

Микрофинансирование как альтернатива банковскому потребительскому кредитованию

Microfinance as alternative to banking consumer crediting

Глушко Надежда Анатольевна, магистр экономических наук, аспирант БГЭУ,
главный специалист ЗАО «МТБанк»

Hlushko Nadzeya, Master of economic sciences, PhD student of BSEU, chief specialist of MTBank

e-mail: nahlushko@gmail.com

Аннотация

В статье проанализированы основные требования, которые банки предъявляют к потенциальным кредитополучателям, на основании чего выделены категории клиентов, которые ограничены в возможности получения банковского кредита. Изучены преимущества и необходимость небанковских финансовых организаций (в частности, микрофинансовых институтов) для развития рынка финансово-кредитных услуг в Республике Беларусь.

Ключевые слова: микрофинансирование, банковское потребительское кредитование, небанковские финансовые институты.

Abstract

The article analyzes the main requirements that banks make for potential borrowers, on the basis of which categories of clients are identified that are limited in the possibility of obtaining a bank loan. The advantages and necessity of non-bank financial institutions (in particular microfinance institutions) for the development of the market of financial and credit services in the Republic of Belarus were studied.

Keywords: microfinance, bank consumer credit, non-bank financial organizations.

Поступила в редакцию / Received: 23.04.2018

Web: <http://elibrary.miu.by/journals/item.eui/issue.1/article.8.html>

Введение

Республика Беларусь долгое время ориентировалась на развитие банков как основного института на финансово-кредитном рынке страны. Другие финансово-кредитные организации (такие как лизинговые, микрофинансовые) стали активно развиваться только в начале 90-х годов прошлого столетия. В настоящее время, несмотря на присутствие на финансово-кредитном рынке небанковских финансовых организаций, банки продолжают занимать лидирующие позиции в сфере предоставления финансово-кредитных услуг (в том числе кредитования).

Несмотря на популярность банковского кредитования, существуют определенные категории граждан, которые по различным причинам ограничены в возможности получения банковского кредита (например, по возрасту, по доходу и т.д.). В этой связи для удовле-

творения потребностей населения в получении заемных средств необходимо развитие небанковских финансовых институтов, главным образом микрофинансовых организаций.

Банковское кредитование и его ограниченность для определенных категорий клиентов

Популярность кредитования в Республике Беларусь растет из года в год. Кредитами пользуются различные категории клиентов: правительство, государственные компании, частный бизнес и физические лица. Согласно данным статистики, с 2005 года по 2017 год объемы банковского кредитования выросли в 15 раз (таблица 1).

Таблица 1 – Динамика объема кредитования банковской системой Беларуси экономики и населения (далее – объем кредитования банковской системой) за 2005–2017 гг.

	2005 г.	2010 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Объем кредитования банковской системой (остаток задолженности по выданным кредитам на конец года), млрд руб., 2016–2017 годы – млн руб.	12 497	88 922	377 908	35 863	38 601
Объем кредитования банковской системой (остаток задолженности по выданным кредитам на конец года), млрд USD	1,3	7,5	20,4	18,3	19,6
Отношение объемов кредитования банковской системой к ВВП	19,2 %	52,2 %	42 %	38 %	36 %

Примечание – собственная разработка на основе [1]

Рост объемов кредитования банковской системой обусловлен важностью и значимостью кредита для развития экономики. Главным образом это проявляется в том, что кредит помогает решить важную проблему перераспределения ресурсов, высвободившихся в данный момент у одних субъектов хозяйствования к субъектам, которые испытывают временную нехватку средств. С одной стороны, это позволяет первым найти способ вложения свободных денежных средств, который позволит в перспективе получить определенный доход. А с другой стороны, процесс перераспределения средств позволяет вторым устранить текущую потребность в денежных средствах и продолжить производственный цикл, произвести ремонт, оплатить товар или услугу, необходимые для поддержания жизнедеятельности организации или гражданина.

Рост популярности кредитования приводит к увеличению запросов, поступающих в банк от потенциальных кредитополучателей. Однако банк финансирует клиентов не только за счет собственных, но и за счет привлеченных средств, которые получает от клиентов, банков, финансовых институтов, государства. Размер собственных и привлеченных средств, доступных для финансирования клиентов в каждый момент времени, у банка ограничен. Более того, банк должен гарантировать вкладчикам возврат привлеченных средств через оговоренный период времени, как правило, с уплатой определенного процента. Это приводит к тому, что, принимая решение о выдаче кредита клиенту, банк оценивает надежность кредитополучателя и вероятность возврата кредита в срок, а также своевременную уплату процентов.

Именно поэтому банки Республики Беларусь предъявляют определенные требования к потенциальным кредитополучателям, от выполнения которых зависит вероятность и возможность получения банковского кредита. Рассмотрим основные требования, предъявляемые банками Беларуси к потенциальным кредитополучателям – физическим лицам, на основе анализа требований 5 крупнейших банков Беларуси: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС-Сбербанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белинвестбанк». По итогам анализа выделили следующие общие параметры:

- 1) возраст кредитополучателя должен быть не моложе 18–21 года на момент подачи заявки и не старше 65 лет на момент погашения кредита, однако некоторые банки (например, ОАО «Банк БелВЭБ») делают уточнение возрастных ограничений отдельно для женщин – 21–63 лет и для мужчин – 21–68 лет;
- 2) кредитополучатель должен иметь официально подтвержденный и постоянный источник дохода на территории Республики Беларусь;
- 3) ограничение по размеру ежемесячного постоянного дохода от трудовой деятельности на территории Республики Беларусь в течение последних 3 месяцев (за вычетом платежей по действующим кредитам) составляет не менее 200 белорусских рублей¹;

¹ Данные подготовлены на основании изучения требований банков, предъявляемых к потенциальным кредитополучателям и размещенных на официальных сайтах

- 4) отсутствие случаев просрочек по предыдущим кредитам;
- 5) непрерывный стаж работы до момента подачи заявки на получение кредита в банк от 3 до 6 месяцев (зависит от кредитной программы и банка).

Обобщив перечисленные выше требования, получаем, что потенциальный кредитополучатель (физическое лицо) должен быть в трудоспособном возрасте, иметь официальный и достаточный для проживания и исполнения обязательств по кредитам доход из надежного источника, а также хорошую платежную дисциплину по предыдущим кредитам.

Наличие данных требований предполагает присутствие на рынке категорий граждан, которые ограничены в получении банковского кредита в рамках своего возраста, получаемого дохода и предыдущей истории финансирования. На основании данных официальной статистики Республики Беларусь оценим долю граждан, для которых банковское кредитование является ограниченным по возрастному критерию (таблица 2).

Таблица 2 – Статистические данные о численности населения Республики Беларусь, в том числе по отдельным возрастным группам, на конец 2016 года

Параметр	Человек	Доля в общей численности
Население Республики Беларусь, всего	9 504 704	–
в том числе:		
в возрасте 0–15 лет	1 668 812	17,6 %
в возрасте от 16 лет	7 835 892	82,4 %
в том числе:		
в возрасте 16–21 год	458 121	5,8 %
в возрасте от 65 лет	1 395 528	17,8 %

Источник: [2]

Опираясь на данные таблицы 2 и требования, предъявляемые банками к кредитополучателям – частным лицам, можно сделать вывод о том, что 23,6 % населения Республики Беларусь в возрасте от 16 лет не могут быть потребителями банковских кредитных услуг по причине возрастных ограничений, существующих в банковской практике финансирования клиентов – частных лиц. В то же время данные категории граждан могут иметь определенные доходы (например, стипендии, заработную плату, пенсии) и сформированные потребности, не имея при этом возможности получения кредита. Это значит, что практически каждый четвертый гражданин Республики Беларусь в возрасте от 16 лет ограничен в получении банковского кредитования только по возрастному признаку.

Как было обозначено ранее, помимо соответствия возрастному критерию потенциальный кредитополучатель должен также иметь определенный уровень дохода, который остается в распоряжении потенциального кредитополучателя после погашения платежей по действующим кредитам (не менее 200 белорусских рублей в месяц). Справедливо оценить также численность населения, не укладывающегося в рамки

по данному критерию. Для этого изучим данные статистики о населении Республики Беларусь с уровнем среднедушевых располагаемых ресурсов ниже бюджета прожиточного минимума в общей численности населения (таблица 3).

Таблица 3 – Динамика уровня малообеспеченности населения Республики Беларусь

Параметр	2013	2014	2015	2016
Численность населения (на конец года), тыс. чел.	9 468	9 481	9 498	9 505
Денежные доходы в расчете на душу населения, руб.	389,4	462,9	494,3	514,9
Бюджет прожиточного минимума (в расчете на душу населения в месяц), руб.	102,4	131,2	153,8	173,1
Уровень малообеспеченности населения, в %	5,5	4,8	5,1	5,7

Источник: [2]

Численность населения с уровнем среднедушевых располагаемых ресурсов ниже бюджета прожиточного минимума – 5,7 % от общей численности населения Республики Беларусь. Соответственно, при рассмотрении населения страны, имеющего возможность рассчитывать на получение банковского кредита, 5,7 % населения Беларуси ограничено в получении кредита из-за малого дохода. Банки по традиции вообще не рассматривают эту категорию населения как привлекательный сегмент рынка.

Однако необходимо также принять во внимание тот факт, что в 2017 году денежные доходы в расчете на душу населения страны составили 560,1 рублей. По банковским параметрам данный размер дохода является небольшим и позволяет ориентироваться на незначительный объем финансирования. Например, при овердрафтном кредитовании, как правило, предельный размер овердрафта не превысит 1000–1200 белорусских рублей.

Необходимо также понимать, что потенциальный кредитополучатель в возрасте от 21 года, имеющий доход 200 рублей в месяц и выше, не может быть уверен в получении кредита. Так, банки в процессе принятия решения о финансировании клиента учитывают совокупность факторов, в которых влиятельными оказываются также пол кредитополучателя, срок финансирования, частота смены работы, наличие детей, отношение кредитополучателя к службе в армии и прочие факторы

Особенности и необходимость микрофинансирования в Республике Беларусь

Каждый нуждается в финансовых услугах, и граждане, не обслуживаемые формальными финансовыми институтами, вынуждены удовлетворять потребности в финансовых услугах через неформальный финансовый сектор, который предполагает для граждан допол-

нительные издержки в виде чрезмерно высоких тарифов. В результате указанные обстоятельства снижают экономическую активность граждан, что ведет к усилению недоверия к финансовым институтам, дифференциации доходов различных категорий граждан и препятствует интенсивному экономическому росту государства [2]. Многие трудности в формировании современной экономики были связаны с недооценкой роли небанковских финансовых институтов, которые при соответствующей поддержке (нормативно-правовой, финансовой, научно-методической и др.) могут оказать влияние на активизацию деловой активности субъектов рынка и населения путем предоставления им более широкого спектра финансовых услуг и продуктов, чем это могут сделать банки страны [3].

Небанковские финансовые организации представляют собой любое финансовое учреждение (кроме банка), которое занимается оказанием финансовых или банковских услуг, перечень которых утверждается уставом организации и согласовывается с контролирующим органом [4]. Данные организации создаются для удовлетворения узкого профиля финансовых потребностей субъектов хозяйствования и населения в финансово-кредитных услугах. Стоит заметить, что небанковское финансирование призвано составить конкуренцию и послужить достойной альтернативой банковскому кредиту. Например, в качестве альтернативы банковскому потребительскому кредиту можно рассматривать микрозаймы.

Микрофинансирование – это вид финансовой услуги для клиентов с низким доходом, включая работающих не по найму [5]. Микрофинансирование является более простым в сравнении с банковским потребительским кредитованием способом получения денежных средств. В ситуации, когда банки стараются максимально ограничить принимаемые на себя в процессе кредитования риски, такие группы населения, как студенты, женщины в отпуске по уходу за ребенком до 3 лет, многодетные семьи, пенсионеры и некоторые другие группы граждан, как было выявлено ранее, крайне ограничены в возможности получения банковского кредита. В то же время именно вышеперечисленные группы населения чаще всего испытывают нехватку денежных средств и нуждаются в финансировании [6].

Сравним условия получения финансирования в банке и микрофинансовой организации на основе анализа параметров таблицы 4.

Сравнение микрофинансирования и банковского кредитования в таблице 4 позволяет сделать вывод о том, что микрофинансирование по своей сути является более простой формой получения финансирования. Несмотря на дороговизну (ставки по микрозаймам в 8–24 раза выше ставок по банковскому кредиту), микрофинансовые организации предоставляют возможности для удовлетворения потребностей широких групп населения. Клиенту достаточно предоставить паспорт для получения микрозайма, в то время как при получении банковского кредита клиент предоставляет помимо паспорта ряд других документов: справку о доходах, согласие на проверку кредитной истории, анкету. При обращении в микрофинансовую организацию за финансированием в ка-

честве обеспечения возврата денежных средств можно предоставить любое имущество, предназначенное для личного семейного или домашнего использования (например, стол, компьютер, телефон, телевизор и т.д.), в то время как банку в качестве обеспечения не-

обходимо предоставить поручительство, автотранспорт, страховку или недвижимость. Клиенту гораздо проще обеспечить микрозаем, чем найти поручителя и предоставить соответствующее требованиям банка имущество в залог.

Таблица 4 – Сравнительная характеристика банковского потребительского кредитования и микрофинансирования в Республике Беларусь

Параметры	Микрофинансирование	Банковское кредитование
Стоимость для клиента	от 0,3 до 2 % в сутки (порядка 108–720 % годовых)	от 14 до 30 % годовых (имеются льготные программы: овердрафтное кредитование с грейс-периодом, карты рассрочек и т.д.)
Сроки оформления	до 30 минут	от 30 минут до нескольких дней
Требования	паспорт, возраст от 18 лет	паспорт, наличие постоянного дохода и возможность его подтверждения справкой о доходах, проверка кредитной истории кредитополучателя, возраст
Обеспечение	движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования	поручительство, залог автотранспорта или недвижимого имущества, страховка

Источник: [6].

Оценить динамику развития рынка микрофинансирования в Республике Беларусь до 2016 года проблематично. Так, до вступления в силу Указа Президента Республики Беларусь № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» учет и ведение статистики по деятельности микрофинансовых организаций (а именно: по размеру задолженности заемщиков перед микрофинансовыми организациями, размеру собственного капитала микрофинансовых компаний, размеру прибыли и т.д.) не осуществлялись.

В данный момент деятельность микрофинансовых организаций регулируется Национальным банком Республики Беларусь, и потому можно оценить объемы деятельности данных организаций за 2016–2018 годы по данным, представленным в таблице 5.

Таблица 5 – Динамика объема деятельности микрофинансовых организаций в Республике Беларусь, тыс. BYN

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	01.10.2017
Количество действующих организаций	106	115	119
Задолженность заемщиков перед микрофинансовыми организациями по договорам микрозайма, займа	8 835,6	11 568,2	13 258,7
Чистая прибыль	4 209,6	3 740,7	2 214,8

Источник: собственная разработка на основе [7]

Изучив данные таблицы 5, можно сделать вывод о расширении деятельности микрофинансовых орга-

низаций в Республике Беларусь. Расширение деятельности проявилось в росте задолженности заемщиков перед микрофинансовыми организациями с 8 835,6 тыс. BYN на начало 2016 года до 14 258,1 тыс. BYN на начало 2018 года, а также в росте количества действующих организаций. Снижение чистой прибыли может говорить о наметившейся положительной тенденции снижения стоимости микрофинансирования (по данным Республиканской Ассоциации микрофинансовых организаций Республики Беларусь процентная ставка по микрозаймам снизилась на 20% [8]).

Несмотря на рост объемов задолженности клиентов перед микрофинансовыми организациями, отношение объемов микрофинансирования к ВВП Республики Беларусь пока остается незначительным (порядка 0,01 % в сравнении с 36 % – отношение объемов кредитования банковской системой к ВВП). Данные таблицы 1 и таблицы 5 позволяют рассчитать темпы роста объемов кредитования банковской системой и темпы роста объемов финансирования микрофинансовыми организациями в 2017 году: +7,6 % и +23,3 % соответственно. Несмотря на то, что темпы роста микрофинансирования (+31,8 %) в 2016 году значительно опережали темпы роста банковского кредитования (+7,6 %), микрофинансирование не представляет значительной конкуренции банковскому потребительскому кредитованию, что объясняется дороговизной финансирования, недоверием населения к микрофинансовым организациям и ориентацией на сегмент рынка, непривлекательный и неинтересный для банков.

За последние три года микрофинансирование в Республике Беларусь претерпело значительные изменения, что связано не только с созданием механизма регистрации и регулирования деятельности данного типа финансовых учреждений, но и с повы-

шением прозрачности их деятельности, снижением стоимости предлагаемых ими услуг.

Для дальнейшего расширения деятельности и повышения популярности микрофинансовых организаций среди населения Республики Беларусь предлагаются следующие мероприятия.

1. Участие микрофинансовых организаций в повышении финансовой грамотности населения страны, которое предлагается проявить по двум ключевым направлениям. Во-первых, организация обучающих мероприятий для взрослого населения (с целью изучения финансовых услуг, их особенностей, механизма работы, нюансов, на которые стоит обращать внимание, и т.д.), а также для школьников и студентов (с целью изучения видов финансовых услуг и их преимуществ). Во-вторых, предоставление полной и подробной информации о своих услугах в свободном доступе (на сайте в интернет-сети, на стендах в местах предоставления микрозаймов). Более того, каждый клиент до момента выдачи ему денежных средств должен быть дополнительно проинформирован менеджером микрофинансовой организации о сумме процентов, подлежащих уплате при возврате микрозайма (займа), о порядке действия микрофинансовой организации в случае несвоевременного возврата денежных средств клиентом. Реализация данного мероприятия позволит повысить доверие клиентов к микрофинансовым организациям.
2. Необходимо провести дополнительные исследования с целью разработки механизма регулирования уровня процентных ставок по предоставляемым микрозаймам (займам). Понимая, что микрофинансовая организация принимает на себя риски выше принимаемых банками при потребительском кредитовании (так, микрофинансовая организация не проводит анализ доходов клиента и его платежной дисциплины, не просит подтверждения о наличии постоянного места работы и т.д.), повышенный размер процентной ставки обоснован. Однако на текущий момент процентные ставки по микрозаймам (займам) доходят до 2 % в день (то есть 720 % годовых), что несоизмеримо с уровнем принимаемого риска. Ассоциация микрофинансовых организаций Республики Беларусь уже проводит работу по регулированию уровня процентных ставок. А с 1 апреля 2018 года белорусские некоммерческие микрофинансовые организации не имеют права устанавливать ставки по предоставляемым ими микрокредитам выше предельных уровней, определенных Постановлением Правления Национального банка от 19 января 2018 года № 20 [9]. Однако данное ограничение затрагивает деятельность только 14 организаций (из 121 действующих микрофинансовых организаций), что не решит проблему на уровне всей системы. Внедрение механизма регулирования уровня процентных ставок позволит сделать данный вид финансирования еще более доступным для населения.
3. Государству необходимо разработать механизм стимулирования развития микрофинансовых ор-

ганизаций в малых городах и деревнях Республики Беларусь (например, путем снижения размера налога на прибыль). В Минске и областных городах есть отделения практически каждого банка. В малых городах представленность банков хуже, в лучшем случае это отделения ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк» и 1–2 коммерческих банка. Такое положение вещей создаст благоприятную среду для конкуренции микрофинансовых организаций с банками в регионах. Реализация данного мероприятия позволит не только увеличить объемы микрофинансирования, но также расширить доступ населения страны к финансовым услугам.

Заключение

Банки стараются максимально ограничить принимаемые на себя в процессе кредитования риски, такие группы населения, как студенты, женщины в отпуске по уходу за ребенком до 3 лет, многодетные семьи, пенсионеры крайне ограничены в возможности получения финансирования. Микрофинансовые организации готовы работать и предоставлять финансирование данным категориям клиентов.

Несмотря на это, микрофинансирование на текущий момент не составляет значительной конкуренции банковскому потребительскому кредитованию. Тем не менее за последние три года микрофинансирование в Республике Беларусь претерпело значительные изменения, что связано не только с созданием механизма регистрации и регулирования деятельности данного типа финансовых учреждений, но и с повышением прозрачности их деятельности, снижением стоимости предлагаемых ими услуг. В перспективе можно ожидать расширение деятельности микрофинансовых организаций в Республике Беларусь.

Предлагается дальнейшее развитие микрофинансирования осуществить по следующим направлениям: предоставление полной и подробной информации в свободном доступе для клиентов (на сайте в интернет-сети, на стендах в местах предоставления микрозаймов); разработка механизма регулирования уровня процентных ставок по предоставляемым микрозаймам; повышение финансовой грамотности населения страны, открытие филиалов в малых городах.

Литература / References

- [1] Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2017 [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation/index_8024/. – Дата доступа: 10.02.2018.

Statisticheskiy ezhegodnik Respubliki Belarus', 2017 [Electronic resource] // Natsional'nyy statisticheskiy komitet Respubliki Belarus'. – Mode of access: <http://www.belstat.gov.by/>

- gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation/index_8024/. – Date of access: 10.02.2018.
- [2] Микрофинансирование в России / коллектив авторов. – М.: М59 КНОРУС: ЦИПСИР, 2013. – 168 с.
Mikrofinansirovaniye v Rossii / kolektiv avtorov. – M.: M59 KNORUS: TsIPSiR, 2013. – 168 p.
- [3] Сычев, А.В. Повышение роли небанковских институтов в развитии рынка розничного финансирования: автореф. дис. ... канд. эк. наук: 08.00.10 / А.В. Сычев; Рос. акад. наук, ин-т экономики. – М., 2006. – 26 с.
Sychev, A.V. Povysheniye roli nebankovskikh institutov v razvitiy rynka roznichnogo finansirovaniya: avtoref. dis. ... kand. ek. nauk: 08.00.10 / A.V. Sychev; Ros. akad. nauk, in-t ekonomiki. – M., 2006. – 26 p.
- [4] Глушко, Н.А. Небанковские финансовые организации: правовой статус понятийного аппарата и определение места в финансово-кредитной системе Республики Беларусь / Н.А. Глушко // Вестник БГЭУ. – 2017. – № 5(124). – С. 80–88.
Glushko, N.A. Nebankovskiye finansovyye organizatsii: pravovoy status ponyatiynogo apparata i opredeleniye mesta v finansovo-kreditnoy sisteme Respubliki Belarus' / N.A. Glushko // Vestnik BGEU. – 2017. – No. 5(124). – P. 80–88.
- [5] Microfinancehandbook: An Institutional and Financial Perspective [Electronic resource]: The World Bank. – Mode of access: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/12383/18771.pdf?sequence=1&isAllowed=y>. – Date of access: 09.03.2018.
- [6] Глушко, Н.А. Особенности развития микрофинансирования в Республике Беларусь / Н.А. Глушко // Экономика глазами молодых: материалы X Междунар. экон. форума молодых ученых, Минск, 22–24 сент. 2017 г. / редкол.: Г.А. Короленок [и др.]. – Минск: БГАТУ, 2017. – С. 271–275.
Glushko, N.A. Osobennosti razvitiya mikrofinansirovaniya v Respublike Belarus' / N.A. Glushko // Ekonomika glazami molodykh: materialy X Mezhdunar. ekon. foruma molodykh uchenykh, Minsk, 22–24 sent. 2017 g. / redkol.: G.A. Korolenok [i dr.]. – Minsk: BGATU, 2017. – P. 271–275.
- [7] Статистический бюллетень [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/>. – Дата доступа: 25.02.2018.
Statisticheskiy byulleten' [Electronic resource] // Natsional'nyy bank Respubliki Belarus'. – Mode of access: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/>. – Date of access: 25.02.2018.
- [8] Республиканская ассоциация микрофинансовых организаций [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rafv.by/>. – Дата доступа: 20.02.2018.
Respublikanskaya assotsiatsiya mikrofinansovykh organizatsiy [Electronic resource]. – Mode of access: <http://rafv.by/>. – Date of access: 20.02.2018.