

По итогам проведенного в таблице 1 сравнительного анализа самый низкий размер страхового взноса в процентах от суммы договора страхования предлагается ЗАО «Промтрансинвест» и составляет 0,21% вне зависимости от продолжительности срока страхования. Самый высокий – в ЗАО «Кентавр» по картам, эмитированным в ЗАО «Идея Банк»: 20 BYN при максимальной сумме возмещения 3000 BYN, т.е. не менее 2% на временном интервале до 1 года. Самая низкая сумма страхового покрытия, которая с увеличением срока страхования имеет тенденцию к уменьшению, предлагается в ЗАО «Imkliva Insurance» – от 317 до 793 BYN на временном интервале до 37 месяцев. Самая высокая из установленных на фиксированной основе сумма страхового покрытия – 20 000 BYN в СБА ЗАО «Купала» по картам, эмитированным в ОАО «Беларусбанк».

Таким образом, в эпоху развития IT-индустрии и цифровизации бизнес-процессов уже невозможно игнорировать кибер-угрозы и связанные с ними последствия преступлений против информационной безопасности, в том числе для держателей банковских платежных карт. Сегодня они являются достаточно уязвимыми для кибермошенников и нуждаются в дополнительной защите своих денежных активов со стороны страховых организаций. Последние, понимая перспективность и высокую потенциальную емкость данного сегмента рынка страховых услуг, вступают сегодня в фазу острой конкурентной борьбы за клиента, стараясь уходить из-под влияния отдельно взятых коммерческих банков, оставаясь с ними на рельсах кооперации в рамках разнообразных программ банкострахования.

Литература

1. Страховой рынок Республики Беларусь за 2019 год / офиц. сайт Белорусской ассоциации страховщиков. – Режим доступа: <http://www.belasin.by/news/news1269/news.aspx?id=4319>. – Дата доступа: 15.09.2020.
2. Как изменится страховой рынок с 1-го сентября / электронное издание «Экономическая газета» от 25.05.2019. – Режим доступа: <https://neg.by/novosti/otkrytj/kak-izmenitsya-strahovoj-rynok-s-1-sentyabrya>. – Дата доступа: 14.07.2020.

УДК 336.77

Т. И. Иванова

itigomel@mail.ru

М. Д. Назарова

marina-nazarova-1999@inbox.ru

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, Беларусь

ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье определена роль кредитных ресурсов в финансировании малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь. Обозначены основные проблемы кредитования банковским сектором малого и среднего бизнеса, связанные с высокой стоимостью кредитных ресурсов и необходимостью залогового обеспечения. Несмотря на имеющийся потенциал в развитии банковских продуктов и услуг, белорусским банкам следует сформировать новый кредитный механизм поддержки малых и средних предприятий.

Потребности развития белорусской экономики в нынешних условиях требуют переосмысления роли и места малого и среднего бизнеса в системе финансовых отношений и поиска путей их дальнейшего роста. Основным фактором реализации экономического потенциала данного сектора экономики является стабильная возможность получения банковских кредитов для финансирования текущей деятельности и инвестиционных проектов. Субъекты малого и среднего бизнеса

нуждаются в источниках финансирования как на стадии становления, так и в процессе развития. Традиционные источники финансовых ресурсов, используемые для крупного бизнеса – самофинансирование путем реинвестирования чистой прибыли и займы на рынке капитала посредством выпуска собственных ценных бумаг – для малого и среднего бизнеса или недоступны вообще, или крайне ограничены. Поэтому наиболее востребованными источниками финансирования для этих субъектов бизнеса становятся банковские кредиты и финансовые субсидии государства.

Однако, в 2019 году только четверть малых и средних предприятий привлекали банковские кредиты, 9,8% обращались за кредитом, но не получили его. Подобная ситуация наблюдалась и в предыдущие годы [1].

Кредиты малому и среднему бизнесу в настоящее время предоставляют многие белорусские банки. Среди них лидирующие позиции занимают ОАО «Банк развития Республики Беларусь», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белинвестбанк».

Преимущества кредитования сегмента рынка малого и среднего бизнеса для коммерческих банков очевидны – это высокодоходный бизнес и возможность диверсификации кредитного портфеля. Учитывая эти преимущества, в целом по Беларуси объемы выданных кредитов малому и среднему бизнесу ежегодно с 2014 года стабильно росли (рисунок 1).

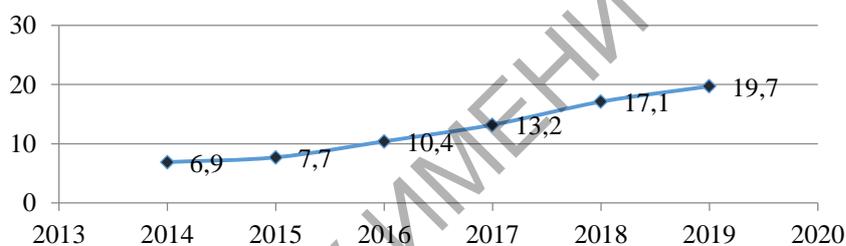


Рисунок 1 – Динамика объемов кредитования малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь за 2014-2019 гг.

Одновременно с ростом объемов кредитования снижалась доля проблемной задолженности данного сектора несмотря на то, что по-прежнему она оставалась самой высокой в кредитном портфеле белорусских банков. Так, по состоянию на 01.01.2020 года доля просроченной задолженности в совокупном портфеле кредитов малого и среднего бизнеса составила 15,2% (минус 0,7 п. п. по сравнению с показателем на 01.01.2019 года), что существенно превышает долю просрочки как в розничном сегменте (4,5%), так и в сегменте кредитования крупного бизнеса (5,3%) (рисунок 2). Это говорит о том, что кредитование данного сектора является высокорисковым для банковской системы.

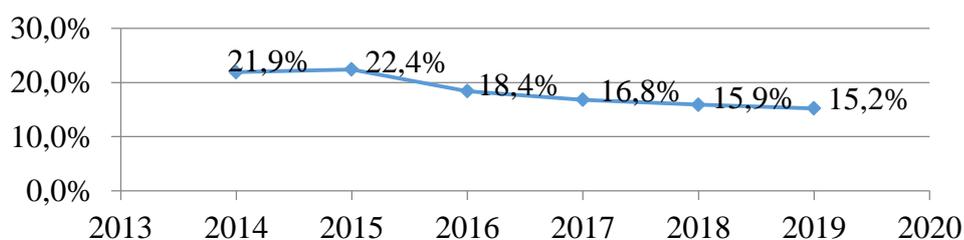


Рисунок 2 – Динамика объемов задолженности по кредитам малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь за 2014-2019 гг.

Основные проблемы, ограничивающие спрос субъектов малого и среднего бизнеса на рынке, – это стоимость заемных ресурсов и необходимость залогового обеспечения. Процентные ставки по новым кредитам банков для субъектов малого предпринимательства – индивидуальных предпринимателей за период 2004 – 2016 гг. в среднегодовом исчислении были выше почти в 2 раза в белорусских рублях и в 1,4 раза в свободно конвертируемой валюте, чем для юридических лиц. Причем, в отдельные годы эта разница доходила до 2,3 и 1,7 раза в белорусских рублях и валюте для предпринимателей и юридических лиц (минимальное значение 1,5 и 1,2 раза) соответственно.

Таблица 1 – Процентные ставки по кредитам для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц в бел. рублях и СКВ за 2004 – 2016 гг., % [2]

Год	Индивидуальные предприниматели		Юридические лица	
	BYN	СКВ	BYN	СКВ
2004	56,4	16,2	24,2	9,4
2005	38,0	13,7	20,9	11,4
2006	22,7	11,2	12,0	9,6
2007	15,5	13,4	6,9	9,8
2008	14,5	13,4	6,6	9,9
2009	15,0	13,7	6,7	11,2
2010	14,7	14,9	6,8	11,4
2011	24,9	17,9	7,4	11,4
2012	17,2	13,9	7,8	9,1
2013	28,1	13,6	18,1	8,7
2014	43,2	14,5	24,9	9,4
2015	41,0	13,4	22,1	8,7
2016	37,9	14,1	22,5	8,9

Отраслевая структура выданных в 2019 г. кредитов малому и среднему бизнесу существенным образом не изменилась: лидером осталась торговля (46%), доля выдаваемых кредитов снизилась на 2 п. п. по сравнению с 2018 годом), на 2-м месте – обрабатывающие производства (14%).

Анализ структуры новых кредитов в национальной валюте, выданных юридическим лицам в этом же периоде, показал, что только 30,9% из них имеют срок кредитования более одного года. Основная масса кредитов (42,6%) выдается на срок от 3 до 12 месяцев [2]. Очевидно, что такие кредитные ресурсы не носят инвестиционного характера. Ввиду небольшого срока оборачиваемости они вряд ли могут быть направлены на новое строительство или модернизацию производства.

Многие бизнесмены не пользуются кредитными продуктами из-за отсутствия ликвидного залога. Всего лишь 31,3% субъектов малого и среднего бизнеса может предоставить залоговое обеспечение кредитов, что вынуждает их брать кредиты по более высокой ставке или вовсе отказываться от дополнительного финансирования своей деятельности.

Программы беззалогового кредитования предусматривают недостаточные для развития бизнеса суммы – 300-600 тыс. руб. Предпринимателей отпугивает система оценки бизнеса для использования в качестве залогового обеспечения. До последнего времени недостаточно были развиты подходы к оценке ликвидности залога. На сегодняшний день банки отдают предпочтение в качестве залога недвижимости, новому автотранспорту, оборудованию, покупаемому на кредитные средства.

Часть предприятий не имеет своей собственности, которую можно было бы предложить в качестве залога. Помещения, оборудование, транспорт, во многих случаях, арендуются, а производимый товар не обладает достаточной степенью ликвидности. Если

некоторые программы не предусматривают залоговое обеспечение, по ним предусмотрены повышенные проценты, ограничение по суммам и срокам кредитования [2].

В целом складывается ситуация, когда банковская система Республики Беларусь располагает достаточно большим потенциалом для дальнейшего развития банковских услуг, ориентированных на средний и малый бизнес и корпоративный блок в целом. Но существующий механизм кредитования малых и средних предприятий далек от совершенства. Поэтому для обеспечения предпринимателей финансовыми ресурсами необходимо решить целый комплекс взаимосвязанных задач, который будет формировать новый кредитный механизм поддержки малых и средних предприятий.

Литература

1. Белорусский бизнес 2019: состояние, тенденции, перспективы. Исследовательский центр ИПМ, 2019 [Электронный ресурс] – URL : <http://www.research.by>. – Дата обращения: 25.09.2020.

2. Малое и среднее предпринимательство в Республики Беларусь = Small and medium-sized business in the republic of Belarus / ред.коллегия И. В. Медведева (пред.) [и др.]. – Минск, 2019 [Электронный ресурс] – URL : <https://www.belstat.gov.by>. – Дата обращения: 25.09.2020.

УДК 336.77(476)

О. О. Порошина, Д. С. Пастушенко

poroshina@tut.by, darya.past1@gmail.com

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, Беларусь

ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье представлены выявленные в результате исследования ипотечного кредитования недостатки, устранение которых будет способствовать расширению возможностей приобретения жилья, развитию строительного комплекса и сопутствующих отраслей, развитию банковской деятельности.

По сравнению с наиболее распространенными способами приобретения жилья ипотечное кредитование обладает рядом преимуществ и, по сути, представляет собой новый уровень организации экономических отношений в жилищной сфере. В основе данных преимуществ лежит оптимальное распределение рисков, их минимизация.

Несмотря на наличие нормативной правовой базы, регулирующей ипотеку в Республике Беларусь, доля жилищных кредитов в ВВП не достигает 6% (таблица 1), что значительно ниже значений аналогичного показателя стран с развитыми финансовыми рынками.

Таблица 1 – Задолженность физических лиц по кредитам на цели финансирования строительства и приобретения жилья в Республике Беларусь, млн руб.

Наименование	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Кредитная задолженность физических лиц на цели строительства и приобретения жилья на 1 января, всего	2961	3857	4516	5122	5330	5911	7096
Выдача кредитов на цели строительства и приобретения жилья, всего	85,2	64,2	62,4	40,3	36,7	104,7	120,1
Всего к ВВП, %	4,4	4,8	5	5,4	5	4,9	5,8

Источник: рассчитано на основании данных аналитических бюллетеней Национального банка Республики Беларусь и данных Национального статистического комитета Республики Беларусь.