

**ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКАМИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА  
НА ПРИМЕРЕ УКРАИНЫ И РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ***А.С. Голикова, 3 курс**Научный руководитель – С.В. Чернорук  
Полесский государственный университет**А.Ф. Цымбалюк, 3 курс**Научный руководитель – О.Е. Недзведовская  
Национальный университет «Острожская академия»*

История мировой экономики свидетельствует, что для достижения сбалансированной экономики необходимо добиться того, чтобы развитие крупных корпораций происходило в среде, насыщенной малыми предприятиями. Все это предполагает то, что малый бизнес должен представлять немалый интерес как предмет приложения кредитных ресурсов, так и потребитель различных розничных услуг коммерческого банка [1].

Как в украинской, так и белорусской 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. долларов. Предоставляют такой вид кредита только под действующий бизнес, кроме этого, заемщики должны вести свою предпринимательскую деятельность минимум полгода (для торговли достаточно квартала).

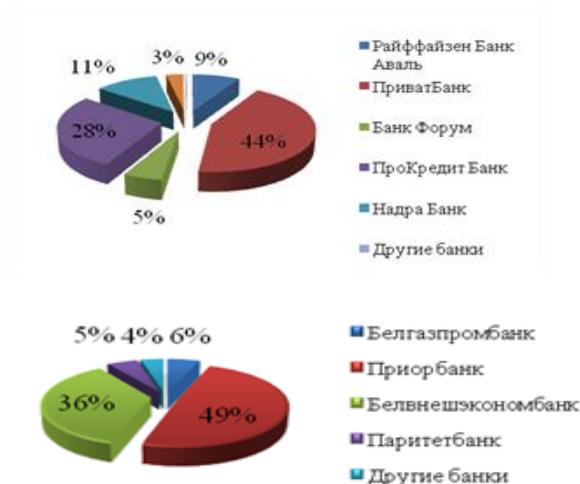
В Беларуси Программа микрокредитования Европейским банком реконструкции и развития успешно работает с 2001 года. В 2010 году банками-участниками Программы являлись такие банки, как «Белгазпромбанк», «МТБанк», «Приорбанк», «Белросбанк», «РРБ-Банк», «Белорусский Банк Малого Бизнеса» и «Белвнешэкономбанк». С начала работы Программы выдано более 24 800 кредитов на общую сумму 416,1 млн долларов США.

В Украине микрокредитом считается сумма займа от ста долларов США. Верхнюю границу каждый банк определяет по-своему: например, в «ПроКредит Банке» это 30 тыс. долларов, а в банке «Форум» – 200 тыс. долларов. В данной стране микрокредиты малому бизнесу в национальной валюте предоставляют пятнадцать банков, а в иностранной валюте микрокредитование осуществляют только восемь банков: «Укрэксимбанк», «Форум», «Укргазбанк», «МАРФИН БАНК» («Морской транспортный банк»), «УкрСиббанк», «ПроКредит Банк», «Альфа-Банк», «Правэкс-Банк» и «Проминвестбанк».

Рассмотрев основные тенденции на рынке кредитных услуг малому бизнесу в Украине и Республике Беларусь, авторы отмечают, что на начало 2010 года общий объем кредитов, выданных малому бизнесу в Республике Беларусь, составил порядка 1942,55 млрд белорусских рублей (по банкам, учитывающим в годовом отчете кредиты, выданные малому бизнесу), увеличившись тем самым на 57,5% по сравнению с 2006 годом. На протяжении последних пяти лет лидирующее положение в предоставлении кредитов малому бизнесу занимает «Приорбанк» (его доля в кредитах, предоставленных банками, в 2009 году составила 49%, причем прирост за 2009 год составил 53,2% от выданных сумм по сравнению с 2008 годом) и «Белвнешэкономбанк» (его доля составляет 36%, а темп прироста – 45,9%). Лидерство Приорбанка вполне объяснимо: данный банк использует средства ЕБРР 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].

В Украине, в свою очередь, все больше банков говорят о своей переориентации на работу с субъектами малого и среднего бизнеса. Таким образом, наибольший удельный вес в структуре кредитов, выданных малому бизнесу, составляет доля кредитов «Приватбанка» – 43,8%. В свою очередь, 28% всех кредитов, выданных в 2009 году малому бизнесу, составляют кредиты «ПроКредит банка». С начала 2010 года все банки увеличили объемы выдачи кредитов для малого и среднего бизнеса в 1,5-2,5 раза. Таких результатов удалось добиться благодаря упрощению про-

цедуры принятия решений по кредитам малого бизнеса, увеличению сроков кредитования и пересмотру требований к предоставляемым предпринимателями документам. Немаловажным стимулом увеличения банковских кредитов для малого бизнеса стало снижение ставок и увеличение сроков заимствований.



**Рисунок – Доли банков в общей сумме кредитов, предоставленных малому бизнесу за 2009 год в Украине и Беларуси, %**

Примечание – Источник: собственная разработка на основании годовых отчетов банков Беларуси и Украины

Следует также отметить и увеличение клиентской базы в коммерческих банках Украины и 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 Украины и Республики Беларусь. Так, процентные ставки по микрокредитам в национальной валюте в Украине остаются довольно высокими, что является одним из препятствий при получении малыми предприятиями определенных займов. Соответственно, наиболее высокими в 2009 году были ставки в «Альфа-банке» (26,5%), в пределах 21-25% колебались процентные ставки по микрокредитам, предоставляемых в национальной валюте в таких банках, как «Первый Украинский Международный банк» и «Правекс банк». Что касается микрокредитов, выданных в иностранных валютах, можно подчеркнуть, самая высокая процентная ставка в долларах США по микрокредитам была в «Альфа-банке» и составила 17,5%. В остальных банках процентные ставки в долларах колебались в рамках 13-16%.

Немаловажен тот факт, что, при сравнении с Украиной, в Республике Беларусь ставки по кредитам, предоставляемым малым предприятиям, в 2009 году были более высокими, о чем свидетельствуют следующие данные. Процентные ставки по кредитам, выдаваемым в иностранной валюте, колеблются в пределах от 12% («РРБ-Банк») до 23% («МТБанк»), а в белорусских рублях – от 16% («Банк ВТБ») до 29% («МТБанк»). Далее по наиболее высоким процентным ставкам можно отметить такие банки, как «Белорусский банк малого бизнеса»: 25% на кредиты, выдаваемые в белорусских рублях и 19% – в иностранной валюте и «Белросбанк» – 25,5% и 17% соответственно.

Стоит отметить, что проведенный авторами анализ проблем кредитования малых предприятий банками дает возможность сделать следующие выводы: банки выделяют субъектов 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 в данных странах. 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 Украины и 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 как Украины, так и Беларуси.

### **Список использованных источников**

1. Ильин, И.Е., Малый бизнес в России: проблемы и перспективы / И.Е., Ильин // Банковское кредитование. – 2008. – №2. – С. 30–38.
2. Банк для индивидуальных предпринимателей / М.Тельпук // Портал infobank.by. [Электронный ресурс]. – 2010. – Режим доступа:<http://infobank.by/1691/Default.aspx>. – Дата доступа: 02.12.2010.