

Ю. В. Королевич, соискатель
yvkorolevich@mail.ru
БГЭУ (Минск)

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ ПРИ ФИНАНСИРОВАНИИ БАНКАМИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В Республике Беларусь малое и среднее предпринимательство (МСП) является неотъемлемым элементом рыночной экономики страны.

На 1 января 2022 г. в Беларуси зарегистрировано 273 120 индивидуальных предпринимателей, 86 279 микроорганизаций, 10 891 малое предприятие и 2149 средних [1]. Для успешного функционирования фирм МСП требуется финансовая поддержка государства и банковской системы.

Кредитование малых предприятий рассматривается банками как значительный риск, что вынуждает их требовать существенный залог при очень высоком качестве залогового обеспечения. Новые фирмы оцениваются банками как особенно рискованные из-за отсутствия деловой репутации и кредитного обеспечения в достаточном объеме.

Кроме того, причины, препятствующие кредитованию фирм, — это сложные процедуры подачи заявок, неблагоприятные процентные ставки, высокие требования к залогам, а также недостаточный размер и короткий срок погашения кредита.

За 2021 г. субъектам МСП банками было выдано кредитов на сумму 36 324,7 млн руб., что на 22,7 % больше уровня 2020 г. [2].

Будучи неотделимым от кредитной операции, кредитный риск остается основным риском для банковской системы.

Кредитные риски банков являются наиболее значимыми с точки зрения потерь, понесенных банками в результате выполнения банковских операций.

Кредитный риск — это вероятность того, что стоимость активов банка, прежде всего кредитов, уменьшается в связи с неспособностью или нежеланием клиента (кредитополучателя) вернуть долг или часть долга, включая причитающиеся по договору проценты [3].

Кредитный риск оказывает большое влияние на кредитный портфель банка, и главным образом — на его формирование и качество. Формируя свой кредитный портфель, банк может сталкиваться с различными проблемами, которые в совокупности создают условия для возникновения кредитного риска.

По итогам 2021 г. произошло некоторое ухудшение качества кредитного портфеля банков, о чем свидетельствует рост доли необслуживаемых активов на 0,5 п.п. до уровня 5,3 % на 01.01.2022 г. [4]. Кредитный риск генерируется главным образом в результате кредитования юридических лиц. Одной из причин ухудшения кредитного риска также является ослабление обменного курса национальной валюты.

Задолженность по кредитам, выданным банками Республики Беларусь субъектам малого и среднего предпринимательства в белорусских рублях и иностранной валюте, на 31.12.2021 г. составила 14 641,6 млн руб., и по сравнению с началом года увеличилась на 11,46 % [2].

Эффективно выстроенная система управления рисками в банке позволяет правильно оценить кредитные риски, выделить наиболее существенные из них и при необходимости изменить систему управления рисками.

Источники

1. Сведения о субъектах малого и среднего предпринимательства Республики Беларусь в 2020–2021 годах [Электронный ресурс] // Министерство по налогам и сборам Республики

Беларусь. — Режим доступа: <http://service.nalog.gov.by/ru/svedeniya-o-subektah-malogo-i-srednego-predprinimatelstva/>. — Дата доступа: 01.03.2022.

2. Статистический бюллетень [Электронный ресурс]. — Минск, 2021. — № 12 (270) // Национальный банк Республики Беларусь. — Режим доступа: http://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2021_12.pdf. — Дата доступа: 01.03.2022.

3. Желиба, Б. Н. Деньги, кредит, банки : учеб.-метод. комплекс / Б. Н. Желиба, С. И. Пупликов. — Минск : МИУ, 2012. — 540 с.

4. Калечиц, Д. Л. Обеспечение финансовой стабильности в 2021 году и задачи на 2022 год / Д. Л. Калечиц // Банк. вестн. — 2022. — № 1 (702). — С. 10–16.

О. Ф. Косач, канд. экон. наук, доцент
olya@kuzko.com
БГЭУ (Минск)

РАЗВИТИЕ КОНТРОЛЛИНГА ИННОВАЦИЙ ПРЕДПРИЯТИЯ

Современные векторы Республики Беларусь определены Государственной программой инновационного развития Республики Беларусь на 2021–2025 гг., предполагающей повышение объемов производства инновационной продукции и услуг и обеспечение высокой их эффективности с целью повышения конкурентоспособности национальной экономики. По данным официальной статистики за 2019–2020 гг., наблюдается сокращение числа организаций, выполняющих инновационные разработки, на 2 % по причине снижения удельного веса инновационно-активных организаций в сфере информационных технологий и обслуживания. При этом объем выполненных разработок и научных услуг вырос на 9 % [1]. Такая динамика подтверждает эффективность инновационных проектов и наличие потенциала дальнейшего развития. Реализация государственной программы стимулирует разработки технологий, а механизм ее реализации предполагает усиление ответственности организаций за результат. В рамках функционирования предприятия такая ответственность разделяется между элементами управляющей системы, в которую рекомендуется включить контроллинг.

Контроллинг инноваций — достаточно новое направление, интегрирующее и координирующее информационное обеспечение, учет и бюджетирование, которое выводит управление на более высокий качественный уровень. Для этого необходимо решение задач по обоснованию выбора объекта инноваций и его оценки; управлению инновационными циклами; мониторингу затрат на инновационный цикл и поиску путей их оптимизации; оперативной оценке эффективности разработки.

Некоторые эксперты, основываясь на международном опыте, выделяют задачу поиска сокращения времени инновационной разработки. Система оценочных показателей контроллинга инноваций должна включать интенсивные и эффективные показатели. К интенсивным необходимо отнести удельный вес занятых в инновациях сотрудников в общей численности сотрудников предприятия, соотношение прекращенных проектов к начатым проектам, среднюю продолжительность инновационной разработки. Показатели эффективности инноваций должны оценить эффективность инновационного цикла (прирост выручки по отношению к величине затрат на разработку в испытательном периоде), период окупаемости, затраты на инновации на каждого занятого в этой сфере, создание добавленной стоимости на каждого сотрудника разработки, долю расходов на инновации в общих расходах предприятия. Для создания информационной базы расчета указанных показателей необходимо разработать внутреннюю отчетность, формировать которую будет центр финансовой ответственности за инновации.

Таким образом, обособление подсистемы контроллинга инноваций позволит улучшить процесс принятия решений по инновационным разработкам, создать информационную