

banking.

4. Кредиты Агриколь КИБ – эксклюзивный финансовый спонсор ведущей ИТ конференции ИТЕМ 2019 [Электронный ресурс]. – 2019. – Режим доступа к ресурсу: <https://credit-agricole.ru/o-banke/pres-centr>.

УДК 336.77

БЕЗЗАЛОГОВЫЕ ФОРМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ КАК ВАЖНЕЙШАЯ ПРЕДПОСЫЛКА РАЗВИТИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

*Назарова М.Д.,
Иванова Т.И.*

Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины,
г. Гомель, Республика Беларусь
marina-nazarova-1999@inbox.ru, itigomel@mail.ru

Дальнейшее развитие малого и среднего бизнеса в значительной степени зависит от обеспеченности предпринимателей финансовыми ресурсами как долгосрочного, так и краткосрочного характера. Проблему нехватки финансовых ресурсов для финансирования деятельности отмечают более половины белорусских предпринимателей. Недостаточное финансирование особенно ощутимо в регионах, поскольку государственная финансовая поддержка распределяется неравномерно и по данным статистики 42,9% от общего ее объема оседает в г. Минске. Объем средств, предоставляемых государством для развития малого и среднего бизнеса, с каждым годом растет, но он не покрывает весь необходимый спрос. Поданные на финансовую поддержку заявки получают одобрение лишь в 40 % случаев. Поэтому малый и средний бизнес недостающий объем ресурсов получает на кредитном рынке и в последние годы он становится все более открытым по отношению к банкам. Объем кредитов за 2019 год вырос на 15,2 % и составил 19,7 млн руб. [1]. Привлекая инвестиции в бизнес, все больше предпринимателей начинают выводить свою деятельность из тени, тем самым, повышая привлекательность к инвестированию в свои предприятия. Это побуждает банки постоянно совершенствовать технологии кредитования, снижать предъявляемые требования к заемщикам, что приводит к повышению качества работы с клиентами и ускоряет процедуру рассмотрения заявки на кредит. Одним из важнейших направлений совершенствования отношений банковской сферы и малого и среднего бизнеса является использование беззалоговых форм обеспечения кредита.

Согласно с действительными принципами и нормами отечественной законодательной базы, выдача займов должна происходить под различные формы их обеспечения. Благодаря соблюдению данного правила, кредитор получает гарантии того, что даже в случае невыплаты долга пользователем, он ничего не потеряет. К сожалению, многие малые организации не имеют возможности предоставить банку залог, его или нет вообще или его недостаточно. Особо актуальной данная проблема является для старт-апов.

Поэтому в современной банковской практике довольно часто используются

информационные формы обеспечения кредита, такие как сведения о реализации инвестиционного проекта, бизнес-план, репутация на рынке, конкурентоспособная продукция и др. Банкам проще работать с клиентами, у которых хорошая репутация, чем с предприятиями, у которых репутация на среднем уровне, но есть залоговое обеспечение. При использовании информационных форм обеспечения кредита кредитор предоставляет в банк свою отчетность, документы о реализации проектов. Банковский работник анализирует полученную информацию, проверяет ее достоверность, актуальность и выносит заключение о кредитоспособности клиента. Наиболее часто используются такие беззалоговые формы обеспечения возвратности кредитов как поручительство, банковская гарантия, уступка в роли формы обеспечения кредита и бланковый кредит.

Поручительство рассматривается как весьма распространенная форма обеспечения кредита, которая применима как для физических лиц, так и организаций. Поручительство представляет собой письменно подтвержденное обязательство третьей стороны о возврате займа в случае невозможности получения средств от участника кредитных договоренностей. Таким образом, в сделке принимает участие еще одна сторона, которая наряду с заемщиком принимает на себя обязательства в качестве солидарного должника. Согласно действующим нормам, поручитель обязуется контролировать исполнение кредитных обязательств должником и помогать ему покрывать долг полностью или частично. Если долг не будет возвращен, именно на поручителя будет возложена задача по погашению кредита.

Что касается банковской гарантии, то ее ключевое назначение состоит в обеспечении тщательного выполнения всех условий кредитных договоренностей с кредитной структурой. Гарантом могут выступать финансовые учреждения, а также разнообразные структуры, главная задача которых состоит в предоставлении страховых услуг. Гарантия представляет собой одностороннюю сделку, согласно с условиями которой гарант предоставляет письменные заверения бенефициару, в которых обозначает, что готов погасить заранее оговоренный размер долга в той ситуации, если заемщик по каким-то причинам не сможет исполнять свои обязанности [2, с. 29].

Гарантии могут быть обеспеченные и необеспеченные, ограниченные и неограниченные, персональные, кооперативные и государственные [3, с. 47].

В последнее время все чаще участники кредитных отношений сталкиваются с таким понятием, как уступка требований, известная также под наименованием цессия. Это документально оформленное соглашение, по которому заемщик (цедент) передает свои требования по дебиторской задолженности кредитору для подтверждения обеспечения возвратности полученных средств. На практике применяется две формы цессии: открытая, когда должник ставится в известность об уступке требований и должник погашает свои долги непосредственно банку, а не его заемщику и тихая цессия, при которой должник не знает о переуступке прав требования. Он продолжает выплачивать определенные суммы цеденту, который тут же перечисляет средства банку. Эта форма наиболее приемлема для заемщика, так как позволяет поддерживать достойную деловую репутацию [2, с. 30].

Бланковый кредит – это возможность для клиентов банка получить средства без необходимости предоставления залогового имущества. Такие ссуды выдаются в считанные часы и без особых требований. Отличительные черты бланкового кредита: не требуется обеспечение; ссуда выдается только постоянным клиентам финансовой; заём выдается на срок до 1 месяца, по истечению которого предприниматель либо

выплачивает всю сумму, либо предоставляет равноценное обеспечение, тем самым срок действия ссуды пролонгируется на необходимый заемщику период.

Основная идея бланкового кредита в том, что заемщик является действующим клиентом финансовой организации, у него имеется депозитный счет или банк сотрудничает с компанией потребителя на протяжении длительного времени [3, с. 48]. \ Если у клиента не будет возможности вернуть средства за столь короткий срок, как 1 месяц, он успеет подготовить документы на залоговое имущество и предоставить их банку.

Если деньги нужны «еще вчера» – именно бланковый кредит позволяет решить возникшие сложности в расчетах с поставщиками или приобретении нового оборудования на самых выгодных условиях.

Бланковое кредитование носит многоцелевой характер, в нем нет никаких ограничений по уровню дохода предпринимателя. Одной из самых востребованных форм можно назвать сезонные ссуды. Многие предприятия оформляют их с целью одноразового пополнения оборотных средств. Процентная ставка по ссудам рассчитывается в индивидуальном порядке, не может быть фиксированной и зависит от репутации заемщика. Размер переплаты напрямую зависит от динамики развития организации, которую банк отслеживает за все предшествующие годы. Самые выгодные условия устанавливаются для организаций, ведущих активную предпринимательскую деятельность на протяжении долгого времени [3, с. 50]. Бланковый кредит может предоставляться в виде овердрафта или контокоррента. При овердрафте допускается возможность образования на счете отрицательного баланса (можно «уйти в минус» на нужную сумму), во втором случае есть возможность возобновления краткосрочной ссуды. И та, и другая разновидности могут быть выданы только заемщикам с проверенной репутацией, т.е. клиентам банка.

Контокоррент используется для тех случаев, когда компания-заемщик берет товар у другой организации, а после его реализации возвращает средства. Но часто предприятие может потребовать предоплату, а средств на этот случай нет. Предприятие может воспользоваться контокоррентным кредитом, отправив предоплату, и как только деньги от реализации товара поступят на счет предприятия, сумма займа полностью погашается. В результате, не требуется ни документов, ни обеспечения, ни длительного ожидания положительного решения банка.

Подводя итог нужно отметить, что поскольку большинство предприятий малого бизнеса не в состоянии предоставить банку необходимый залог для получения кредита, выходом из сложившейся ситуации являются беззалоговые кредиты, при которых малый бизнес, не имея имущественного обеспечения, может получить кредит благодаря поручительству либо гарантиям партнеров. Только соблюдение взаимных интересов поможет банку и заемщику выбрать наиболее приемлемую в каждом конкретном случае форму обеспечения возвратности кредита или использовать смешанное обеспечение. Это значительно упрощает получение кредитов малым предприятиям и позволяет им развиваться, а банкам увеличивать прибыль.

Список использованных источников

1. Белорусский бизнес 2019: состояние, тенденции, перспективы. Исследовательский центр ИПМ, 2019 [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.research.by> – Дата доступа: 23.11.2020.
2. Осипова, Ю.В. Основные тенденции кредитования малого и среднего

предпринимательства в Беларуси в 2018 году / Ю.В. Осипова // Деньги и кредит. – 2019. – № 2. – С. 27-32.

3. Малынич, Н. Теоретические особенности деятельности небанковских финансовых организаций в странах Евразийского экономического союза : [финансово-кредитная система] / Н. Малынич // Банкаўскі веснік. – 2019. – № 3. – С. 46-51.

УДК 336.7

ИПОТЕЧНОЕ ЖИЛИЩНОЕ БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В БЕЛАРУСИ: ПРОБЛЕМЫ, СОПОСТАВЛЕНИЕ, НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ

Пастушенко Д.С.,

Федосенко Л.В.

Гомельский государственный университет имени Ф. Скорины,
г. Гомель, Республика Беларусь
stepan112@rambler.ru

В странах Западной Европы доля жилья, приобретаемого на условиях ипотеки, составляет 60–70 %, в США – 80 %. Ипотечное жилищное кредитование широкого практического развития в Беларуси пока не получило по ряду причин:

- нежелание банков выдавать ипотечные кредиты из-за высоких рисков неплатежа;
- отсутствие вторичного рынка и соответствующего законодательства в части выпуска и обращения ипотечных ценных бумаг;
- непродолжительный срок выпуска ипотечных ценных бумаг;
- несоизмеримость процентной ставки по кредитам с уровнем доходов населения;
- отсутствие долгосрочных дешёвых кредитных ресурсов у банков, которые могли бы быть направлены на выдачу кредитов на недвижимость;
- отсутствие механизмов привлечения инвестиций для ипотечного кредитования;
- отсутствие надежного механизма перехода денежных средств инвесторов в сферу ипотеки, отсутствие подменного фонда жилья;
- неразвитость инфраструктуры ипотечного рынка;
- и ряд других нерешенный правовых и организационных вопросов.

Условия кредитования в Беларуси по-прежнему остаются не самыми доступными, несмотря на ряд предпринятых в последнее время мер законодательного и организационного характера. Например, невозможность выселить проблемных кредитополучателей вынуждает банки закладывать высокие финансовые риски в процентные ставки по ипотечному кредиту. Механизм залога приобретаемого имущества банки стали использовать, но в большинстве случаев параллельно с обязательным поручительством по кредиту. Ставки по таким кредитам все еще довольно высоки для классической ипотеки. Несмотря на снижение ставки рефинансирования (2018 г. – 10 %, 2019 г. – 9 %, 2020 г. – 7,75 %), ставки, под которые банки Республики Беларусь выдают кредиты на финансирование недвижимости под залог, остаются все еще довольно высокими по сравнению с другими странами (таблица 1). Как видим из данных таблицы 1, самые высоким ставки по ипотеке в Беларуси – 14,19 % и невысокие сроки кредитования – 20 лет.