

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ АГРОЭКОТУРИЗМА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Агроэкотуризм в Республике Беларусь рассматривается как одна из наиболее перспективных отраслей туристической индустрии. Поскольку рынок агроуслуг находится в стадии формирования и не требует больших капиталовложений, агроэкобизнес является многообещающим и банковский кредит является для него эффективным способом финансирования. Кредит для субъектов агроэкотуризма предоставляется на различные цели: реконструкцию и ремонт жилых и подсобных помещений жилого дома, предназначенного для приема и размещения агроэкотуристов, строительство и ремонт гостевых домиков и иных объектов инфраструктуры, оплату оборудования и инвентаря, необходимого для развития агроэкотуризма.

Кредитованием предпринимателей в Беларуси занимаются 23 банка. Кредиты выдаются в белорусских рублях и иностранной валюте — евро, долларах, российских рублях, а также в различных формах — разовый кредит, возобновляемая и невозобновляемая кредитная линия. Ставка по кредитам для бизнеса составляет от 11 % годовых в белорусских рублях, от 13 % — в российских рублях, от 6,5 % и 5,5 % — в долларах и евро соответственно. В настоящий момент рынок предлагает достаточно большое количество кредитных продуктов с гибкими условиями, подходящими для любых ситуаций. В связи с чем актуальной становится разработка критериев выбора заемных источников финансирования с целью их оптимизации и снижения расходов по обслуживанию.

В качестве первого критерия нами рекомендуется рассматривать механизм получения кредита. При единовременной выдаче банк предоставляет всю сумму. При кредитной линии банк обязуется выдавать несколько траншей определенных размеров на протяжении прописанного в договоре срока. При возобновляемой кредитной линии банк определяет сумму, на которую может кредитовать заемщика, и срок кредитования. Средства поступают на банковский счет, и заемщик может пользоваться ими в том объеме, который ему нужен и каждый раз возвращать часть денег, чтобы платить как можно меньше процентов по кредиту. Проценты будут начисляться только на ту часть средств, которую он потратил со счета в отчетном месяце.

Вторым критерием может стать валюта кредита. Предпочтение отдается валюте, в которой кредитополучатель получает большую часть своего дохода, а также учитывается поведение валюты. Достоинством валютных кредитов являются значительно меньшие процентные ставки.

Следующим критерием является срок кредита. По сроку возврата кредиты делятся на краткосрочные и долгосрочные. Долгосрочные кредиты считаются наиболее выгодными, так как такие кредиты дают возможность получить более крупную сумму займа и для них характерны более низкие процентные ставки.

Заключительный критерий выбора — требование обеспеченности кредита. С одной стороны, заемные средства под залог снижают строгость требований к заемщику, дают возможность получить кредит по сниженной ставке, но, с другой стороны, пока имущество под залогом, его нельзя продать, и есть риск остаться без недвижимости.

В качестве отдельного критерия должен выступать целевой характер кредита. Например, до 2025 г. субъекты агроэкотуризма могут взять льготный кредит в ОАО «Белагропромбанк». Максимальный размер кредита — до 2000 базовых величин, валюта кредита — белорусские рубли, процентная ставка — 5 % годовых. Срок кредитования — до 7 лет, с предоставлением отсрочки погашения основного долга на срок не более 12 месяцев с момента заключения кредитного договора.

Таким образом, предложенные критерии выбора кредита для финансирования агроэкотуризма помогут обосновать оптимальную структуру финансовых ресурсов, снизить кредитные риски и расходы по процентам.