

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

А.С. Авдейчик, А.Д. Черноус, Н.Л. Давыдова

Полесский государственный университет,

avdeichik.02@mail.ru, chernousamina@gmail.com, davydova_nl@mail.ru

Аннотация. В статье рассматривается вклад малого и среднего предпринимательства в белорусскую экономику, проанализирована динамика выдачи кредитов банками данному сектору.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, банковское кредитование, условия кредитования, задолженность по кредитам, просроченная задолженность.

Малый и средний бизнес является неотъемлемым, объективно необходимым элементом любой развитой хозяйственной системы. Следует отметить, что в последние годы наблюдается положительная динамика развития субъектов малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь. Малое и среднее предпринимательство представляет собой перспективно развивающийся сектор экономики, постепенно увеличивающий свой вклад в обеспечение общего экономического роста. Одной из проблем является ограниченный доступ к финансовым ресурсам, который препятствует развитию малого бизнеса в Республике Беларусь.

Банки активно участвуют в кредитовании и финансировании субъектов малого и среднего бизнеса, так как это является высокодоходным бизнесом и обеспечивает возможность диверсификации кредитного портфеля. Рассмотрим динамику выдачи кредитов банками субъектам малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь (таблица).

Данные таблицы показывают, что в 2020-2022 гг. субъектам малого и среднего бизнеса преимущественно предоставляются краткосрочные кредиты, что свидетельствует о низкой инвестиционной активности малого и среднего бизнеса за рассматриваемый период. Наблюдается нестабильная динамика банковского кредитования малого и среднего бизнеса, но в целом заметен незначительный рост показателей. Например, сумма выданных кредитов в 2022 году увеличилась по сравнению с 2020 годом на 44,6%, также увеличились объемы краткосрочного кредитования на 56,1%. Объем задолженности по кредитам увеличился на 7,3%, в частности, за счет увеличения объемов задолженности по краткосрочным кредитам за 2020-2022 гг. (рост составил 85,6%). Просроченная задолженность по кредитам увеличилась на 58,5%.

Учитывая, что последние годы были сложными для белорусской экономики в связи с пандемией и экономическими санкциями, предприятия малого и среднего бизнеса наращивали кредиторскую задолженность. Следовательно, можно констатировать, что рост просроченной задолженности по кредитам объясняется замедлением белорусской экономики и изменениями рыночной конъюнктуры. Смягчению последствий пандемии и восстановлению белорусского малого и среднего бизнеса во многом способствовала проводимая на государственном уровне финансовая поддержка данного сектора.

Таблица – Динамика выдачи кредитов банками субъектам малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь за 2020-2022 гг., млн руб.

| Показатели | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | Темп роста (снижения) 2021/2020 | Темп роста (снижения) 2022/2021 | Темп роста (снижения) 2022/2020 |
|---|----------|----------|----------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Выдано кредитов за год, из них: | 2 074,1 | 3 436,8 | 3 000,8 | 165,7 | 87,3 | 144,6 |
| Краткосрочные кредиты | 1 731,2 | 3 062,6 | 2 701,9 | 176,9 | 88,2 | 156,1 |
| Долгосрочные кредиты | 342,8 | 374,2 | 298,9 | 109,2 | 79,9 | 87,2 |
| Задолженность по кредитам, из них: | 13 136,3 | 14 641,6 | 14 096,4 | 111,5 | 96,3 | 107,3 |
| Краткосрочные кредиты | 4 074,4 | 6 534,6 | 7 561,8 | 160,4 | 115,7 | 185,6 |
| Долгосрочные кредиты | 9 061,9 | 8 107,0 | 6 534,6 | 89,5 | 80,6 | 72,1 |
| Просроченная задолженность по кредитам, из них: | 66,1 | 53,1 | 104,8 | 80,3 | 197,4 | 158,5 |
| Краткосрочные кредиты | 27,3 | 31,0 | 70,3 | 113,6 | 226,8 | 257,5 |
| Долгосрочные кредиты | 38,7 | 22,1 | 34,5 | 57,1 | 156,1 | 89,1 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1]

В рамках осуществления Национальным банком анализа кредитного рынка ежеквартально проводится экспертный опрос (анкетирование) представителей банков об условиях банковского кредитования. Целью обследования является отражение изменений в условиях кредитования. Предметом исследования является доступность кредитов. Объектом исследования являются банки Республики Беларусь. На основе данных Мониторинга условий банковского кредитования Национального банка Республики Беларусь за 2022 год (1-4 квартал) и 2023 год (1-2 квартал) проведем анализ изменения условий кредитования малого и среднего бизнеса.

Рассмотрим изменения условий кредитования в белорусских рублях малого и среднего бизнеса за 2022 год (1-4 квартал) и 2023 год (1,2 квартал)(рисунок 1).

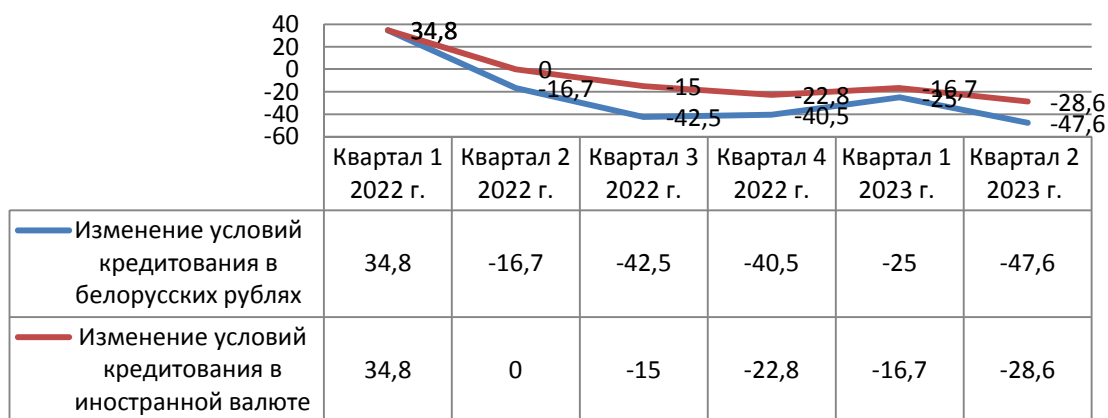


Рисунок 1. – Изменение условий кредитования в белорусских рублях и в иностранной валюте субъектов малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь за 2022-2023год

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2; 3]

Согласно данным Мониторинга условий банковского кредитования в 1 квартале 2022 г. наблюдается ужесточение условий кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в Республике Бе-

ларусь, основное влияние на ужесточение условий кредитования оказало увеличение процентной ставки по кредитам. Во 2, 3, и 4 квартале 2022 года произошло смягчение условий банковского кредитования малого и среднего бизнеса, в целом за счет смягчения уровня процентной ставки.

Согласно данным, 1 и 2 квартал 2023 г. характеризуется дальнейшим смягчением условий кредитования для малого и среднего бизнеса.

В настоящее время изменение требований при предоставлении кредитов малому предпринимательству становится все более значимым. Особое внимание уделяется финансовому положению клиента и его способности выполнять обязательства по кредиту. Рассмотрим, какие изменения произошли в требованиях к финансовому положению и обеспечению исполнения обязательств для малого и среднего бизнеса в Беларуси за 2022 год (1-4 квартал) и 2023 год (1,2 квартал), используя данные Мониторинга условий банковского кредитования Национального банка Республики Беларусь (рисунок 2).

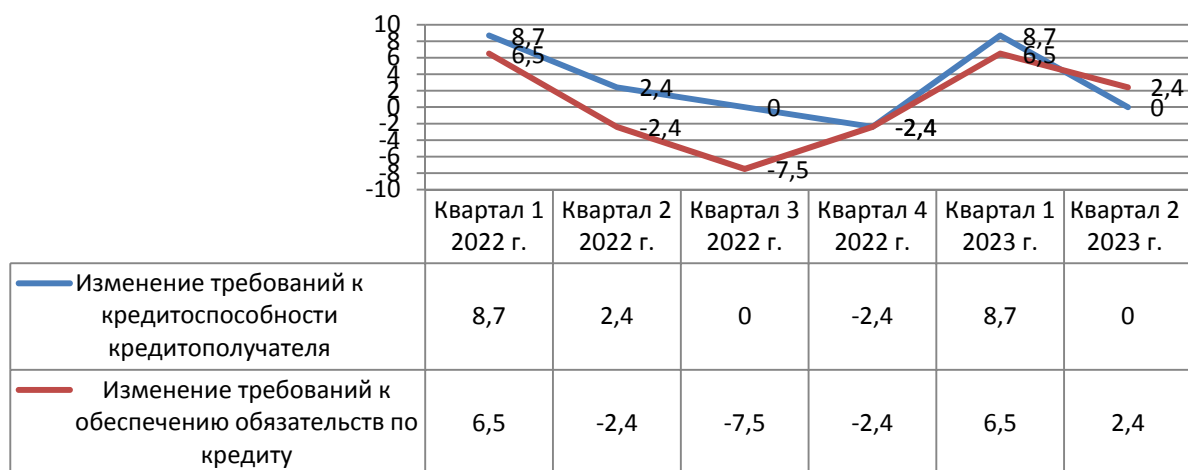


Рисунок 2. – Изменение требований к финансовому положению (кредитоспособности) кредитополучателя и изменение требования к обеспечению обязательств по кредиту за 2022 год
Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2; 3]

Для представителей малого и среднего бизнеса в 3 квартале 2022 г. требования к финансовому положению кредитополучателей смягчились, однако, следует отметить, что в 1 квартале 2023 г. требования ужесточились. Также заметно изменились требования к обеспечению исполнения обязательств по кредитам в 3 квартале 2022 г. – смягчились, однако уже в 1 квартале 2023 г. они ужесточились.

Основной проблемой выявленной в ходе исследования является рост просроченной задолженности по краткосрочным кредитам, выданным субъектам малого и среднего бизнеса. В качестве решения данной проблемы целесообразно продолжить совершенствование системы анализа кредитоспособности заемщиков путем внедрения дополнительных параметров, характеризующих субъектов малого или среднего бизнеса. К таким параметрам можно отнести: опыт работы организации, риск банкротства предприятия, месторасположение и прибыльность бизнеса. Таким образом, предлагаемая дополнительная детализация обеспечит более объективную оценку кредитоспособности субъектов малого и среднего бизнеса.

В целом, за рассматриваемый период условия кредитования банком малого и среднего бизнеса смягчились, однако это не способствовало росту выдаваемых кредитов субъектам малого и среднего бизнеса. Так как, для достижения устойчивой растущей динамики необходимо не только смягчение условий кредитования, но и наличие благоприятной экономической среды, а также кредитоспособных заемщиков.

Список использованных источников

1. Статистический бюллетень №12 (246) [Электрон. Ресурс], Нац. банк Респ. Беларусь, – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2022_12.pdf – Дата доступа: 16.10.2023

2. Мониторинг условий банковского кредитования 2022 г. [Электрон. Ресурс], Нац. банк Респ. Беларусь, – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/creditsmonitoring/cm_2022_4.pdf – Дата доступа: 16.10.2023

3. Мониторинг условий банковского кредитования 2 квартал 2023 г. [Электрон. Ресурс], Нац. банк Респ. Беларусь, – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/creditsmonitoring/cm_2023_2.pdf– Дата доступа: 16.10.2023