

**БЕЛКООПСОЮЗ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

**ПОТРЕБИТЕЛЬСКАЯ
КООПЕРАЦИЯ:
ИСТОРИЯ, ТРАДИЦИИ,
СОВРЕМЕННОСТЬ**

**МАТЕРИАЛЫ МЕЖДУНАРОДНОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ**

г. Гомель, 26–27 мая 2011 г.

Под научной редакцией
кандидата экономических наук, доцента А. А. Наумчик

Гомель 2011

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В развитии экономики Республики Беларусь большое значение имеет малое предпринимательство, поскольку именно субъекты малого бизнеса оказывают существенное влияние на развитие народного хозяйства и решение социальных проблем. Малый бизнес представляет интерес и как предмет приложения кредитных ресурсов, и как потребитель различных розничных услуг коммерческого банка.

Одной из проблем субъектов малого бизнеса являются высокие требования банков к их финансовому состоянию при кредитовании. Банками может применяться ряд критериев для определения возможности кредитования, особенно по упрощенной процедуре, т. е. минимальное количество документов и минимальный срок их рассмотрения [1].

Для кредитования организаций малого бизнеса обязательно наличие чистой прибыли, а для индивидуальных предпринимателей – отсутствие задолженности по налогам, определенное соотношение доходов и суммы кредита и ряд других требований. Кредит по упрощенной процедуре при несоответствии критериям банка не предоставляется, или возможно получение кредита на общих основаниях. При предоставлении кредитов одним из условий банка может быть открытие текущего счета в данном банке и перевод поступающей выручки (или ее перераспределение пропорционально задолженности по кредиту). Погашение кредита осуществляется в зависимости от конкретного банка и пожеланий самого клиента либо по аннуитету, либо равными долями. В первом случае это означает, что весь период пользования кредитными средствами организация будет платить банку одинаковую сумму. Безусловно, так удобнее, однако и несколько дороже, чем во втором варианте (гибкий график погашения и отсрочка по уплате основного долга по кредиту).

В мировой практике кредитования субъектов малого бизнеса наибольшее развитие получили микрокредиты, так как для их получения требуется меньше документов, они ограничены по сумме, сроку и для них предусмотрен особый порядок рассмотрения и обслуживания.

В соответствии с белорусским законодательством банкам разрешена выдача микрокредитов с упрощенным порядком оформления на сумму до 7,5 тыс. базовых величин. Чаще всего

под микрокредитом банковские учреждения подразумевают ссуды в размере от 100 до 50 тыс. долл. США. Предоставляют такой вид кредита только под действующий бизнес, кроме этого, заемщики должны вести свою предпринимательскую деятельность минимум полгода (для торговли достаточно квартала).

В Беларуси Программа микрокредитования Европейским банком реконструкции и развития успешно работает с 2001 г. В 2010 г. банками-участниками Программы являлись открытые акционерные общества (ОАО) «Белгазпромбанк», «Приорбанк» и «Белвнешэкономбанк», а также закрытые акционерные общества (ЗАО) «МТ Банк», «АКБ “Белросбанк”», «РРБ-Банк» и «Белорусский Банк Малого Бизнеса». С начала работы Программы выдано более 24 800 кредитов на общую сумму 416,1 млн долл. США.

Рассмотрев основные тенденции на рынке кредитных услуг малому бизнесу в Республике Беларусь, автор отмечает, что на начало 2010 г. общий объем кредитов, выданных малому бизнесу в Республике Беларусь, составил порядка 1 942,55 млрд бел. р. (по банкам, учитывающим в годовом отчете кредиты, выданные малому бизнесу), увеличившись тем самым на 57,5% по сравнению с 2006 г. На протяжении последних пяти лет лидирующее положение в предоставлении кредитов малому бизнесу занимает ОАО «Приорбанк» (его доля в кредитах, предоставленных банками, в 2009 г. составила 49%, причем прирост за 2009 г. составил 53,2% от выданных сумм по сравнению с 2008 г.) и ОАО «Белвнешэкономбанк» (его доля составляет 36%, а темп прироста – 45,9%). Лидерство Приорбанка вполне объяснимо: данный банк использует средства Европейского банка реконструкции и развития для обеспечения малого бизнеса микрокредитами, а также предоставляет широкий ассортимент кредитных продуктов, таких как кредиты на финансирование оборотного капитала, инвестиционное кредитование, предоставление овердрафта, а также различные банковские гарантии [2].

Немаловажным стимулом увеличения банковских кредитов для малого бизнеса стало снижение ставок и увеличение сроков заимствований. Следует также отметить и увеличение клиентской базы в коммерческих банках Республики Беларусь, предоставляющих микрокредиты малому бизнесу. Это вызвано тем, что в современных условиях хозяйствования основание собственного бизнеса наиболее выгодно, поскольку данная деятельность сможет обеспечить получение экономических выгод.

Ставки по кредитам для малого и среднего бизнеса остаются одними из самых высоких на рынке Республики Беларусь. Немаловажен тот факт, что в Республике Беларусь ставки по кредитам, предоставляемым малым предприятиям, в 2009 г. были более высокими, о чем свидетельствуют следующие данные. Процентные ставки по кредитам, выдаваемым в иностранной валюте, колеблются в пределах от 12 (ЗАО «РРБ-Банк») до 23% (ЗАО «МТ Банк»), а в белорусских рублях – от 16 (ЗАО «Банк ВТБ») до 29% (ЗАО «МТБанк»). Далее по наиболее высоким процентным ставкам можно отметить такие банки, как ЗАО «Белорусский Банк Малого Бизнеса» (25% на кредиты, выдаваемые в белорусских рублях, и 19% – в иностранной валюте) и ЗАО «АКБ “Белросбанк”» (25,5 и 17% соответственно).

Стоит отметить, что проведенный автором анализ проблем кредитования малых предприятий банками дает возможность сделать следующие выводы: банки выделяют субъекты малого бизнеса в отдельную категорию, и в соответствии с этим для данного сегмента предоставляются специализированные кредиты, рассчитанные на возможности и потребности малого бизнеса. Однако в связи с высокими уровнями риска и издержек по предоставляемым кредитам банки вынуждены ограничивать объем кредитов, а также устанавливать высокие процентные ставки, что впоследствии тормозит развитие малого бизнеса. Поэтому для более эффективного продвижения данного вида услуг необходимо введение скоринговых моделей оценки кредитоспособности заемщика, а также привлечение большего числа иностранных банков для реализации на территории Беларуси специализированных программ по поддержке и кредитованию субъектов малого бизнеса. В условиях, сложившихся после мирового финансового кризиса, банки являются ключевым фактором в развитии и поддержке малого бизнеса.

Список литературы

1. **Ильин, И. Е.** Малый бизнес в России: проблемы и перспективы / И. Е. Ильин // Банк. кредитование. – 2008. – № 2. – С. 30–38.
2. **Тельпук, М.** Банк для индивидуальных предпринимателей / М. Тельпук // Портал infobank.by [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа : <http://infobank.by/1691/Default.aspx>. – Дата доступа : 02.02.2011.