

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

DEVELOPMENT OF BANK LENDING TO SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES IN THE REPUBLIC OF BELARUS

Наталья ЖЕРНОСЕК

Научный координатор: Ирина СТРОГАНОВА

Полоцкий государственный университет, Республика Беларусь

Email: 17fk.zharnasek.n@pdu.by, i.stroganova@psu.by

***Abstract.** Entrepreneurship is the most important element of the market economy, which contributes significantly to the intensive development of the state. This paper examines the current trends in the financing of small and medium-sized businesses.*

Keywords: small and medium-sized business, lending conditions, bank lending.

JEL classification (УДК): G200

Введение

Малый и средний бизнес во многом определяет темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта, участвует в формировании бюджетов всех уровней. В связи с этим главным фактором является создание благоприятных условий для развития предпринимательской инициативы в Республике Беларусь.

Как показывает мировой опыт, чем больше возможностей у малого и среднего предпринимательства для расширения своей деятельности, тем более высокими являются темпы развития национальной экономики, а банковский кредит является самым очевидным и распространенным заемным источником изыскания финансовых средств на запуск или развитие бизнеса, применяемый в Беларуси.

Методы исследования

Сравнительный и структурный анализ, систематизация, а также обобщение.

Основное содержание

Малый и средний бизнес в Республике Беларусь охватывает практически все отрасли и сферы деятельности. Следует отметить, что на протяжении последних нескольких лет наблюдается положительная динамика развития субъектов малого и среднего предпринимательства в стране. Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь представляет собой перспективно развивающийся сектор экономики, постепенно увеличивающий свой вклад в обеспечение общего экономического роста. Но ограниченный доступ к финансовым ресурсам является одним из препятствий, стоящих на пути развития малого бизнеса в Республике Беларусь.

Преимущество кредитования сегмента рынка малого и среднего бизнеса для коммерческих банков – это перспективный высокодоходный бизнес и возможность диверсификации кредитного портфеля. Учитывая это преимущество, в целом по Республике Беларусь объемы выданных кредитов малому и среднему предпринимательству за 2017-2019 года наблюдается рост (табл. 1)

Таблица 1. Динамика выдачи кредитов банками субъектам малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь за 2017-2019 год (в миллионах белорусских рублей)

Выдано кредитов	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное Отклонение 2018/2017 +/-	Абсолютное Отклонение 2019/2018 +/-
Краткосрочные кредиты	14 467,5	20 855,5	21 549,5	6 388	694
Долгосрочные кредиты	5 857,8	7 226,1	8 013,1	1 368,3	787
Всего выдано кредитов	20 325,3	28 081,6	29 562,6	756,3	1 481
Доля выданных кредитов МСП в общем кредитном портфеле юр. лиц (%)	30,5	34,1	34,1	3,6	0

Источник: собственная разработка на основании данных [1]

Преимущественное предоставляются в 2017-2019 годах субъектам малого и среднего предпринимательства краткосрочные кредиты. Также можем заметить, что доля кредитов малого и среднего предпринимательства в кредитном портфеле юридических лиц за анализируемый период составляет более 30%.

Основными критериями финансирования бизнеса банками выступают:

1. Экономическая эффективность работающего бизнеса или проекта. Для получения финансирования необходим подробный бизнес-план с оценкой перспектив развития проекта, возможных рисков и сроков окупаемости.
2. Готовность проекта к практической реализации.
3. Финансовая реализуемость проекта. Достаточный для реализации проекта в планируемые сроки объем средств (собственных и привлеченных).
4. Удовлетворительное финансовое состояние компании. Если бизнес находится на грани банкротства, получить кредит будет практически невозможно.
5. Положительная кредитная история заемщика.
6. Наличие форм обеспечения кредита (залог, поручительство, гарантия, страхование возврата кредита и проч.).

В рамках осуществления Национальным банком анализа кредитного рынка проводится экспертный опрос (анкетирование) руководителей 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 2019 год проведем анализ изменения условий кредитования малого и среднего бизнеса.

Рассмотрим изменения условий кредитования в белорусских рублях малого и среднего бизнеса за 2019 год по данным Мониторинга условий банковского кредитования Национального банка Республики Беларусь (рис. 1).

Изменение условий кредитования в белорусских рублях отдельных категорий кредитополучателей

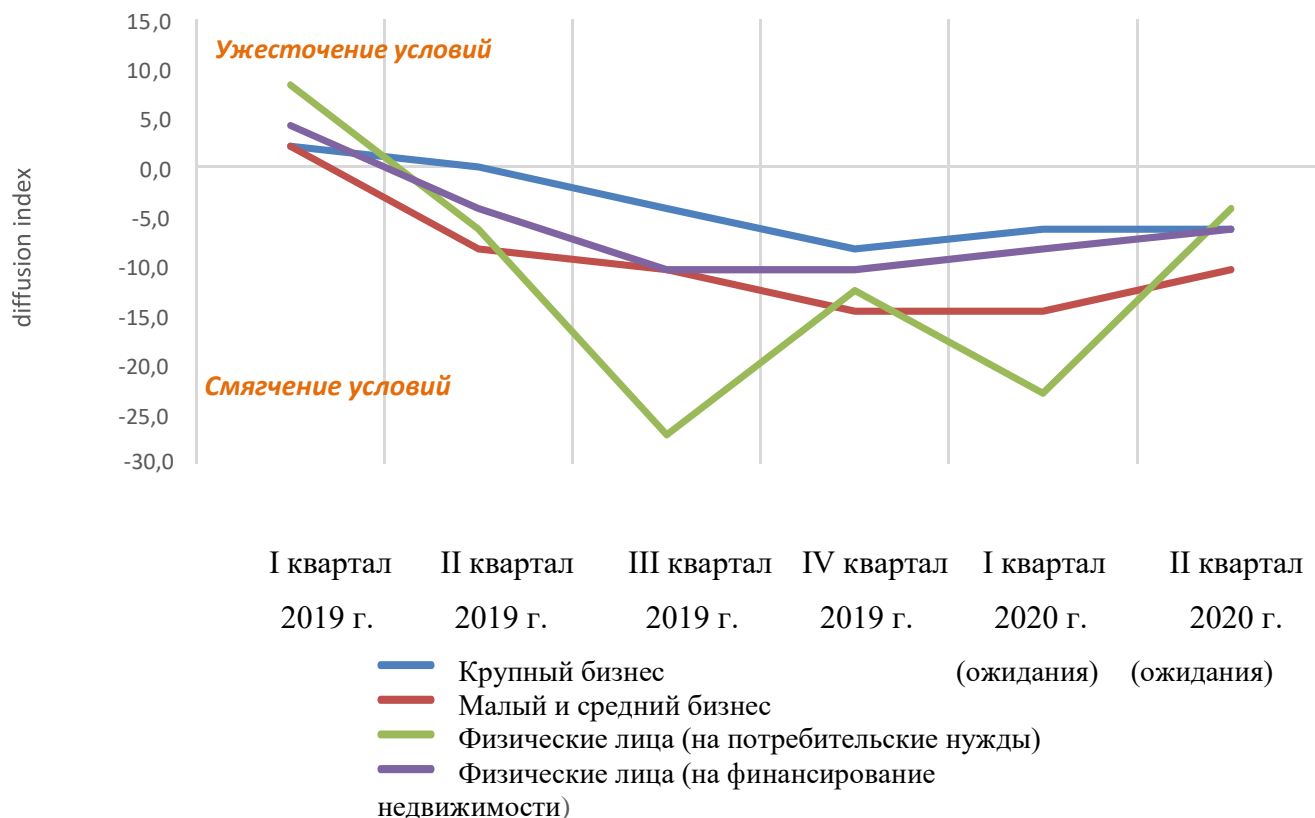


Рисунок 1. Изменение условий кредитования в белорусских рублях отдельных категорий кредитополучателей за 2019 год

Источник: [2].

По данным Мониторинга условий банковского кредитования за 2019 г. наблюдается смягчение условий кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь. На конец 2019 года произошло смягчение условий банковского кредитования малого и среднего бизнеса, за счет смягчения уровня процентной ставки на кредиты малого и среднего предпринимательства, улучшения параметра – максимальный размер кредита, а также о незначительном смягчении условий по максимальному сроку кредитования.

Согласно прогнозу, I и II квартал 2020 г. характеризуется дальнейшим смягчением условий кредитования для малого и среднего бизнеса.

Далее рассмотрим изменения условий кредитования в иностранной валюте малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь за 2019 год (рис. 2).

Изменение условий кредитования в иностранной валюте отдельных категорий кредитополучателей

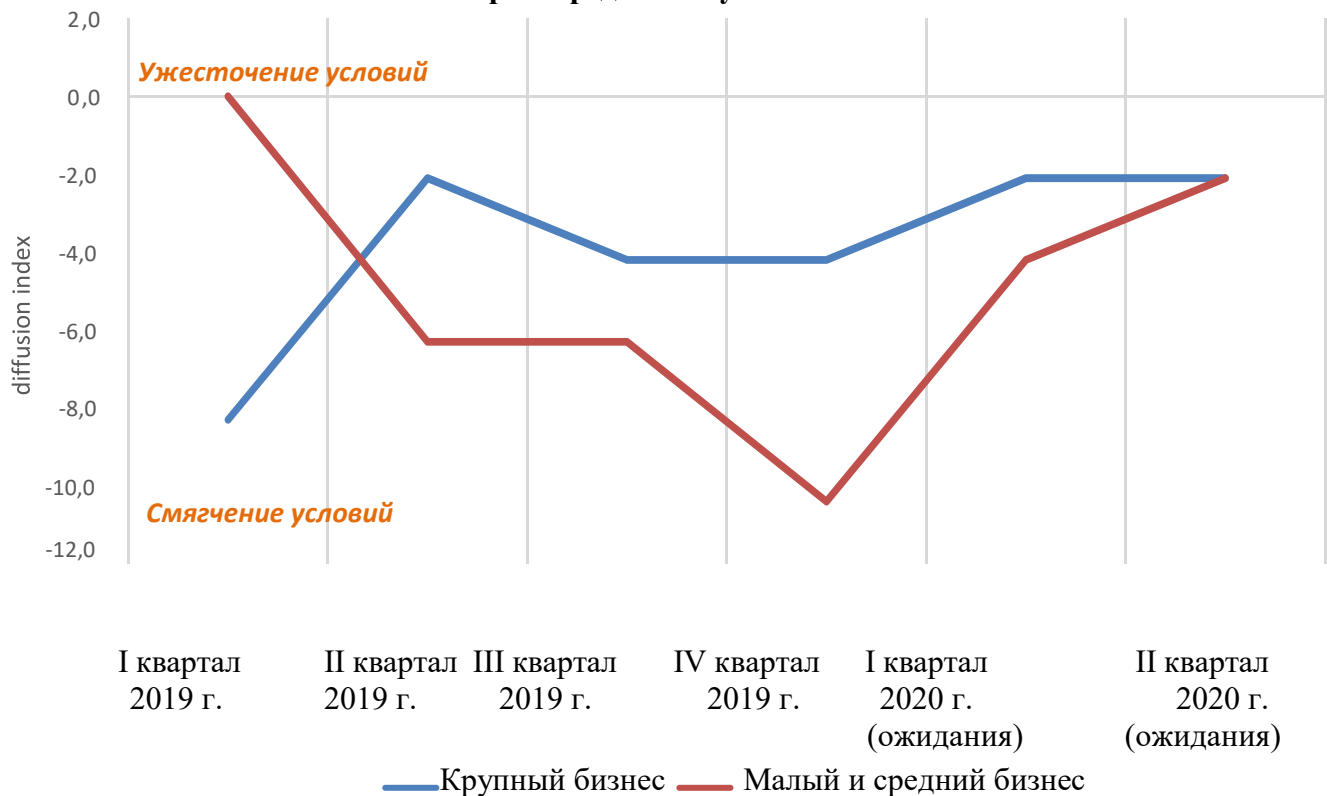


Рисунок 2. Изменение условий кредитования в иностранной валюте отдельных категорий кредитополучателей за 2019 год

Источник: [2].

По данным Мониторинга условий банковского кредитования к концу 2019 года наблюдается также смягчение условий кредитования в иностранной валюте для малого и среднего бизнеса. Смягчение условий кредитования в иностранной валюте для малого и среднего бизнеса происходит в связи со снижением уровня процентной ставки, так как максимальный срок и размер кредита остались на прежнем уровне

Согласно прогнозам, ожидается дальнейшее смягчение условий кредитования в иностранной валюте для малого и среднего бизнеса в I и II кварталах 2020 г. Для представителей малого и среднего бизнеса смягчение в II квартале 2020 г. будет проходить в меньшей степени, чем в предыдущем квартале.

В настоящее время не менее важным при кредитовании для субъектов малого предпринимательства является изменение требований при кредитовании к финансовому положению кредитополучателя, а также к обеспечению исполнения обязательств по кредиту. Оценим изменение требований при кредитовании к финансовому положению кредитополучателя и к обеспечению исполнения обязательств по кредиту малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь за 2019 год по данным Мониторинга условий банковского кредитования Национального банка Республики Беларусь (рис. 3 и 4).

Требования к финансовому положению (кредитоспособности) кредитополучателя

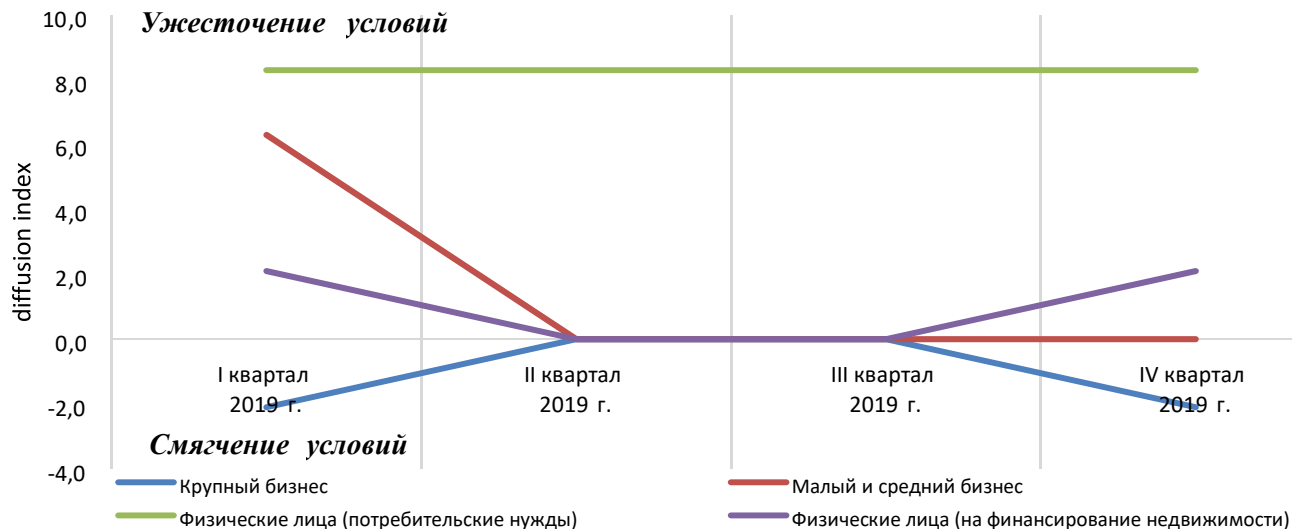


Рисунок 3. Изменение требования к финансовому положению (кредитоспособности) кредитополучателя за 2019 год

Источник: [2].

Требования к обеспечению исполнения обязательств по кредиту

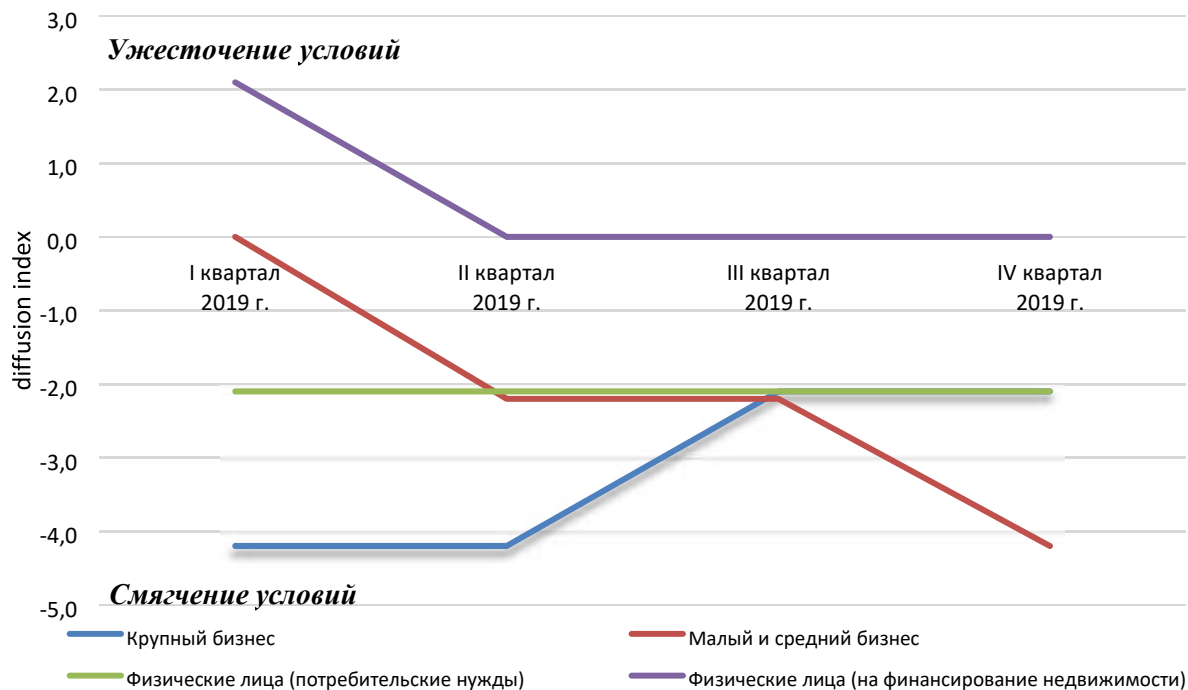


Рисунок 4. Изменение требования к обеспечению исполнения обязательств по кредиту за 2019 год

Источник: [2].

Для представителей малого и среднего бизнеса на конец 2019 г. требования к финансовому положению кредитополучателей не изменились, а требования к обеспечению исполнения обязательств по кредитам – смягчились.

Выводы

Проведенная оценка изменения условий кредитования банками для малого и среднего бизнеса за 2019 год говорит о доступности кредитов для малого и среднего бизнеса, т.к. в целом все условия кредитования банком малого и среднего бизнеса смягчились или остались неизменными. Но для банков кредитование малого предпринимательства всегда сопряжено с высокими рисками, поэтому кредитору крайне необходим эффективный механизм сегментации малого и среднего бизнеса на этапе рассмотрения кредитной анкеты, чтобы избежать рисков.

Библиографические ссылки

1. Статистический бюллетень №12 (246) [Электрон. Ресурс], Нац. банк Респ. Беларусь, – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2019_12.pdf– Дата доступа: 29.03.2021
2. Мониторинг условий банковского кредитования 2019 г. [Электрон. Ресурс], Нац. банк Респ. Беларусь, – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/creditsmonitoring/cm_2019_4.pdf– Дата доступа: 29.03.2021