

**ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ***О. Корнелюк, 3 курс**Научный руководитель – Ю.И. Лопух, м.э.н.
Полесский государственный университет*

Важным механизмом эффективного экономического и социального развития страны является малый и средний бизнес. На 1 января 2011 г. в республике зарегистрировано 86,2 тыс. субъектов малого предпринимательства — юридических лиц. По сравнению аналогичным периодом 2010 г. количество субъектов малого предпринимательства — юридических лиц увеличилось на 7,6 тыс., или на 9,6%. Численность индивидуальных предпринимателей на 1 января 2011 г. составила 231,8 тыс. человек. В сравнении с уровнем на 1 января 2010 г. количество индивидуальных предпринимателей возросло на 12,2 тыс. человек, или на 5,6%. Таким образом, на 1 января 2011 г. в нашей стране насчитывается 318 тыс. субъектов малого предпринимательства [3].

Кредитование малого и среднего бизнеса – сегмент кредитного рынка, обладающий мощным потенциалом развития. На 1 июня 2011 г. действует 30,8 тыс. кредитных договоров, заключенных с субъектами малого и среднего бизнеса. Задолженность по кредитным договорам в национальной и иностранной валютах (в рублевом эквиваленте) на 1 июня 2011 г. составила 8,7 трлн. руб. и по сравнению с данными на 1 июня 2010 г. возросла на 4,4 трлн. руб. Это почти в 2 раза больше, чем за предыдущий период. Удельный вес задолженности субъектов малого и среднего бизнеса в задолженности экономики также увеличился с 8,3% (на 1 июня 2010 г.) до 9,8% (на 1 июня 2011 г.).

Однако, несмотря на значительный рост задолженности секторов экономики по кредитам на 69,5% (на 01.06.2011г. по отношению к 01.06.2010г.), удельный вес задолженности субъектов малого и среднего бизнеса в задолженности экономики возрос всего лишь на 1,5% [3].

Целью работы является раскрытие основных проблем кредитования малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь.

В настоящее время субъектам малого и среднего бизнеса банки могут предложить весь спектр банковских услуг и разнообразные инструменты финансирования бизнеса, такие как: кредитование, факторинг, лизинг, гарантии, поручительства.

Многие белорусские банки со второй половины 1990–х гг. являются участниками программы Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) по поддержке малого и среднего бизнеса, которая призвана содействовать развитию малых и средних частных предприятий, индивидуальных предпринимателей. В рамках данного соглашения на 1 июля 2011 г. профинансировано 3,3 тыс. проектов на общую сумму 50,2 млн. долл. США (из них 1687 — проекты индивидуальных предпринимателей) [3]. В настоящее время условия кредитной линии ЕБРР — наиболее привлекательные с точки зрения условий и процедур кредитования (упрощенный пакет документов, укороченные сроки их рассмотрения, низкая стоимость ресурсов).

Национальным банком проведена работа по реализации предложений банков и ассоциаций субъектов малого и среднего бизнеса по внесению соответствующих изменений и дополнений в нормативные правовые акты Национального банка. Так, согласно Постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 4 июля 2011 г. “О внесении изменений в Инструкцию о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата” увеличен предельный размер задолженности по микрокредитам с 7500 до 15000 базовых величин, что позволяет предприятиям малого и среднего бизнеса расширить возможности по реализации бизнес-проектов и наращиванию финансового потенциала. В Инструкции также уточнен порядок принятия решения о предоставлении кредита на основании скоринга кредитоспособности [1].

К числу наиболее актуальных проблем, с которыми сталкиваются субъекты малого и среднего бизнеса при кредитовании можно отнести: высокие процентные ставки по кредитам, отсутствие отсрочки по процентным платежам, наличие положительной кредитной истории, работа на рынке в течение не менее 3–12 месяцев, зачастую – обязательный переход на расчетно-кассовое обслуживание в банк-кредитодатель, соответствие требованиям банка по финансовому состоянию и имущественное обеспечение кредита.

Так, принимая во внимание изменения в макроэкономической ситуации в Республике Беларусь, следует сказать, что в январе — июне 2011 г. существенно подорожали кредитные ресурсы для

индивидуальных предпринимателей — с 15,9 до 24,3%, значительно выросла маржа по операциям с индивидуальными предпринимателями — с 4,8 до 8,4%, в то время как в целом по экономике процентные ставки увеличились с 13,9 до 22,4 %, а маржа — с 2,8 до 4% [2].

Коммерческие банки выделяют субъектов малого и среднего бизнеса в отдельную категорию, для которой предоставляются специализированные кредиты. Однако в связи с высоким уровнем риска и издержек по предоставляемым кредитам банки вынуждены ограничивать объем кредитов, а также устанавливать относительно высокие процентные ставки, что не всегда благоприятно влияет на развитие малого и среднего бизнеса в стране. Для успешной реализации кредитования малого и среднего бизнеса в стране необходимо разработать конкурентоспособную продуктивную линейку, грамотно выстроить бизнес–процесс, использовать специализированную оценку кредитоспособности и повысить квалификацию персонала. Решением проблем малого и среднего бизнеса могло бы стать уменьшение процентных ставок либо более комфортные сроки возвращения кредита, либо увеличение суммы кредита, выдаваемой без залога. Белорусским банкам необходимо делать акцент на более детальной подготовке и экспертизе каждого проекта независимо от суммы кредитования, ориентируясь больше на оценку рыночных перспектив реализации проекта, потенциальных возможностей предприятия, менеджмента предприятия, чем на стоимость их основных фондов и размер залога.

Список использованных источников

1. Постановление правления Национального Банка Республики Беларусь от 30.12.2008 №226 «Об утверждении инструкции предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата».
2. Бюллетень банковской статистики / Национальный банк Республики Беларусь / Минск: №8(146)
3. Дубков С. Роль банков в развитии малого и среднего бизнеса в Беларуси / С. Дубков // Банковский вестник. – 2011. – сентябрь. – С.5–8.