

6. Постановление Правление Национального банка от 6 мая 2016 г. 241 «О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 «О развитии цифровых банковских технологий»

РАЗВИТИЕ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Ольга Сергеевна Лавренко, магистрант

Полесский государственный университет, г. Пинск, Республика Беларусь,

В статье рассматривается ситуация на рынке кредитования малого и среднего бизнеса Республики Беларусь. Проведен анализ текущего экономического положения предприятий, банков и других финансовых учреждений страны. А так же изложены причины не обращения организаций различных форм собственности за банковским кредитом.

Ключевые слова: кредитование; кредитные операции; малый бизнес; средний бизнес; экономика.

В современных условиях важной и приоритетной частью экономики являются предприятия малого и среднего бизнеса. В последнее время в нашей стране этот вид предпринимательства получает всё большее развитие и поддержку государства.

Предприятия малого и среднего бизнеса являются основой рыночных отношений. Во-первых, благодаря работе данного сегмента создаются новые рабочие места, снижается уровень безработицы в стране, что приводит к росту уровня жизни в стране в целом. Во-вторых, субъекты малого и среднего предпринимательства приносят доход местных и республиканских бюджетов. В-третьих, развитие сектора малого и среднего бизнеса приводит к увеличению реальных доходов населения. Все эти причины отображают важность содействия развитию малого и среднего бизнеса на всех уровнях, что влечет за собой постоянное реформирование среды их деятельности.

В условиях рыночной экономики банковское кредитование - это важный элемент построения денежно-кредитной политики государства. К сожалению, на современном этапе развития нашей экономики объём выдачи кредитов малому и среднему бизнесу остаётся достаточно низким. Тем не менее, банки всё чаще выдают эти кредиты. Соответственно, уровень доверия банков к субъектам малого и среднего предпринимательства растёт, а значит, есть надежда на увеличение вклада данных субъектов в развитие экономики страны [1].

Цель данной статьи - определить значимость деятельности банков по кредитованию малого и среднего бизнеса с целью его перспективного развития, а так же проанализировать текущее экономическое положение такого рода предприятий и организация, сделать соответствующие выводы.

При написании данной статьи были использованы труды отечественных и зарубежных авторов в области экономики и конкретно в области кредитования, материалы периодических изданий, данные статистической и финансовой отчетности, электронные источники информации.

В настоящее время, исследуя ситуацию на финансовом рынке Республики Беларусь, экономическое положение предприятий, банков и других финансовых учреждений, в целом оценивается нейтрально, то есть как ни плохое, так и ни хорошее. При этом 34,5% опрошенных руководителей различных организационных структур считают своё экономическое положение хорошим и лишь 11,5% – плохим (рисунок 1).



Рисунок 1. Текущее экономическое положение предприятий, банков и других финансовых учреждений Республики Беларусь за 2018 гг. %

Источник: *собственная разработка*

Исходя из проделанного анализа в Республике Беларусь в целом, представленном периоде наблюдается положительная динамика экономического положения различных организационных структур. Из этого следует, что в Республике Беларусь финансовое состояние большинства финансовых учреждений является хорошим, и как следствие выдавать/получать кредиты на развитие МСБ. [3]

Следует также отметить, что для более точной оценки финансового положения различных организационных структур необходимо провести анализ за ряд лет (рисунок 2).

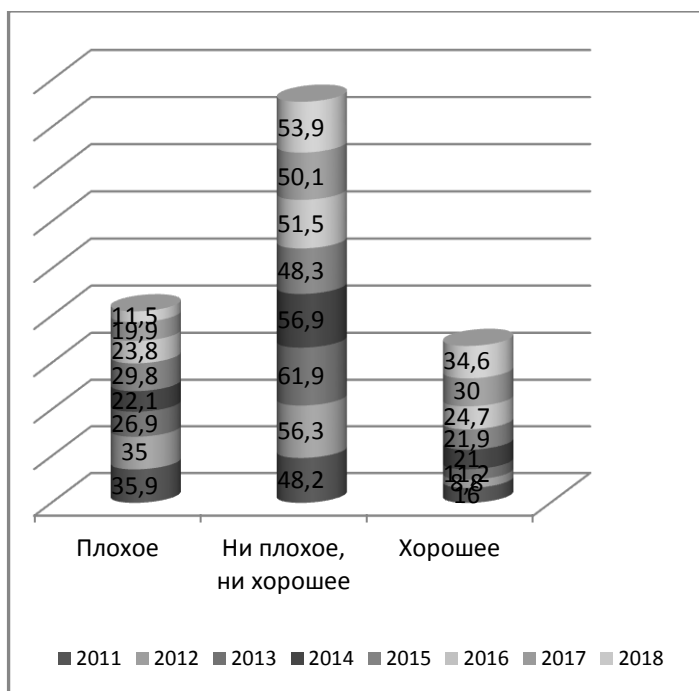


Рисунок 2. Текущее экономическое положение предприятий, банков и других финансовых учреждений Республики Беларусь за 2011-2018 гг, %

Источник: *собственная разработка*

Исходя из рисунка 2 видно, что в отчетном периоде, по сравнению с базисным, наблюдается тенденция улучшения экономического положения различных организационных структур.

В тоже время, из приведенных данных, нельзя с уверенностью говорить о том, что данная тенденция обусловлена реальной рыночной востребованностью того или иного финансового учреждения. Эта тенденция прежде всего является следствием частичного преодоления финансового экономического кризиса в отчетном периоде, по сравнению с базисным.

Следует также отметить, что большинство руководителей структурных подразделений позитивнее оценивают изменения в экономическом положении своего финансового учреждения, чем в своей отрасли и в особенности в экономике в целом (рисунок 3).

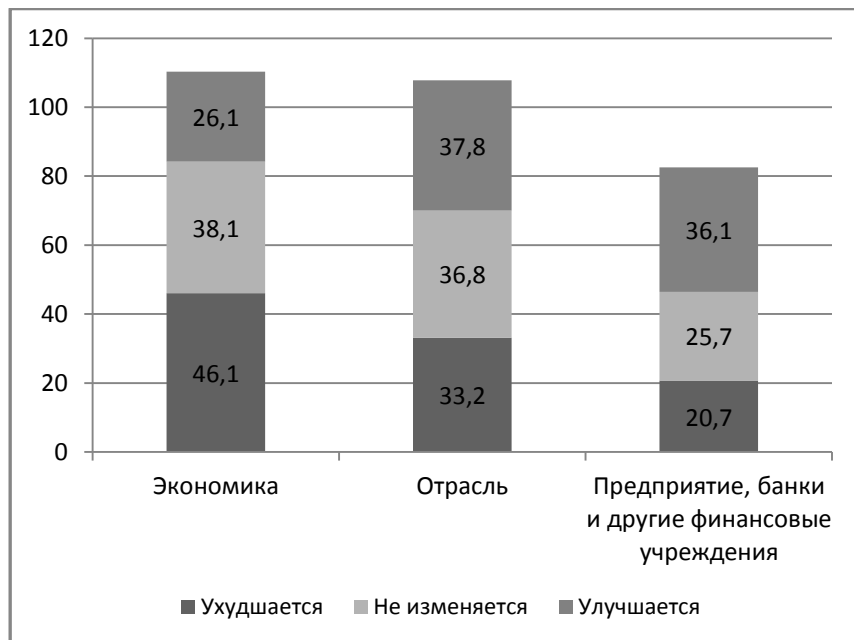


Рисунок 3. Изменение ситуации в экономике, отрасли и в финансовых учреждениях Республики Беларусь за 2018 гг, %
 Источник: собственная разработка

Анализируя данные рисунка 3 можно отметить, что в то время как изменение в экономическом положении своего финансового учреждения руководители организационных структур оценивают в среднем положительно, изменение состояние экономики и отрасли оценивается отрицательно [4].

Это означает, что улучшилось положения сектора МСБ относительно экономики в целом и как следствие произошло увеличение его вклада в основные экономические показатели.

Улучшение экономического положения предприятий также произошло благодаря росту продаж и увеличению занятости (рисунок 4).

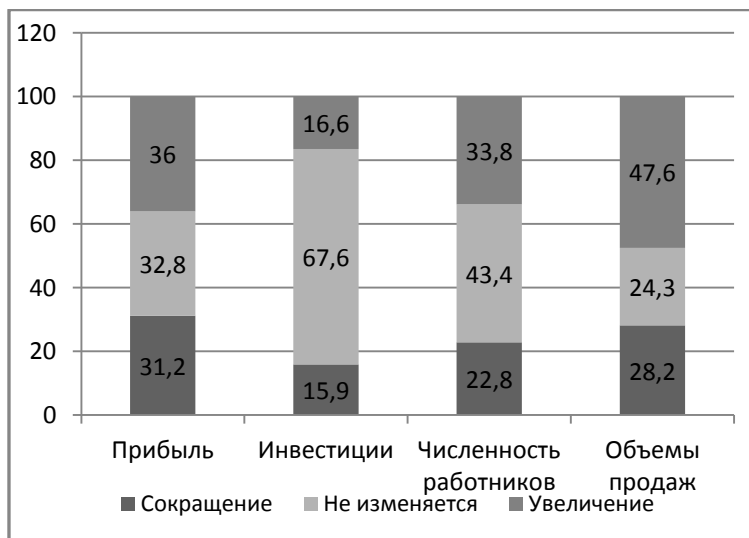


Рисунок 4. Изменение показателей экономической деятельности в финансовых учреждениях Республики Беларусь за 2018 гг, %
 Источник: собственная разработка

Анализ рисунка 4 позволяет сделать вывод, что в настоящее время масштабы улучшения финансового положения сектора МСБ в Республике Беларусь значительно меньше, чем рост объемов их продаж.

Далее проанализируем среду кредитования малого и среднего бизнеса в динамике.

Для этого рассмотрим рисунок 5 где отображены причины не обращения предприятий различных форм собственности в банковское учреждение за 2018 год.



Рисунок 5. Причины не обращения организаций различных форм собственности за банковским кредитом в 2018 гг, %

Источник: *собственная разработка*

Как следует из рисунка 5 большая часть предприятий не нуждалось в получении кредита от банковского учреждения, вследствие улучшения своего финансового состояния, а также иных внутренних и внешних причин. Однако, следует также отметить, что анализируя причины не обращения организаций в банковское учреждение за подобными кредитами немалый удельный вес занимают и высокие ставки на заемные средства в национальной валюте. В связи с этим, целесообразно в перспективе сокращать долю данной статьи [2].

В разрезе сроков предоставления кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства наибольший удельный вес приходится на долгосрочные кредиты. При этом, разрезе банков наибольший удельный вес в долгосрочных кредитах приходится на долю ОАО «Белагропромбанк» – 71,5 %. Значительный удельный вес также приходится на ОАО «Беларусбанк». Для наглядности удельные веса различных банков в кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса представлены на рисунке 6.

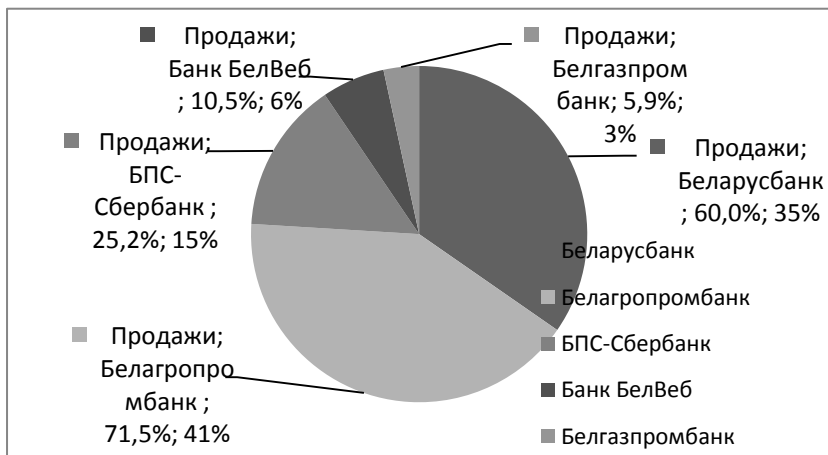


Рисунок 6. Доли различных банков в общем объеме кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса за 2018 г.

Источник: *собственная разработка*

Причем, доля этих банков ежегодно увеличивается. Данный фактор обуславливает высокий уровень монополизации рынка кредитов в Республике Беларусь и как следствие низкий уровень конкуренции.

Говоря об общих тенденциях можно с уверенностью заявить, что спрос на кредиты для субъектов малого и среднего предпринимательства не удовлетворяется предложением. Наиболее уязвимыми в данной ситуации оказались субъекты, занятые малыми и средними формами предпринимательства. Объемы выдаваемых им кредитов снизились до рекордных показателей, что связано с определением их, как наиболее рискованных заемщиков. Однако специалисты крупных банков считают, что именно кредитование в такой острый и тяжелый период позволит банкам значительно выиграть [5].

Следует также отметить, что преодоления факторов торможения кредитования малого и среднего бизнеса банкам Республики Беларусь следует прибегать к кредитованию «стартовых предпринимателей». В пакете кредитного продукта, предлагаемого в подобных случаях индивидуальному предпринимателю, должен находиться не только денежный капитал, но также и обучение основам ведения бизнеса и бухгалтерского учета, а также страхование, консалтинг, маркетинг, содействие в регистрации бизнеса.

Кроме того, в целях поддержки кредитования малого и среднего бизнеса банкам Республики Беларусь необходимо создавать дочерние микрофинансовые организации.

Подводя итог, можно сделать вывод, что кредитование малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь находится на стадии активного развития. При этом, банковская система делает все возможное, чтобы облегчить доступ предприятиям различных форм собственности к заемным финансовым ресурсам, предоставляя разнообразные кредитные продукты на выгодных условиях.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Сенько, А.Н. Особенности государственной поддержки субъектов малого предпринимательства Республики Беларусь. // Предпринимательство в Белоруссии. 2015. №1. С. 7-8.
2. Особенности кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Беларуси / А.С. Попкова // Белорусский экономический журнал. – 2013. - №4. - с. 139-149
3. Малое и среднее предпринимательство Республики Беларусь, 2015: статистический сборник / Национальный статистический комитет Республики Беларусь; [редкол.: И.В. Медведева (пред.) и др.]. –Минск: [б. и.], 2015.
4. Статистический бюллетень №3 (213) / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] / НБ РБ. — Минск, 2017. Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/Stat_Bulletin_2017_03.pdf. — Дата доступа: 30.04. 2019
5. Национальный институт системных исследований проблем предпринимательства // Официальный интернет-портал. [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nisse.ru. – Дата доступа: 30.04.2019.

МОДЕЛИРОВАНИЕ КОЭФФИЦИЕНТА КРЕДИТНОГО РИСКА С УЧЕТОМ МАКРОФАКТОРА

Алексей Дмитриевич Лапко, студент

*Научный руководитель: Ирина Викторовна Боляшкова,
старший преподаватель, БГУ*

Белорусский Государственный Университет, Минск, Беларусь

Аннотация: Для любой коммерческой организации, в том числе банка, характерна такая цель, как максимизация финансового результата. Что касается коммерческого банка, большую часть доходов, составляют процентные доходы, которые, в свою очередь, по большей части