

*Д. С. Католикова*

**ПРОГРАММЫ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*В данной статье проанализированы основные программы кредитования действующих субъектов малого предпринимательства, реализуемые на территории Республики Беларусь для стимулирования их деятельности, а также их расширенного воспроизводства. Также внимание уделено анализу кредитных программ, предназначенных для субъектов малого и среднего предпринимательства, которые только начинают свою деятельность. Отмечен высокий уровень снижения процентных ставок на кредитные ресурсы. По результатам исследования было отмечено, что в Республике Беларусь созданы необходимые условия для осуществления кредитования субъектов малого бизнеса.*

Одной из проблем, с которыми сталкивается малое предпринимательство, является недостаток финансирования. Субъекты предпринимательства в Республике Беларусь могут воспользоваться финансовыми ресурсами, которые предоставляются банками в виде кредитов.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРЫН

За период 2016–2017 гг. кредиты для коммерческих организаций, в том числе и для субъектов малого предпринимательства без учета льготных кредитов, а также для индивидуальных предпринимателей стали доступнее как в национальной валюте, так и в СКВ. Так, по состоянию на 1 января 2018 года средняя процентная ставка по кредитам для коммерческих организаций составила 8,5 % в национальной валюте и 7,0 % в СКВ, снизившись на 11,4 п.п. и 2,2 п.п. соответственно по сравнению с январем 2016 года. Средняя процентная ставка для индивидуальных предпринимателей на 1 января 2018 года, снизившись в национальной валюте на 22,4 п.п. и в СКВ на 4,3 п.п., составила 13,5 % и 9,5 % соответственно [1].

Таким образом, можно сказать, что наблюдается снижение процентных ставок на кредитные ресурсы, что обусловлено снижением ставки рефинансирования.

Также рассмотрим объем кредитных ресурсов, предоставленных банками субъектам малого предпринимательства (таблица 1).

Таблица 1 – Объем выдачи кредитных ресурсов банками субъектам малого и среднего предпринимательства за 2016–2017 гг.

В миллионах рублей

Показатели	Январь – декабрь 2016	Январь – декабрь 2017	Изменение (+/-)	Темп роста, %
Выдано кредитов – всего:	13 126,6	18 288,3	3 469,00	132,59
в том числе:				
краткосрочные кредиты	9 622,8	13 060,3	3 437,5	135,72%
долгосрочные кредиты	3 503,8	5 228,0	1 724,2	149,21%
из них:				
в национальной валюте	7 143,7	10 367,6	3 223,9	145,13%
краткосрочные кредиты	5 320,3	7 460,5	2 140,2	140,23%
долгосрочные кредиты	1 823,4	2 907,1	1 083,7	159,43%

Из данных таблицы 1 видно, что за 2017 год субъектам малого и среднего предпринимательства было выдано 18288,3 млн. руб., что на 3469 млн. руб. или 32,59 % больше, чем в 2016 году. При этом большая часть кредитов была выдана в национальной валюте. Также из данных таблицы 1 видно, что в большинстве случаев субъекты МСП берут краткосрочные кредиты.

Банки осуществляют кредитование малого предпринимательства за счет собственных ресурсов, а также за счет средств, которые были привлечены на основании соглашений с иностранными и международными финансовыми и кредитными организациями, а также ОАО «Банк развития Республики Беларусь». Деятельность этого банка направлена на обеспечение устойчивого регионального развития. Миссией деятельности Банка развития Республики Беларусь является содействие устойчивому развитию национальной экономики и реализации государственной социально-экономической политики.

В августе 2014 года в республике стартовала принципиально новая программа финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, инициированная и разработанная Банком развития. Главная ее цель – обеспечение и расширение доступа субъектов МСП к кредитным ресурсам, а также возможностей по проведению операций финансовой аренды (лизинга) для реализации инвестиционных проектов на разных стадиях развития их бизнеса. Основным инструментом программы – предоставление кредитных ресурсов по доступной стоимости и с прозрачными и понятными требованиями к заемщикам.

Участниками программы являются 13 банков-партнеров (ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белорусский народный банк», ОАО «Белинвестбанк», ЗАО «МТБанк», ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «Банк ВТБ» (Беларусь), ЗАО «БТА Банк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Приорбанк», ОАО «Банк Москва-Минск», ОАО «Паритетбанк») и лизинговые компании. Банки-партнеры

осуществляет кредитование субъектов МСП на условиях спецификаций банковских продуктов, разработанных Банком развития [2].

Приоритетными целями оказания финансовой поддержки субъектов МСП, осуществляющих деятельность в производственной сфере и сфере услуг, являются: внедрение новых технологий; расширение экспортного потенциала; производство импортозамещающей продукции; создание и расширение материально-технической базы; приобретение, реконструкция, модернизация, строительство и капитальный ремонт основных средств.

При этом необходимо учитывать, что Банк развития дифференцирует продукты программы финансовой поддержки по приоритетным направлениям развития малого бизнеса в стране.

Рассмотрим данные таблицы 2, в которой представлены условия, предлагаемые различными коммерческими банками при сотрудничестве с Банком развития [3–10].

Таблица 2 – Условия банков по кредитам на открытие малого бизнеса, в том числе и при участии Банка развития

Банк и программа	Срок кредитования	Сумма кредита	Обеспечение	% ставка	Участие клиента
Белгазпромбанк «Успешный старт»	На основные и оборотные фонды – до 84 и 36 мес. соответственно	До 300000 долл. США	Поручительство, депозит	Руб. – от 10 %; долл. США, евро –7 % –9,5 %; росс. руб. –12,5 % –15,0 %	Не менее 30%
Белорусский народный банк «СМАрт Старт»	До 60 месяцев, на приобретение основных средств	10 000 – 200 000 руб.	Залог и др.	10% (0,5 СР НБ РБ + 4,5 п.п.)	От 20%
Беларусбанк «Микро-Бизнес Старт»	1 год	До 1 000 баз. вел.	Поручительство или любое ликвидное обеспечение	До 12% –руб.; 9% – долл. США	–
Белагропромбанк «Финансирование стартап-компаний МСП»	На оборотные средства – до 1 года; на основные фонды – до 5 лет	До 1 500 000 руб.	Залог, поручительство	0,5 СР+4,5 п. п.	Не менее 20%
БелВЭБ «Актив Старт»	До 60-ти месяцев	от 3 000 до 100000 долл. США	Любое	10,99%	Не менее 20%
Белинвестбанк «Финансирование «Стартап-компаний»	До 5 лет	До 1,5 млн. руб.	Залог, поручительство, гарантийный депозит, страхование риска невозврата	11,5% годовых (0,5 СР+4,5 п. п.)	Не менее 30%
МТБанк «Start-up кредит»	До 60 месяцев	До 1,5 млн. руб.	Любое	0,5 СР НБ РБ + 4,5 п. п.	Не менее 20%

Из данных таблицы 2 видно, что большинство банков предоставляют кредиты, в основном, на срок до 1 года на приобретение оборотных средств и до 5 лет на покупку, реконструкцию, модернизацию и т. д. основных фондов. Также одним из условий банков является то, что участие собственными средствами при организации предприятия должно быть не менее 20–30 % в зависимости от кредитного продукта и банка, его предоставляющего.

Кроме того, из данных таблицы 2 видно, что процентная ставка на кредитные ресурсы у всех банков приблизительно одинаковая – 10–12 %. Самым дорогим кредитом является кредит ОАО «Беларусбанк» – до 12 % годовых в руб.

Большинство банков предоставляют кредиты в сотрудничестве с Банком развития, что во многом и определяет одинаковую ставку по кредитам.

Сравним условия кредитования под финансирование текущей деятельности уже функционирующего субъекта малого бизнеса. Данные представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Условия банков по кредитам малому бизнесу

Банк	Срок	Сумма	Обеспечение	Процентная ставка
Беларусбанк «Микро-Бизнесоборот»	До 3 лет	До 15 000 баз. вел.	Поручительство или др.	Бел. руб. – 8–12 %; долл. США – 9,0%
БелВЭБ «Актив Развитие»	До 36 месяцев	от 3 000 до 100 000 долл. США	любое	Персонально
Белорусский народный банк «СМАрт бизнес»	До 36 месяцев – на основные средства; до 24 месяцев – на оборотный капитал	до 50 000 долл. США	Залог, др.	От 13 % в долл. США, евро, бел. руб., от 23 % в росс. руб.
Белагропромбанк «Кредиты субъектам малого предпринимательства»	Оборотные средства – на срок до 1 года; Основные средства – до 5 лет	В рамках стоимости проекта	Залог, поручительство	0,5 СР +3 п.п.
Идея Банк «Кредит в оборотку»	До 24 месяцев	До 600 000 руб.	Залог, поручительство	13 % – руб., от 7,9 % – долл. США, евро
МТБанк «Кредиты в текущую деятельность»	До 36 месяцев	От 100 руб.	Залог, поручительство	От 9 % – валюта, в руб. – от 16 %

Из данных таблицы 3 видно, что большинство банков предоставляют кредиты на развитие текущей деятельности на срок до 36 месяцев. Также можно заметить, что самые дорогие кредитные ресурсы предоставляются ОАО «Белагропромбанк» под ставку около 9% в национальной валюте. В иностранной валюте малому предпринимательству выгоднее брать кредит в ЗАО «Идея Банк» на срок до 12 месяцев. Если же требуются ресурсы на срок до 36 месяцев, то лучшие предложения у ЗАО «МТБанк», ОАО «АСБ Беларусбанк». Самым дорогим кредитом является кредит Белорусского народного банка. Данный банк предлагает ресурсы под ставку от 13 % годовых в долларах и евро и 23 % – в российских рублях [3–11].

Таким образом, в нашей стране созданы условия для осуществления кредитования субъектов малого бизнеса. Важную роль при этом играет ОАО «Банк развития Республики Беларусь», который во взаимодействии с различными банками Беларуси реализуют различные проекты и программы, направленные на поддержку малого и среднего предпринимательства.

### Литература

- 1 Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. – Дата доступа: 11.12.2017.
- 2 Официальный сайт ОАО «Банк развития Республики Беларусь» [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <http://www.brrb.by/>. – Дата доступа: 11.12.2017.
- 3 Официальный сайт ОАО «АСБ Беларусбанк» [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <http://www.belarusbank.by/>. – Дата доступа: 11.12.2017.
- 4 Официальный сайт ОАО «БПС-Сбербанк» [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <http://www.bps-sberbank.by/>. – Дата доступа: 11.12.2017.
- 5 Официальный сайт ОАО «Банк БелВЭБ» [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <https://www.belveb.by/>. – Дата доступа: 11.12.2017.
- 6 Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <http://www.belapb.by/>. – Дата доступа: 11.12.2017.
- 7 Официальный сайт ОАО «Белинвестбанк» [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <http://www.belinvestbank.by/>. – Дата доступа: 11.12.2017.
- 8 Официальный сайт ЗАО «Идея Банк» [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <http://www.ideabank.by/>. – Дата доступа: 11.12.2017.
- 9 Официальный сайт ОАО «Приорбанк» [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <https://www.priorbank.by/>. – Дата доступа: 11.12.2017.
- 10 Официальный сайт ЗАО «МТБанк» [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <http://www.mtbank.by/>. – Дата доступа: 11.12.2017.
- 11 Официальный сайт ОАО «Белгазпромбанк» [Электронный ресурс]. – 2017. – Режим доступа: <http://www.belgazprombank.by/>. – Дата доступа: 11.12.2017.