

УДК 336.711

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ФИНАНСИРОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Н.С. ЖЕРНОСЕК

(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)

Предпринимательство является важнейшим элементом рыночной экономики, в значительной степени способствующим интенсивному развитию государства. Как показывает мировой опыт, чем больше возможностей у малого предпринимательства для расширения своей деятельности, тем более высокими являются темпы развития национальной экономики. В данной работе исследуются современные тенденции финансирования малого предпринимательства.

Малые предпринимательства - важнейший сектор экономики, без которого не может гармонично развиваться государство. Он во многом определяет темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта, участвует в формировании бюджетов всех уровней. В связи с этим главным фактором является создание благоприятных условий для развития предпринимательской инициативы в Республике Беларусь [1].

Банковский кредит является самым очевидным и распространенным заемным источником изыскания финансовых средств на запуск или развитие бизнеса, применяемый в Беларуси.

В Республике Беларусь в настоящее время предоставляют услугу финансирования инвестиционных проектов предприятиям малых форм собственности более 20 банков: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Банк Москва–Минск», ОАО «Паритетбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Приорбанк», ЗАО «Альфа–Банк», ЗАО Банк ВТБ, ЗАО «МТБанк», ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и другие. Более 40% от общего объема выданных кредитов приходится на «Беларусбанк»

Краткосрочные кредиты, как следует из названия, выдаются на небольшой срок – в среднем от одного месяца до одного года, однако, в некоторых случаях минимальный срок может быть сокращен до двух недель, а максимальный – увеличен до полутора или двух лет. Процентная ставка зависит от ставки рефинансирования (решением Национального банка Республики Беларусь от 01.07.2020 г. ставка рефинансирования составляет 7,75%) и варьируется в зависимости от суммы инвестиционного кредита, условий и сроков его погашения. Краткосрочные кредиты выдаются под более высокие проценты, чем долгосрочные.

Долгосрочные кредиты выдаются на срок более года и с большей, чем при краткосрочном кредите, платой за использование средств. Большинство банков предоставляет отсрочку выплаты основного долга до ввода объекта в эксплуатацию. Финансирование инвестиционных проектов осуществляется банками на условиях срочности, платности и возвратности [2].

Преимущество кредитования сегмента рынка малого и среднего бизнеса для коммерческих банков – это перспективный высокодоходный бизнес и возможность диверсификации кредитного портфеля. Учитывая это преимущество, в целом по Республике Беларусь объемы выданных кредитов малому и среднему предпринимательству за 2017–2019 года наблюдается рост (таблица 1) [3].

Таблица 1. – Динамика выдачи кредитов банками субъектам малого и среднего предпринимательства

Выдано кредитов	2017 г. (млн. руб.)	2018 г. (млн. руб.)	2019 г. (млн. руб.)	Отклонение 2018 г. к 2017 г.	Отклонение 2019 г. к 2018 г.
Краткосрочные кредиты	14 467,5	20 855,5	21 549,5	6 388	694
Долгосрочные кредиты	5 857,8	7 226,1	8 013,1	1 368,3	787
Всего выдано кредитов	20 325,3	28 081,6	39 562,6	756,3	11 481

Источник: собственная разработка на основании данных [3].

Преимущественно предоставляются в 2017–2019 годах субъектам малого и среднего предпринимательства краткосрочные кредиты. Можем заметить стабильное возрастание объема выданных кредитов малому и среднему предпринимательству как краткосрочных кредитов, так и долгосрочных кредитов. В целом за 2019 год объем выданных кредитов составил 39 562,6 млн. руб. и вырос на 11 481 млн. руб. по сравнению с 2018 годом.

Основными критериями финансирования бизнеса банками выступают:

1. Экономическая эффективность работающего бизнеса или проекта. Для получения финансирования необходим подробный бизнес-план с оценкой перспектив развития проекта, возможных рисков и сроков окупаемости.

2. Готовность проекта к практической реализации.
3. Финансовая реализуемость проекта. Достаточный для реализации проекта в планируемые сроки объем средств (собственных и привлеченных).
4. Удовлетворительное финансовое состояние компании. Если бизнес находится на грани банкротства, получить кредит будет практически невозможно.
5. Положительная кредитная история заемщика.
6. Наличие форм обеспечения кредита (залог, поручительство, гарантия, страхование возврата кредита и проч.).

На конец 2019 года в Республике Беларусь мы можем наблюдать смягчение уровня процентной ставки на кредиты малого и среднего предпринимательства (рисунок 1), а также улучшения параметра – максимальный размер кредита (рисунок 2), что в целом говорит о смягчении условий кредитования малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь [4].

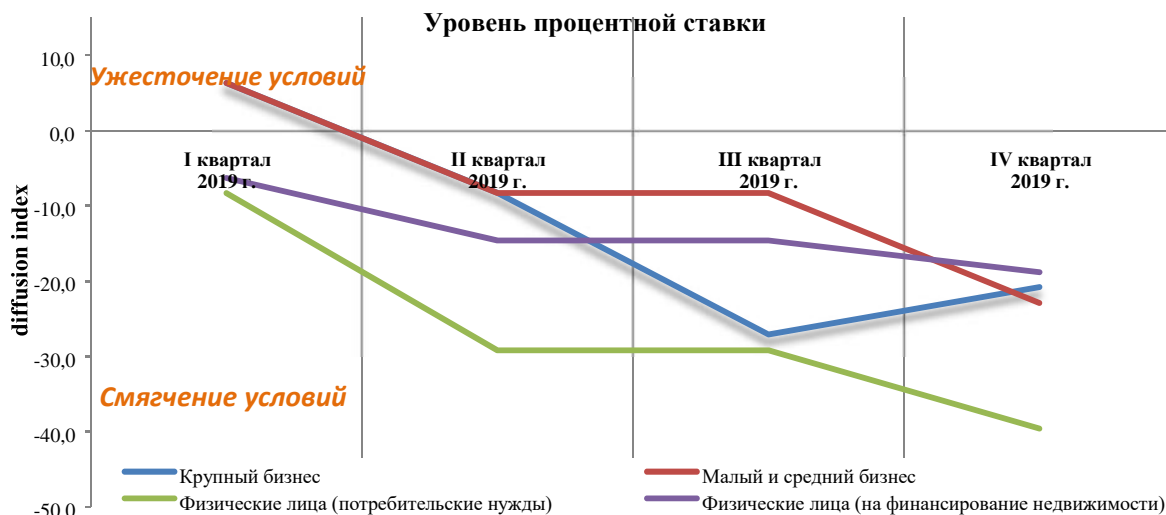


Рисунок 1. – Изменения уровня процентной ставки в белорусских рублях

Источник: [3].



Рисунок 2. – Изменения максимального размера кредита в белорусских рублях

Источник: [3].

По данным Мониторинга условий банковского кредитования 2019 г., среди получателей банковского финансирования в Республике Беларусь приоритетными являются проекты, ориентированные на экспорт и импортозамещение [4]. Это розничная торговля, фармацевтика, обрабатывающая промышленность, машиностроение, строительство, логистика. Особую поддержку получают проекты в сфере информационных технологий.

Доля банковских инвестиций в общем объеме затрат на реализацию проекта составляет в среднем 70% и варьируется, в зависимости от размера нормативного капитала банка и необходимого собственного участия инициатора в проекте.

Таким образом, в основном, механизм банковского кредитования ориентирован, прежде всего, на более крупные субъекты малого предпринимательства. Требования к заемщикам в подавляющем большинстве случаев таковы, что, не имея кредитной истории, денежного потока и залоговой массы, новая компания не может рассчитывать на привлечение банковского финансирования. Анализ условий банковского кредитования позволяет наблюдать смягчения условий кредитования малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь в 2019 году, в связи с этим наблюдается увеличение объема выданных коммерческими банками кредитов в 2019 году для малого и среднего предпринимательства.

ЛИТЕРАТУРА

1. Веракса, С.А. Современные тенденции развития институтов и мер финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства в Республики Беларусь и мире / С.А. Веракса // Банковский бизнес и финансовая экономика: глобальные тренды и перспективы развития: V Междунар. научн. конф. молодых ученых, магистрантов и аспирантов, Минск, 22 мая 2020 г. / Белорус. гос. ун-т; редкол.: А.А. Королева [и др.]. – Минск, 2020. – С. 162.
2. Гричан, О.С. Кредитование и кредитный скоринг / О.С. Гричан // Банковский бизнес и финансовая экономика: глобальные тренды и перспективы развития: V Междунар. научн. конф. молодых ученых, магистрантов и аспирантов, Минск, 22 мая 2020 г. / Белорус. гос. ун-т; редкол.: А.А. Королева [и др.]. – Минск, 2020. – С. 162.
3. Статистический бюллетень № 12 (246) [Электрон. Ресурс], Нац. банк Респ. Беларусь, – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2019_12.pdf. – Дата доступа: 30.09.2020.
4. Мониторинг условий банковского кредитования 2019 г. [Электрон. Ресурс], Нац. банк Респ. Беларусь, – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/creditsmonitoring/cm_2019_4.pdf. – Дата доступа: 30.09.2020.