

езным рискам безопасности для предприятий, поставщиков и потребителей [3]. Если данные неточны, это может привести к дезорганизации производственного процесса и даже может угрожать безопасности города, личной безопасности, критически важной инфраструктуре и даже национальной безопасности. В настоящее время появляются различные методы кражи информации и взлома. Трудно полагаться на технологии для обеспечения безопасности данных, и соответствующие меры наказания отсутствуют. Это не может обеспечить достаточного сдерживания кражи данных и взломщиков.

Библиографические ссылки

1. Уровень проникновения ключевых предприятий в Пекине достигает 53 % [Электронный ресурс] : finance.sina=Китайская информационная сеть - Режим доступа : < <http://finance.sina.com.cn/roll/2017-09-21/doc-ifymeswc9011865.shtml>> - Дата доступа : 21.09.2017. (на кит. яз.)

2. Шэньси промышленная интернет-платформа показывает результаты строительства [Электронный ресурс] : Securities Times=Китайская информационная сеть - Режим доступа : < <https://baijiahao.baidu.com/s?id=1647515982863761665&wfr=spider&for=pc>>. - Дата доступа : 16.10.2019. (на кит. яз.)

3. Ши Чэньян. Управление безопасностью данных в большой системе данных / Ши Чэньян. / Е-финанс / - 15.07.2019. – С. 55.

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТОВ И МЕР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И МИРЕ

С. А. Веракса

аспирант кафедры банковского дела,
Белорусский государственный экономический университет,
г. Минск, Беларусь

Ser.ver1991@mail.ru

В статье проанализирована ситуация с кредитованием малого бизнеса в Республике Беларусь в 2019 – начале 2020 гг. Исследованы инструменты финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в ЕС, Великобритании и США. Предложен механизм коммерческих банков и Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей по вопросам финансовой поддержки субъектов малого предприни-

мательства. Основное внимание уделено совершенствованию механизмов финансовой поддержки малого бизнеса, а также модернизации соответствующей инфраструктуры поддержки.

Ключевые слова: Малое и среднее предпринимательство; кредитование малого бизнеса; поддержка малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь; гарантийный фонд Республики Беларусь; анти-кризисные меры поддержки; развитие малого и среднего предпринимательства; поддержка малого бизнеса в мире.

В современных реалиях развития национальной и мировой экономики даже потенциальный рост малого бизнеса Республики Беларусь практически невозможен без наличия эффективного набора механизмов по финансовой поддержке сектора малого предпринимательства.

Бушующий в мире вирус и объявленная в след пандемия заставили многие правительства ввести карантин, ограничить работу практически всех, будь то частный бизнес или государственные организации. С точностью можно утверждать, что наиболее пострадавшими из-за коронавируса и последующего за ним экономического кризиса окажутся субъекты малого предпринимательства (СМП).

Международная практика финансовой поддержки СМП в период пандемии коронавируса

Как показывает мировая практика, совместная работа банков, государства и иных финансовых институтов только в совокупности дает весомый результат развития сектора малого предпринимательства, особенно в кризисные и посткризисные периоды развития экономики.

В ЕС субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП) признаются основой экономики всего Европейского союза: они составляют 99,8 % всех юридических лиц, почти 60 % добавленной стоимости и почти 70 % от общей численности рабочей силы [6]. Однако, несмотря на свою экономическую значимость, СМСП уже сегодня столкнулся с более серьезными проблемами не только при получении заемных средств, чем субъекты крупного бизнеса, но и реальной возможностью обанкротиться. Финансовые учреждения, такие как коммерческие банки, неохотно предоставляют необеспеченные или не до обеспеченные кредиты СМСП даже под высокие проценты, в части из-за высоких затрат на получение достоверной информации об истинной кредитоспособности СМСП, потери ликвидности банков, возрастания степени риска невозврата кредитов в секторе [3].

Европейский инвестиционный фонд выделил один миллиард евро в рамках Механизма гарантирования кредитов COSME и предусмотрел гарантии для малых и средних предприятий InnovFin в рамках программы Horizon 2020. Данная мера позволит EIF обеспечить финансовым посредникам гарантии на сумму 2,2 миллиарда евро, конечная сумма выданных кредитов для МСП будет равна восемь миллиардов евро, общее число предприятий, получивших поддержку, составит примерно 100 тысяч. Гарантии будут предоставляться фондами поддержки для коммерческих банков [1].

16 апреля 2020 года был создан Европейский гарантийный фонд (далее – ЕГФ), который аккумулирует в себе только на первом этапе 25 миллиардов евро. Предполагается, что только в 2020 году ЕГФ удастся предоставить поддержку европейским МСП на сумму 200 миллиардов евро [2].

Кроме поддержки наднациональных институтов ЕС существует и национальная поддержка МСП стран-участниц ЕС. Так, во Франции правительство предусмотрело меры по поддержке сектора МСП на сумму 300 млрд евро. Данная поддержка будет оказана за счет предоставления государственных гарантий и гарантий по кредитам коммерческих банков [9].

В Германии основной удар по разработке и внедрению инструментов финансовой поддержки МСП взял на себя Банк развития KfW и Федеральный антикризисный фонд. Предполагается, что Банк развития KfW предоставит гарантий по банковским кредитам на общую сумму 500 млрд евро. Федеральный антикризисный фонд сможет предоставить гарантий на общую сумму кредитов в 400 млрд евро, выдать гранты на 100 млрд евро и напрямую предоставить до 100 млрд евро на пополнение капитала [9].

В Италии правительство в середине марта предоставило поддержку для МСП в размере 25 млрд евро. Они включали в себя 5 млрд евро на гарантии по кредитам коммерческих банков, прямым выплатам сотрудникам, вынужденным оставаться на изоляции, приостановка выплат по кредитам для малого и среднего бизнеса. Однако принятые правительством Италии меры оказались несоразмерными для преодоления последствий пандемии, финансовых средств оказалось катастрофически недостаточно.

В Великобритании (не член ЕС с 01.02.2020) правительством в начале марта было предложено четыре основных направления по поддержке МСП, общая сумма поддержки составит более 300 миллиардов фунтов (370 миллиардов долларов) [9].

В США в 2018 г. насчитывалось 30,2 млн малых предприятий, формирующих 2/3 рабочих мест в стране [4]. Совокупный размер финансовой поддержки для сектора МСП составит более 1 трлн евро. Ключевую

роль в поддержке малого бизнеса играет Администрация малого бизнеса (Small Business Administration, SBA), находящаяся в прямом подчинении Президента и его администрации. Усилия концентрируются на поддержке тех СМП и стартапов, которые не могут получить традиционное кредитное финансирование [5].

Финансовая поддержка для СМП в Республике Беларусь

Принимая во внимание международный опыт, с точностью можно констатировать, что одним из основных условий эффективного функционирования в сегодняшний момент национальной экономики в секторе СМП является бесперебойная работа институтов предоставления финансовых средств, в том числе и кредитов. Для понимания сложившейся ситуации в секторе СМП необходимо учитывать тот факт, что значительная часть сектора СМП в Республике Беларусь так или иначе завязана на оказание услуг населению внутри страны или ориентирована на экспорт или импорт товаров, работ, услуг. Данная направленность сектора СМП говорит о том, что в период кризиса или пандемии сектор СМП будет нести колоссальные убытки.

За последние годы в банковском секторе прослеживается положительная динамика предоставления финансовых средств СМП. Из отчета Национального банка Республики Беларусь «Статистический бюллетень. Выпуск в разрезе банков. Малое и среднее предпринимательство. № 3 (49) 2020» следует, что совокупный портфель задолженности СМП на 01.04.2020 г. составляет более 7 762 млн белорусских рублей, что на 1,2 млрд белорусских рублей больше, чем по состоянию на 01.04.2019 г. [10].

Доступ к финансовым ресурсам банков существенно увеличился за счет снижения стоимости кредитных ресурсов, требований к залогу и пр. Удельный вес СМП, которые обращались за кредитом в 2019 г. и получили его, составил почти 45 %. Для сравнения, в 2017 г. таких предприятий было всего 24,7 % [11]. Основным сдерживающим фактором в обращении за кредитом для предприятий были высокие процентные ставки. В 2018 г. около 15 % респондентов не обращались за кредитом из-за высоких ставок в белорусских рублях. В 2019 г. их удельный вес снизился до 6,4 % [8]. Однако средняя процентная ставка по новым кредитам банкам субъектам МСП в национальной валюте за март 2020 г. составила 10,76 % годовых, что не может вызывать оптимизма. В совокупности с начала 2020 года около 30 % СМП банки отказали или они сами не обращались за кредитными ресурсами по причине нехватки залогового обеспечения или высоких процентных ставок.

В результате можно констатировать тот факт, что участие отечественной банковской системы в процессах поддержки реального сектора в настоящий момент нельзя считать достаточным. Банки не стремятся останавливать кредитование, что является правильным шагом для поддержания малого бизнеса в Беларуси, однако в связи с тем, что по объективным причинам риски невозврата кредита у коммерческих банков возросли, они компенсируют их за счет сохранения процентной ставки или ужесточения требований к залогу и пр.

Национальный банк в марте 2020 года направил в коммерческие банк письмо, в котором указал, что у коммерческих банков появилась возможность выдерживать более гибкую позицию при общении с клиентом, у которого начались проблемы [7]. Однако, учитывая мировые тенденции ухудшения экономической позиции СМП, не стоит полагать, что предпринятые правительством и Национальным банком меры смогут сдержать проблемы, которые с каждым днем накапливаются в секторе СМП.

На наш взгляд, еще одним механизмом поддержки и отчасти решения проблем в секторе СМП может послужить развитие в Беларуси таких финансовых рычагов, как компенсация процентной ставки по кредитам, предоставление субсидий СМП, финансирование инвестиционных проектов (Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей (далее – БФФПП) и Банком развития Республики Беларусь (далее – Банк развития)), выдача гарантий (поручительств) по кредитам банков и пр. Так, Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей всерьез рассматривает возможность предоставления финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства на сумму до 10 000 базовых величин под 4,5 % годовых с отсрочкой платежа на весь 2020 год, общим сроком до 7 лет. Так же планируется уменьшение стоимости предоставления гарантии (поручительства) за заемщика коммерческому банку с 1,25 % годовых до 0,5 % годовых от суммы выданной гарантии.

Таким образом, принимая во внимание, что в период глобальных потрясений, экономических кризисов все институты гражданского общества, в том числе правительство, коммерческие банки, институты финансовой поддержки должны работать сообща для сохранения функционирования сектора СМП и экономики в целом, видится необходимым со стороны правительства и коммерческих банков всерьез обратить внимание на такие институты финансовой поддержки СМП, как Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей и Банк развития.

Библиографические ссылки

1. Coronavirus: Commission and European Investment Fund (part of EIB Group) unlock €8 billion in finance for 100,000 small and medium-sized businesses/Debt products [Electronic resource] // European Investment Fund. - Mode of access : https://www.eif.org/what_we_do/guarantees/news/2020/commission-eib-group-unlock-8-billions-small-medium-businesses.htm. - Date of access : 03.05.2020.
2. EIB Group establishes EUR 25 billion guarantee fund to deploy new investments in response to COVID-19 crisis/ Debt products [Electronic resource] // European Investment Fund. - Mode of access : https://www.eif.org/what_we_do/guarantees/news/2020/eib-group-establishes-eur-25-billion-guarantee-fund-to-deploy-new-investments-in-response-to-covid-19-crisis.htm. — Date of access : 03.05.2020.
3. MSME Finance Gap [Electronic resource] // SME Finance Forum. - Mode of access : <https://www.smefinanceforum.org/data-sites/msme-finance-gap>. - Date of access : 28.03.2020 r.
4. SBA Small Business Investment Company [Electronic resource] // Congressional Research Service, 2019. 42 p. - Mode of access : <https://fas.org/sgp/crs/misc/R41456.pdf>. - Date of access : 03.05.2020.
5. SBA Small Business Investment Company. Coronavirus (COVID-19) [Electronic resource] // Small Business Guidance & Loan Resources. - Mode of access : <https://www.sba.gov/page/coronavirus-covid-19-small-business-guidance-loan-resources>. - Date of access : 03.05.2020.
6. Brault, J. Signore, S. Suggested Citation: The real effects of EU loan guarantee schemes for SMEs: a pan-European assessment / J. Brault, S. Signore [Electronic resource] // EIF Working Paper, - No. 2019/56, European Investment Fund (EIF), Luxembourg. - Mode of access : https://www.eif.org/news_centre/publications/EIF_Working_Paper_2019_56.htm. - Date of access : 03.05.2020.
7. В Беларуси правительство не решается на введение кредитных каникул [Электронный ресурс] // Агентство «ПраймПресс». - Режим доступа: https://primepress.by/news/ekonomika/v_belarusi_pravitelstvo_ne_reshaetsya_na_vvedenie_kreditnykh_kanikul-19417/. - Дата доступа 03.05.2020.
8. Лавникович, Д. Малый и средний бизнес в цифрах: показывают оптимизм, берут кредиты, ощущают конкуренцию / Д. Лавникович // Officelife.media. - Режим доступа : <https://officelife.media/article/money/13260-small-and-medium-business-in-figures-showing-optimism-take-out-loans-do-you-feel-competition/>. - Дата доступа : 03.05.2020.
9. Оверченко, М. Как власти помогают малому и среднему бизнесу в разных странах / М. Оверченко // Электронное периодическое издание «Ведомости». - Режим доступа : <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2020/04/08/827470-pomogayut-malomu-biznesu>. - Дата доступа : 03.05.2020.
10. Выпуск в разрезе банков малое и среднее предпринимательство / Национальный банк Республики Беларусь. Статистический бюллетень. - 2020. - № 3 (49). - 133 с.
11. Шиманович, Г., Смоленская, В. Развитие сектора малого и среднего бизнеса в Беларуси в 2019 г. / Г. Шиманович, В. Смоленская / Дискуссионный материал Исследовательского центра ИПМ. - Режим доступа : <http://www.research.by/webroot/delivery/files/pdp2019r06.pdf>. - Дата доступа : 03.05.2020.