

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ПОДДЕРЖКА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Е.П. Семиренко

УО «Белорусский государственный экономический университет», I_Kononchuk@mail.ru

Развитие рыночных реформ Беларуси требует активизации малого предпринимательства, которое за непродолжительный период существования подтвердило свою жизнеспособность и высокий потенциал.

В нашей стране малое предпринимательство существует в двух формах – юридические лица и индивидуальные предприниматели.

Главным критерием при определении малой организации является численность работников, занятых в организации. Согласно закону РБ «О поддержке малого и среднего предпринимательства» от 1 июля 2010г. №148-З, к субъектам малого предпринимательства относятся:

- индивидуальные предприниматели;
- микроорганизации, т.е. коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 чел. включительно;
- малые организации - коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 16 до 100 чел. включительно.

Для целей кредитования субъектов малого предпринимательства многие банки пользуются критериями, установленными законодательством (ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Беларусбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Франсабанк», ЗАО «РРБ-Банк», ЗАО «Дельта Банк»). Некоторые банки используют другие критерии, например, сумму получаемого клиентом финансирования, размер годовой выручки от реализации товаров (работ, услуг). Остальные банки вообще не выделяют субъектов малого предпринимательства и кредитуют их на общих основаниях, как, например, ОАО «Технобанк». При решении вопроса о предоставлении кредита банки учитывают также период хозяйственной деятельности организации.

Европейский банк реконструкции и развития, реализующий в Беларуси с 2001г. Программу микрокредитования, установил для банков-участников следующие критерии отнесения организаций:

- к малым: - годовой оборот не превышает 5 млн евро, а число сотрудников – 250 чел.;
- к микроорганизациям: годовой оборот не более 1 млн евро и количество сотрудников – менее 100 чел.

Несмотря на положительную динамику, общий уровень развития малого предпринимательства в республике, по сравнению с промышленно развитыми странами, остается низким. Одной из главных причин, сдерживающих его развитие, является отсутствие у индивидуальных предпринимателей стабильного доступа к финансово-кредитным ресурсам. Особенно проблематично предпринимателям, только начинающим свой бизнес, профинансировать инвестиционный проект или организовать производство наукоемкой высокотехнологичной продукции, требующих больших затрат. Собственные средства у микро- и малых организаций и индивидуальных предпринимателей невелики. Возможные партнеры и инвесторы также не стремятся софинансировать новый бизнес. Слабо идут в республику прямые иностранные инвестиции, доля малых организаций с иностранным капиталом составляет не многим более 3%. Выходом из этой ситуации может стать микрофинансирование малого предпринимательства.

В Беларуси сектор микрофинансирования относительно молод, его формирование началось в последнее десятилетие. Институционально он представлен: государственными организациями

финансовой поддержки малого предпринимательства; коммерческими банками; некоммерческими микрофинансовыми и небанковскими кредитно-финансовыми организациями (кредитные кооперативы, общества взаимного кредитования и др.), находящимися на этапе становления.

Государственная финансовая поддержка оказывается через Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей (БФФПП), Белорусский инновационный фонд (БИФ), региональные и другие фонды, основным источником формирования которых являются бюджетные средства. Фонды осуществляют микрофинансирование путем предоставления субъектам малого предпринимательства средств для реализации прошедших конкурсный отбор инвестиционных и инновационных проектов, связанных с организацией и развитием производства экспортоориентированной и импортозамещающей продукции; для внедрения новых технологий; приобретения капитальных строений, оборудования, специальных устройств и приспособлений; пополнения оборотного капитала и др. Средства фондов предоставляются на возвратной, возмездной или безвозмездной основе; обязательно требуется залоговое обеспечение предоставляемых средств; максимальный срок пользования заемными средствами - до 5 лет. Практика показала, что БФФПП и БИФ располагают относительно небольшими суммами денежных средств и не могут оказать существенного влияния на развитие малого предпринимательства, даже в приоритетных сферах деятельности. Кроме того, процедура получения государственного финансирования для предпринимателей весьма длительная и сложная. Поэтому при большом спросе на деньги выделяемые государством средства на поддержку малого предпринимательства полностью не выбираются.

На сегодняшний день основным источником финансирования малого предпринимательства в республике является банковское микрокредитование.

Микрокредитование – это предоставление субъектам малого предпринимательства небольших кредитов по упрощенной процедуре.

За годы рыночной экономики микрокредитование сформировалось как особая сфера кредитных отношений, направленная на удовлетворение потребностей в заемных средствах микро- и малых организаций, индивидуальных предпринимателей, что создает благоприятные условия для их развития.

К преимуществам микрокредитов перед другими видами кредитных продуктов можно отнести: возможность кредитования начинающего бизнеса; отсутствие ограничений по минимальному размеру кредита; предоставление банку минимального пакета документов; возможность получения кредита без залога; быстроту оформления и получения кредита; возможность получения отсрочки погашения основного долга; низкие уровень невозвращенных кредитов банку.

Микрокредитование в республике развивается. На сегодняшний день уже 8 белорусских банков-участников работают по Программе ЕБРР (ОАО «Белгазпромбанк», «Приорбанк» ОАО, ОАО «Банк БелВЭБ», ЗАО «МТБанк», ЗАО «РРБ – Банк», ЗАО «Альфа-Банк Финанс», ЗАО «ББМБ», ОАО «БПС – Сбербанк»); другие банки кредитуют малые организации за счет бюджетных средств, выделенных на поддержку малого предпринимательства и размещенных в депозиты; третьи – за счет собственных ресурсов.

Главная цель Программы микрокредитования – обеспечить постоянный доступ к кредитным ресурсам представителям малого бизнеса, которые соответствуют требованиям ЕБРР к кредитополучателям, и тем самым способствовать их развитию.

Как показала практика, условия кредитования за счет специальных кредитных линий весьма привлекательны для белорусских предпринимателей. Банки-участники в рамках Программы ЕБРР предлагают три вида кредитных продуктов: экспресс-кредит, микрокредит и малый кредит. Так, кредит до 6 000 долл. США предоставляется без залога и поручительства. Кредитование на сумму от 6 000 до 10 000 долл. США производится при предоставлении поручительства, а на сумму свыше 10 000 долл. США – при наличии залога. Кредиты выдаются в долларах США, евро, белорусских рублях и других валютах. Предоставленные банком средства могут быть направлены получателем на пополнение оборотных активов, приобретение автотранспорта, недвижимости, строительство и другие цели, связанные с развитием бизнеса. Срок пользования кредитом от 3 до 36 месяцев, на инвестиционные цели – до 60 месяцев.

Наиболее востребованными оказались быстрооборачиваемые (сроком от 3 до 24 месяцев) и умеренные по сумме (до 10 000 долл. США) экспресс-кредиты. На их долю приходится 40% общей задолженности банкам по Программе микрокредитования.

При повторном обращении банки предоставляют предпринимателям еще более льготные условия, что способствует установлению долгосрочных партнерских взаимоотношений с клиентами и закреплению банков в микрофинансовом секторе.

ЗАО «Белорусский Банк Малого Бизнеса», специализирующийся на обслуживании малых организаций и индивидуальных предпринимателей, разработал еще более разнообразную и привлекательную линейку кредитных продуктов, учитывающих специфические потребности своих клиентов. Банк предлагает предпринимателям следующие кредитные продукты: «Шаг вперед», «Свое дело», «Бизнес-решение». Они различаются по типам клиентов, срокам, суммам и валютам выдаваемого кредита, формам предоставления заемных средств, базовой процентной ставке, способам обеспечения возврата кредита и другим признакам. Кредит «Шаг вперед», например, может быть выдан на небольшую сумму и короткий срок индивидуальным предпринимателям, небольшим частным фирмам и физическим лицам-учредителям юридических лиц. Кредит выдается без залога, под поручительство двух физических лиц. Кредит же «Бизнес-решение» могут получить успешно развивающиеся, серьезные компании. Он предоставляется на крупную сумму и на длительный срок под залог имущества или поручительство физических лиц.

Наряду с банками-участниками Программы ЕБРР услуги микрофинансирования предоставляют банки-агенты, участвующие в реализации государственных программ финансовой поддержки малого предпринимательства. Количество банков-агентов растет. Если в 2011г. это были только ОАО «Белагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк» и ОАО «Белгазпромбанк», то к началу 2013 г. их число увеличилось до 9. Банки-агенты предоставляют кредиты субъектам малого предпринимательства по льготной процентной ставке: на развитие агротуризма, реализацию инвестиционных проектов, пополнение оборотного капитала. Ресурсами для кредитования служат средства, выделенные из местного бюджета, а также целевое финансирование на развитие малого предпринимательства, и размещенные в депозит в банке-агенте.

Параллельно стали разрабатывать специальные программы кредитования малого бизнеса другие банки, используя для этой цели собственные ресурсы: ОАО «Беларусбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Паритетбанк», и другие. Программы этих банков также предусматривают достаточно широкий набор кредитных продуктов, предлагаемых предпринимателям по упрощенной процедуре, в том числе предоставление микрокредитов без обеспечения или с частичным обеспечением залогом. Микрокредиты за счет собственных ресурсов банки предоставляют как на инвестиционные цели (включая финансовый лизинг), так и на финансирование текущей деятельности и торговых операций.

Отечественный рынок микрокредитования развивается, процедура выдачи кредитов совершенствуется, облегчая доступ к заемным средствам малым организациям и ИП.

Для дальнейшей активизации микрокредитования целесообразно:

- ускорить создание гарантийных фондов, как на региональном, так и на республиканском уровнях, что помогло бы для многих предпринимателей решить проблему залогового обеспечения при обращении в банк за кредитом;
- апробировать модель кредитования солидарной группы заемщиков, состоящей из нескольких кредитополучателей, тесно связанных семейными или деловыми отношениями (по опыту польского специализированного микроучреждения «Фундуш-Микро»);
- на государственном уровне рассмотреть вопрос о кредитовании субъектов малого предпринимательства по льготным процентным ставкам, возмещая банкам недополученные средства из бюджета.

Микрофинансирование в Беларуси имеет высокий потенциал развития, так как в настоящее время им охвачено лишь 5% общего количества субъектов малого предпринимательства.