

А.В. Захарова, 2 курс

*Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент
Полесский государственный университет*

Данная тема является актуальной, так как малый и средний бизнес играет важную роль в любой стране. Именно он обеспечивает занятость населения, порождает здоровую конкуренцию, насыщает рынок новыми товарами и услугами и обеспечивает нужды крупных организаций. Однако, для развития, совершенствования или открытия данного бизнеса не всегда хватает денежных средств. При этом банкиры прекрасно понимают, что бизнес не терпит излишней бумажной волокиты, медленного некачественного обслуживания. Практика показывает, что предприниматели предпочитают брать кредиты не в тех банках, где низкие процентные ставки, а где хорошее качество банковского обслуживания и лояльные условия для кредитополучателей.

На сегодняшний день белорусские банки предлагают разнообразные кредитные продукты для данной категории клиентов как на общих условиях, так и по льготным процентным ставкам.

Таблица – Кредиторская задолженность микро-, малых и средних организаций по Республике Беларусь на период 2010-2014 г., в млрд. бел. руб.

Годы	Микро-, малые и средние организации	В том числе			
		Средние организации	Микро- и малые организации	В том числе	
				микро	малые
2010	33 175,1	10 039,4	23 135,7	8 084,0	15 051,7
2011	41 813,0	12 560,5	29 252,5	10 976,8	18 275,8
2012	91 545,3	30 510,9	61 034,4	24 371,5	36 662,9
2013	118 792,7	37 240,7	81 552,0	32 644,3	48 907,7
2014	166 639,7	49 134,7	117 505,0	46 544,2	70 960,8

Примечание - Источник: собственная разработка

Однако, если оценивать ситуацию кредитования в целом, то можем видеть ряд особенностей, в основном негативных.

Важнейшая из особенностей - высокая цена кредитных ресурсов. В то время как за рубежом организациям доступны кредиты от 1 % годовых, у нас - в диапазоне от 35 до 55 % годовых в белорусских рублях. Основной причиной является нестабильность внешней среды функционирования организаций. Помимо этого организациям нужно соответствовать определённым параметрам: кредитоспособности и кредитонадёжности. Отсутствие текущей просроченной задолженности, наличие приемлемой кредитной истории - это минимум, требуемый от кредитополучателя.

Вторая особенность - обязательное целевое использование кредита. Потому как без указания целевого использования организациям доступны лишь микрокредиты (в размере до 15 000 базовых величин).

Третья особенность - отсутствие банковского венчурного финансирования. Компании, которые созданы недавно и находятся на стадии развития, кредитуются лишь некоторыми банками (ОАО "Белгазпромбанк", ЗАО "МТБанк", ЗАО "Банк ББМБ") и на довольно жёстких условиях, а именно, минимум 30 % собственного участия либо дополнительный залог на эту сумму, обязательные поручительства и залог имущества, наличие достойного бизнес-плана. Но даже это не гарантирует предоставление кредита.

Также необходимо сказать об ограниченном кредитовании в иностранной валюте. Всё началось с опубликования постановления Правления Национального банка № 3 от 4 января 2014 г. "О внесении изменений

в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 ноября 2012 г. № 577⁴. Согласно данному постановлению кредиты в иностранной валюте предоставляются в безналичном порядке путём перечисления банком иностранной валюты в оплату расчётных документов, предоставленных кредитополучателем, на счета нерезидентов Республики Беларусь, а также резидентов Республики Беларусь в случаях, предусмотренных законодательством. Однако Национальный банк Беларуси предпринял меры по обеспечению доступности кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, издав постановление от 28 февраля 2014 г. № 116. Документом установлено, что «кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в иностранной валюте за счёт средств кредитов (займов), привлечённых на основании соглашений с международными и иностранными финансовыми и кредитными организациями, может осуществляться с последующей продажей этих средств на торгах Белорусской валютно-фондовой биржи для расчётов с резидентами Беларуси, связанных с приобретением (реконструкцией, строительством, ремонтом) объектов основных средств, сырья, материалов, комплектующих изделий, за исключением торговой, посреднической, лотерейной деятельности, деятельности в сфере игорного бизнеса, электронных интерактивных игр». Это, несомненно, уверенный шаг к возвращению свободного валютного регулирования.

Для решения поставленных задач банкам необходимо:

- понизить ставки по кредитам в национальной валюте;
- обеспечить свободное кредитование в иностранной валюте;
- повысить качество кредитования, учитывая международный опыт: внедрить в банках стандартизированные процедуры, позволяющие снизить себестоимость операций по кредитованию и сократить срок рассмотрения кредитных заявок;
- сократить кредитные риски через различные механизмы гарантирования и обеспечения кредитов, привлекать крупные предприятия к поручительству за малые и средние предприятия;
- развивать банковское венчурное финансирование.

Таким образом, кредитование малого и среднего бизнеса сопряжено с некоторыми проблемами. Несмотря на это, банковская система делает всё возможное, чтобы облегчить организациям доступ к заёмным финансовым ресурсам, предоставляя ряд различных кредитных продуктов на гибких и клиентоориентированных условиях. Также необходимо сказать, что многие банки начинают проявлять интерес к сотрудничеству с малыми предприятиями и называют кредитование малого и среднего бизнеса одним из приоритетных направлений деятельности.

Список использованных источников

1. Бюллетень банковской статистики / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/bulletin/> – Дата доступа: 09.03.2015.
2. Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь: Стат. Сборник / Национальный статистический комитет [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа : http://www.belstat.gov.by/bgd/public_compilation/index_110/ – Дата доступа: 09.03.2015.