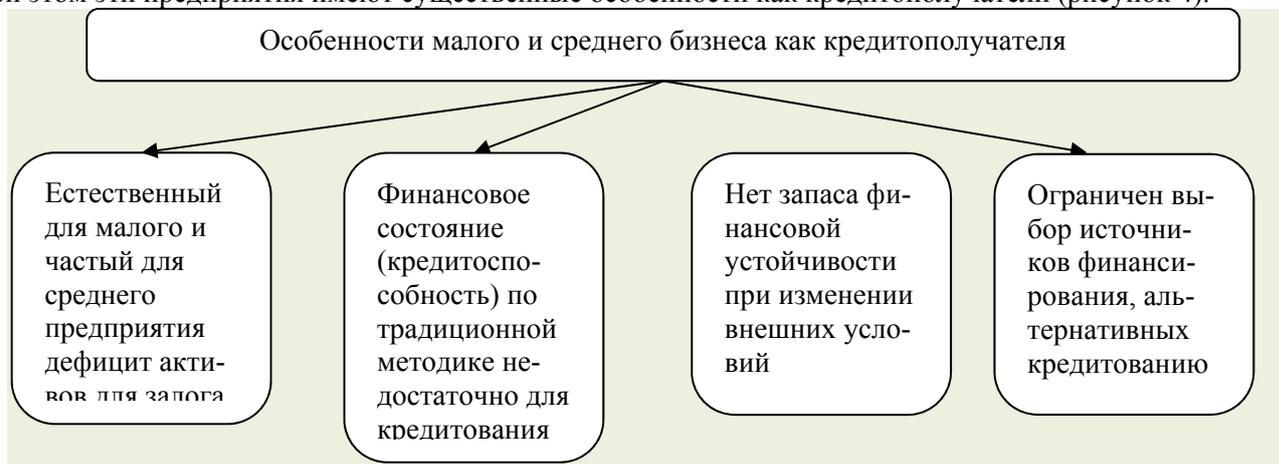
**Рисунок 3. – Состав понятия «корпоративный кредитополучатель»**

Источник: [4, с.17].

– Индивидуальные предприниматели. Класс ремесленников и подобных предпринимателей занимает промежуточное положение между ИП и физическим лицом, однако это понятие разграничивает налоговое законодательство.

- Фермерские хозяйства;
- Другие юридические лица – унитарные предприятия, хозяйственные общества, кооперативы;
- Управляющие компании холдингов, которые представляют собой юридическое лицо, которое может в разных формах кредитовать членов холдинга.

В банки за кредитом обращаются все хозяйствующие субъекты, в том числе и малый бизнес. При этом эти предприятия имеют существенные особенности как кредитополучатели (рисунок 4).



**Рисунок 4. – Особенности малого и среднего бизнеса как кредитополучателей**

Источник: [4, с.20].

В мировой практике есть различные примеры кредитования малых форм предпринимательства, где используются отличия от традиционного подхода [6]. К примеру, в разных странах, в рамках госпрограмм, льготируются за счёт государства кредиты для малых предприятий, работающих в отдельных регионах, отдельных отраслях и т.д.

В кредитном национальном законодательстве никаких льгот малому бизнесу не предусмотрено. Вместе с тем, имеется статус «микрокредиты», то есть кредиты общей суммой до 15 тыс. БВ, то есть около 345 тыс р. По сути, в этот лимит входит 100 % кредитов малого бизнеса и более половины кредитов для среднего бизнеса.

Однако далее понятие «микрокредитов», где допущена упрощенная процедура, не развивается. На сайтах банков так же нет их рекламы. Так как это оставлено на усмотрение самих банков, то они, естественно, стараются снизить кредитные риски, применяя ко всем кредитополучателям традиционные этапы кредитования [7].

В мировой же практике микрокредитование рассматривается как вид социальной помощи, направленной на стимулирование трудовой деятельности широких слоев населения. Оно появилось в начале 1970-х годов прошлого века в странах Южной и Юго-Восточной Азии (*Бангладеш, Индонезия, Индия*). Оно осуществлялось путем предоставления льготных (*по низкой процентной ставке, с длительными сроками погашения*) кредитов для создания постоянного источника трудовых доходов.

Таким образом, микрокредитование в развивающихся экономиках - это льготные кредиты малому бизнесу, а в РБ это лишь допустимое упрощение процедуры. Банки при этом таким упрощением не пользуются.

Всё же, как показала практика, условия кредитования за счёт специальных кредитных линий весьма привлекательны для белорусских предпринимателей. Банки-участники в рамках программы ЕБРР предлагали три вида кредитов: экспресс-кредит, микрокредит и малый кредит. Кредит до 6000 дол. США предоставлялся без залога и поручительства. Кредитование сверх указанной суммы до 10 тыс. долл. производился при представлении поручительства, а на сумму свыше 10 тыс. долларов - при наличии залога.

При выдаче экспресс- и микрокредитов в РБ, предпочтение отдаётся торговле, а при предоставлении малого кредита – производству и сфере услуг. Срок кредита составляет до 36 месяцев. Есть и отсрочка погашения основного долга до 3-х месяцев. Индивидуальным предпринимателям кредит может выдаваться наличными деньгами в сумме до 50 тыс. долл.

Кроме вышеназванных, предпринимателям в РБ в рамках Программы ЕБРР предоставлялись и другие кредитные продукты, такие как кредит на покрытие овердрафта, лизинг, факторинг, банковская гарантия.

#### *Список использованных источников*

1. 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.
2. Давыденко Д.В. Перспективные направления цифрового развития банковской системы Республики Беларусь / М.В. Давыденко, Д.В. Молокович// Вестник Белорусского государственного экономического университета. – 2023. – № 4. – С. 61-66.
3. Киевич А.В., Койпаш Д.А. Краудинвестинг как альтернативная модель финансирования инвестиционного проекта. / А.В. Киевич, Д.А. Койпаш // Экономика и банки. 2016. – № 1. – С. 58–65.
4. Джафарова С.С. Кредитование корпоративных клиентов: состояние и перспективы / С. С. Джафарова // Тенденции развития науки и образования. – 2023. – № 60. – С. 16-20.
5. Киевич Д.А. Анализ инвестиционной деятельности в Республике Беларусь / Д.А. Киевич // Современные аспекты экономики. 2019. – № 5 (261). – С. 13–18.
6. Белоглазова Г.Н., Киевич А.В. Модернизация регулирования финансовых систем: поиск новых моделей / Г.Н. Белоглазова, А.В. Киевич // Банковское дело. 2011. – № 7. – С. 14-20.
7. Ливенский В.М., Лисовский М.И., Янковский И.А. Тенденции развития сетевых форм организации цифровой экономики в РБ / В.М. Ливенский, М.И. Лисовский, И.А. Янковский // Современные аспекты экономики. 2021. – № 3 (283). – С. 26-32.