

ОСОБЕННОСТИ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА ПО ПРОГРАММЕ ЕБРР В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Наиболее доступным источником финансирования малого бизнеса в Республике Беларусь в настоящее время является банковское кредитование. Однако из-за высокой рискованности кредитования организаций малого бизнеса, особенно на этапе их создания, белорусские банки предпочитают использовать ресурсы международных организаций, которые предоставляются на условиях определенной платы.

В настоящее время белорусские банки проводят последовательную работу по повышению степени доступности банковских продуктов для малого и среднего бизнеса. Большая роль в данном процессе принадлежит Европейскому банку реконструкции и развития (ЕБРР). В целом для Республики Беларусь характерны четыре направления, кредитруемых в рамках сотрудничества с ЕБРР: энергетика, финансовый сектор, инфраструктура и сектор промышленного производства, торговля и АПК. На долю финансового сектора приходится 45% текущего портфеля ЕБРР.

Программа микрокредитования ЕБРР была специально разработана, чтобы обеспечить свободный доступ индивидуальных предпринимателей, а также микро- и малых предприятий к финансовым ресурсам коммерческих банков. Программа на сегодняшний день активно используется во многих странах, включая страны Таможенного Союза.

Реализация Программы микрокредитования по линии ЕБРР началась в Беларуси в 2001 году. Первыми банками-участниками Программы стали «Приорбанк» ОАО и ОАО «Белгазпромбанк». Сначала банки использовали собственную технологию кредитования, а в 2002 году внедрили и стали использовать кредитную технологию ЕБРР.

В настоящий момент микрокредитование по программе ЕБРР в Беларуси осуществляют 8 банков, которые предоставляют кредиты малому бизнесу в 62 точках, в 22 городах Беларуси. При этом количество банков-участников и регионов, охваченных программой, постоянно растет. Банки-партнеры Программы с каждым годом наращивают как объем выдаваемых кредитов, так и их количество, при этом не забывая о качестве кредитного портфеля (на 01.04.2013 количество кредитов составляет 5 500 шт., сумма портфеля – 132 937 долл США, а уровень

просроченной задолженности (свыше 30 дней) составил 1,28 % от суммы портфеля [1]). В рамках Программы микрокредитования банки-участники предлагают 3 вида кредитов на развитие бизнеса:

- экспресс-кредит (до 10 тыс. долл. США в эквиваленте на срок от 3 до 24 мес. без залога, в некоторых случаях банк может потребовать поручительство);

- микрокредит (до 10 тыс. долл. США в эквиваленте под залог на срок от 3 до 36 мес.);

- малый кредит (от 10 тыс. до 200 тыс. долл. США, от 3 до 36 мес. на пополнение оборотных средств / инвестиционное кредитование).

Помимо этих продуктов в рамках Программы также предоставляются кредит на покрытие овердрафта, лизинг, факторинг, банковская гарантия.

Финансирование может быть направлено на пополнение оборотных средств, приобретение автотранспорта, торгового или производственного оборудования, недвижимости и другие цели, связанные с развитием бизнеса. По состоянию на 1 апреля 2013 года с начала работы Программы выдано 34 947 кредитов на общую сумму 750 млн долл. США, при этом средняя сумма кредита составила 39 821 долл. США [1].

С начала действия Программы микрокредитования ежегодный объем выдаваемых кредитов значительно увеличился: если в 2001 году этот показатель составлял 1,1 млн долл. США, то уже к началу 2013 года он достиг отметки 166,1 млн долл. США, что свидетельствует о большой востребованности кредитных продуктов Программы среди представителей малого бизнеса в Республике Беларусь.

В структуре кредитного портфеля Программы микрокредитования по количеству кредитов наибольший удельный вес занимают малые кредиты – 55%, удельный вес экспресс-кредитов и микрокредитов примерно одинаков: 24% и 21% соответственно.

Основными преимуществами кредитования малого бизнеса в Беларуси по программе ЕБРР являются:

- возможность кредитования на любые бизнес-цели в размере до 200 тыс. долларов США в эквиваленте до пяти лет;

- упрощенный пакет документов;

- оперативное рассмотрение кредитных заявок;

- досрочное погашение кредита без уплаты штрафных санкций;

- гибкий подход к обеспечению кредита;

- и самое важное – возможность получения кредита начинающему бизнесу.

Анализ деятельности банков-участников в рамках Программы микрокредитования Европейского банка реконструкции и развития свидетельствует об непрерывно возрастающей заинтересованности и уверенности малого бизнеса в данном кредитовании. Рост объемов и сумм выдаваемых кредитов по линии ЕБРР обусловлен присоединению все большего количества банков Республики Беларусь к Программе, а также расширением региональной сети уже участвующих банков.

Литература:

1. Показатели работы ПМКБ по состоянию на 1 апреля 2013 г. // Программа микрокредитования Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.microcredit.by/rus/result/>. – Дата доступа: 26.04.2013.

2. Официальный сайт ЕБРР [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ebrd.com/russian>. – Дата доступа: 28.04.2013.

Н.Г. Кисельков

*УО «Белорусский государственный экономический университет»
(Республика Беларусь, Минск)*

РАЗВИТИЕ ОПЕРАТИВНОГО ЛИЗИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В многообразных и сложных экономических отношениях возникает ситуация, когда у одного субъекта образовывается избыток капитала, а у другого появляется острая необходимость в последнем. Преобразовываясь и изменяясь, долговые отношения способны адаптироваться к актуальным экономическим условиям, в которых интересы заемщика и кредитора могут быть максимально удовлетворены и защищены через систему финансовой аренды лизинга.

Операционный (оперативный) лизинг – вид лизинга, заключаемого на срок меньший, чем амортизационный период. Оперативный лизинг заключается в том, что в течение срока договора лизинга лизингополучатель возмещает лизингодателю менее 75% контрактной стоимости предмета лизинга. Выкуп предмета лизинга не производится, по истечению срока договора имущество возвращается лизингодателю. Если финансовый лизинг по своей экономической сущности можно сравнить с долгосрочным финансированием капитальных вложений, то при оперативном лизинге арендные платежи сравнимы с текущими оперативными расходами.