

**МИКРОКРЕДИТОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ:
ЕГО ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ***Т.Г. Ждан, 3 курс**Научный руководитель – Е.П. Семиренко, к.э.н., доцент
Белорусский государственный экономический университет*

Динамичность функционирования экономики зависит в немалой степени от предпринимательской активности и инициативы. Одной из причин, сдерживающих развитие предпринимательства в Республике Беларусь, является недостаточность инвестирования в этот сектор экономики. Поэтому создание благоприятных условий для доступа субъектов малого и среднего бизнеса к кредитно-финансовым ресурсам является одной из основных задач Республики Беларусь в 2011-2015 гг. Доступ к кредитно-финансовым ресурсам таких организаций осуществляется посредством микрофинансирования, в том числе микрокредитования.

Рынок микрокредитования в республике представлен республиканским и региональными фондами и учреждениями финансовой поддержки предпринимательства, банками и потребительскими кооперативами. В настоящее время на территории Беларуси зарегистрированы и действуют несколько фондов, осуществляющих финансовую поддержку субъектов малого бизнеса. Среди них Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей (БФФПП). Источником его образования является целевое бюджетное финансирование. Привлекательность микрокредитов, предлагаемых Фондом, заключается в низкой процентной ставке, соответствующей ставке рефинансирования. Однако Фонд постоянно испытывает дефицит средств и не может удовлетворить даже 10 % спроса на микрокредиты. Это обусловлено его зависимостью от государственного финансирования. Поступления из государственного бюджета в несколько раз ниже требуемых, к тому же государственная форма собственности делает Фонд непривлекательным для международных организаций и доноров. Более того, представители малого бизнеса зачастую не могут воспользоваться выделяемыми средствами из-за сложности и длительности процедуры получения бюджетных средств. Кроме того, государственные фонды выдвигают довольно жесткие требования, которые должны соблюдать получатели бюджетных ассигнований, и при этом государственная поддержка осуществляется в незначительных суммах.

По причине недостаточности бюджетного финансирования и собственных средств, предприятия малого и среднего бизнеса обращаются за микрокредитами в банки. Несмотря на то, что рынок микрокредитования достаточно молод, многие отечественные банки осуществляют кредитование малого и среднего бизнеса. Часть из них работает по Программе микрокредитования, реализуемой в республике Европейским банком реконструкции и развития с 2001 г. Некоторые банки кредитуют малые и микропредприятия за счет собственных ресурсов. К банкам-участникам Программы микрокредитования по линии ЕБРР в настоящее время относятся ОАО «Белгазпромбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Белвнешэкономбанк», ЗАО «Минский транзитный банк» ЗАО «АКБ «Белросбанк», ЗАО «Акционерный банк реконверсии и развития» («РРБ-Банк»), ЗАО «Белорусский Банк Малого Бизнеса». Основная цель Программы – обеспечить доступ к кредитным ресурсам каждому субъекту малого бизнеса и тем самым способствовать его развитию. С начала работы Программы выдано более 24 800 кредитов на общую сумму 416.1 млн. долларов США. Максимальный размер кредита колеблется от 7500 базовых величин (\$10 тыс.) до \$25 тыс. (ЗАО «Паритетбанк»), до \$100 тыс. (ЗАО РРБ-Банк, ЗАО МТБанк и в банках, участвующих в программе ЕБРР), до \$500 тыс. (ЗАО БТА-Банк), и до \$750 тыс. (ЗАО Банк ВТБ). Срок кредитования варьируется от 1 года до 3-5 и даже 7-10 лет (ЗАО Банк ВТБ), а процентная ставка от 9 до 20% в зависимости от валюты кредита.

В мировой практике также получили распространение кредитные союзы. Однако в Республике Беларусь кредитная кооперация находится на начальном этапе своего развития. На сегодняшний день фактически существуют только 20 кредитных союзов. Это обусловлено отсутствием законодательно установленных требований к кредитным союзам и недостатком оборотных средств. Кроме того, многие организации оказываются в неравных условиях по налогообложению и осуществлению различных видов деятельности.

Анализ развития рынка микрофинансовых услуг в Республике Беларусь показал, что, несмотря на определенные положительные тенденции в последние годы, микрофинансирование значительно отстает от других стран СНГ. Данный вывод основан на следующем:

- микрокредитование сосредоточено в основном в банковском секторе. Это затрудняет либерализацию процедур предоставления кредитных ресурсов малому бизнесу;
- основными поставщиками микрофинансовых услуг являются несколько коммерческих банков, работающих по линии ЕБРР, и БФФПП, которые не имеют широкой филиальной сети для выдачи кредитов в малых городах и сельских регионах;
- в стране отсутствуют некоммерческие негосударственные микрофинансовые организации. Некоммерческие организации, оказывающие микрофинансовые услуги, представлены одной государственной структурой - Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей, которая в настоящее время только на 10% удовлетворяет спрос на микрокредиты;
- не получила массового развития и кредитная кооперация. Правовые условия созданы лишь для обществ взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства, в то время как в мировой практике наибольшее развитие получили кредитные кооперативы граждан;
- неразвитость инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства государством;
- сложность в формировании стартового капитала небанковских микрофинансовых организаций, которая объясняется отсутствием средств и недоверием доноров-нерезидентов;
- лизинговые и страховые компании осуществляют свою деятельность преимущественно в больших городах и мало ориентированы на предоставление услуг микробизнесу;
- банки, как и другие микрофинансовые организации осторожно кредитуют малый и средний бизнес, что связано с высокой рискованностью и трудозатратностью, низким качеством подготовки бизнес-планов кредитуемых предприятий;
- отсутствие кредитной истории у начинающих предпринимателей, ликвидного залога, плохого финансового состояния многих фирм.

Исходя из вышеизложенного, к факторам, способным ускорить развитие микрофинансирования в Республике Беларусь, можно отнести:

- совершенствование правового поля для развития негосударственных некоммерческих организаций, призванных оказывать микрофинансовые услуги микропредприятиям и малообеспеченному населению, прежде всего, в удаленных регионах, малых городах и сельских населенных пунктах;
- подготовка квалифицированных специалистов в области микрофинансирования. Недостаточен уровень специальных знаний по микрофинансированию у поставщиков финансово-кредитных услуг, что препятствует внедрению современных методик микрофинансирования и расширения ассортимента услуг для обслуживания малообеспеченного населения;
- гарантийные фонды отсутствуют как на региональном, так и республиканском уровнях. Создание таких фондов могло бы решить проблему залогового обеспечения и облегчить доступ к кредитным ресурсам предпринимательскому сектору.

Микрокредитование в республике имеет большой потенциал развития. Согласно статистическим данным, по состоянию на 01.09.2010 г. в республике насчитывалось 83.674 субъекта малого предпринимательства — юридических лиц малых предприятий различных форм собственности и 231.741 индивидуальных предпринимателей. Из них было охвачено микрокредитованием меньше 25 % общего количества субъектов малого предпринимательства.

Одной из основных задач, которую предстоит решить для развития микрокредитования, является расширение ресурсной базы банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, в том числе путем привлечения средств доноров. Совместным постановлением Национального банка и Министерства финансов от 1 ноября 2010 года, разработана и утверждена Программа микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010 – 2015 годы. Она определяет условия, цели и перспективы развития микрофинансовых услуг. Реализация данной Программы должна привести к повышению доступности финансовых услуг предприятиям малого и среднего бизнеса.