

Крамаренко А. К.

ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ КРЕДИТОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МАЛОГО БИЗНЕСА

аспирант, старший преподаватель кафедры управления, экономики и финансов Брестского государственного технического университета, E-mail: annakramarenko@yandex.by

Kramarenko A. K.

MAIN ISSUES OF SMALL BUSINESS CREDITING

Postgraduate, Senior Lecturer, Department of Management, Economics and Finance, Brest State Technical University, E-mail: annakramarenko@yandex.by

Аннотация

В статье рассматриваются условия кредитования малого бизнеса в Беларуси за последние годы; основные требования, предъявляемые коммерческими банками к заемщику. Обобщается опыт по оценке кредитоспособности бизнеса и предлагается учитывать белорусским коммерческим банкам зарубежную практику в предоставлении кредитных ресурсов.

Abstract

The article gives information concerning some terms for small business crediting in Belarus for several previous years; reveals significant requirements of commercial banks to a borrower. The author analyses the business borrowing capacity and insist on foreign practice in credit resources provision being taken into consideration by Belarusian commercial banks.

Ключевые слова: условия кредитования малого бизнеса, факторы кредитоспособности заемщика, методика оценки кредитоспособности заемщика.

Keywords: terms for small business crediting, requirements of commercial banks to a borrower, methods of analyses the business borrowing capacity.

В настоящее время ученые и представители государственных структур рассматривают развитие малого бизнеса как новый фактор достижения устойчивого и качественного экономического роста. Проводимые исследования теории и мировой практики доказывают его значимость в повышении конкурентоспособности страны. Микро- и малые предприятия не только способствуют введению в хозяйственный оборот инноваций, более полному и рациональному использованию существующих производственных ресурсов, но и обеспечивают социальную стабильность, демократический путь развития страны, расширяет возможности для реализации человеческого потенциала.

Актуальность данной научной статьи определена увеличивающимся спросом на кредитные ресурсы со стороны малого бизнеса различных отраслей народно-хозяйственного комплекса, в т.ч. и малых социальных предприятий, и ростом конкуренции на рынке банковских услуг в стране. Также современные условия диктуют необходимость расширения предоставляемых кредитных продуктов, повышения качества обслуживания малого бизнеса и одновременно снижения кредитных рисков банков.

Ряд ученых и исследователей уделяли внимание отдельным аспектам кредитования субъектов предпринимательства, специфике кредитования в коммерческом банке. Так, известны работы К. Дж. Барлтропа, Д. МакНотон («Организация работы в банках»), Э. Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл («Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика»), В. В. Акулич («Банковский аудит»), И. Н. Юдина («Банковская система в развивающихся экономиках: опыт становления, развития и кризисов»), М. Н. Авсейко («Кредитный портфель банка и оценка его качества») и др., которые подтверждают значимость финансовых ресурсов коммерческого банка в расширении объемов и качества производства продукции, работ, услуг, развитии экономики, социальной сферы и повышения уровня жизни населения [1].

За последние годы условия кредитования бизнеса в Беларуси имеет позитивную тенденцию. Так, на протяжении последних лет отмечается увеличение максимального срока кредитования бизнеса (в среднем до 10 лет), упрощение процедуры получения кредита, появилось дистанционное обслуживание клиента, сократились сроки рассмотрения вопроса о выдаче кредита (до нескольких рабочих дней). С 2012 г. по настоящее время можно наблюдать постепенное снижение процентных ставок по новым кредитам банков для юридических лиц в белорусских рублях и в СКВ, также снижается ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь (в 2012 г. – 34,3 %, в 2015 г. – 25,0 %). Несмотря на позитивную динамику приведенных показателей, малый бизнес не наращивает привлечение кредитов коммерческих банков и не использует их в качестве основного источника финансирования хозяйственной деятельности (рисунок 1).

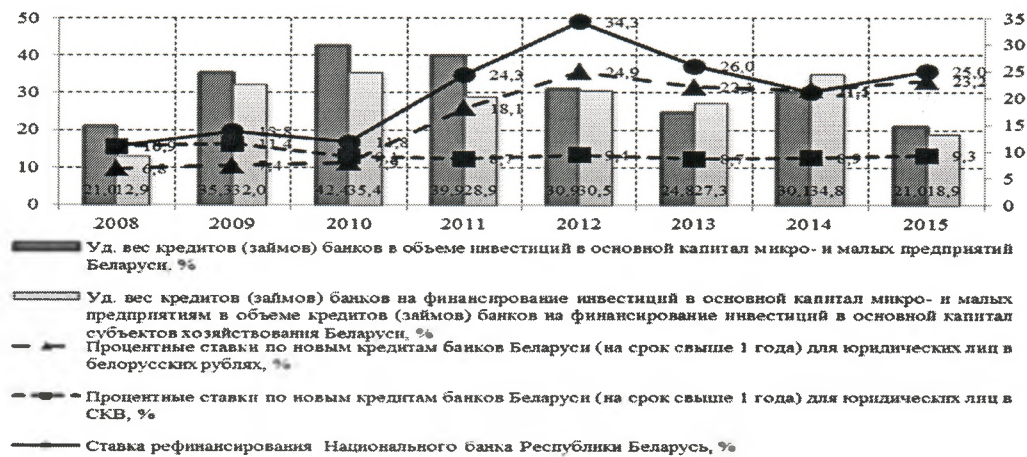


Рисунок 1 – Показатели кредитования деятельности малого бизнеса в Беларуси, 2008-2015 гг. Источник: составлено по материалам [9; 10]

Данные рисунка 1 отражают изменения процентных ставок по новым кредитам банков на протяжении 2008-2015 гг. Наиболее высокие значения они принимают в 2012 г., после чего наблюдается некоторое смягчение условий кредитования (стоимости кредита). В то же время это обстоятельство не находит отражения в динамике удельного веса кредитов банков в объеме инвестиций в основной капитал микро- и малых предприятий и в объеме кредитов банков в финансировании основного капитала микро- и малых предприятий по сравнению с другими субъектами хозяйствования республики. За анализируемый период данные показатели составляют порядка 30 %, в 2015 г. снижаются до 20 %. Можно сделать вывод, что привлечение заемных средств остается сложной задачей для малого бизнеса. Существует ряд трудностей в получении кредита, его невысокой доступности для малого бизнеса.

С целью выявления препятствий, сдерживающих кредитование малого бизнеса, обратимся к исследованию, проведенному доцентом кафедры теории и практики государственного управления Института государственной службы Академии управления при Президенте Республики Беларусь И.В. Мальгиной. Ученая приводит требования банков, определяющие решение о предоставлении кредита бизнесу, и ранжирует их по степени важности и очередности (рисунок 2).

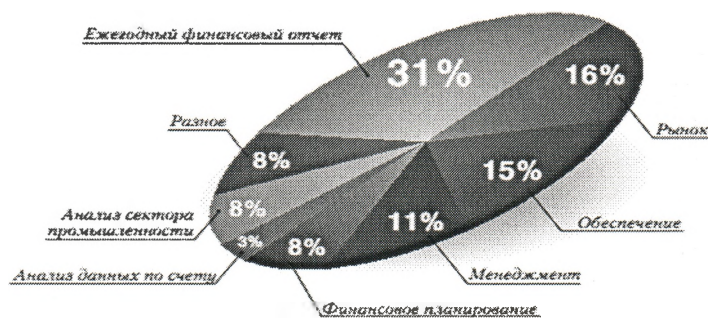


Рисунок 2 - Факторы, влияющие на формирование решения о предоставлении кредита
 Источник: составлено по материалам [6, с. 45]

Таким образом, среди приведенных на рисунке 2 факторов первостепенное значение при принятии решения о выдаче кредита бизнесу имеет анализ ежегодных финансовых отчетов (31 %), также существенное значение имеет оценка рыночной ситуации (16 %) и кредитного обеспечения (15 %). Анализ ежегодного финансового отчета кредитополучателя производится на основе расчета системы показателей платежеспособности, финансовой устойчивости и позволяет оценить способность своевременно и в полном объеме погасить обязательства по кредиту. Исследование конъюнктуры рынка позволяет спрогнозировать развитие хозяйствования обследуемого субъекта на срок предоставления кредита, учесть возможные варианты изменений во внешней среде бизнеса. Оценка имущества заемщика формирует суждение о возможности возврата долга и величине кредитного риска [6].

Особенности деятельности малого бизнеса социальной сферы приводят к тому, что обследуемые организации значительно уступают другим предприятиям по всем значимым факторам. Так, кредитование малого бизнеса социальной сферы сопряжено с более высокими кредитными рисками [2, с. 9]. Проблемы видятся в отсутствии или недостаточном количестве ресурсов, необеспеченности кредита, ограниченности рынков сбыта, узкой специализации деятельности, высокой уязвимости от колебаний рыночной конъюнктуры, опасениями в предоставлении кредитных ресурсов банками. Исходя из этого, банки взвешенно подходят к решению о предоставлении кредита малому бизнесу социальной сферы, опасаясь роста проблемной задолженности (таблица 1).

Таблица 1 – Активы банковского сектора Республики Беларусь, подверженные кредитному риску, предоставленные малому бизнесу

| Показатель | | 2014 г., тыс. руб. | 2015 г., тыс. руб. | 2016 г., тыс. руб. | Изменение, тыс. руб. | Изменение, % | |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| | | | | | 2016 г. к 2015 г. | 2016 г. к 2015 г. | 2016 г. к 2014 г. |
| БС | Банковский сектор | 250 875.6 | 306 565.3 | 294 375.5 | -12 189.80 | 96.02 | 117.34 |
| ГБ | Государственные банки | 171 618.1 | 202 141.9 | 194 060.7 | -8 081.20 | 96.00 | 113.08 |
| ИБ | Иностранные банки | 77 063.6 | 102 079.8 | 95 481.3 | -6 598.50 | 93.4 | 123.90 |
| ЧБ | Частные банки | 2 193.9 | 2 343.6 | 4 833.5 | 2 489.90 | 206.24 | 220.32 |
| КБ | Крупные банки | 207 278.2 | 246 745.8 | 236 329.9 | -10 415.90 | 95.78 | 114.02 |
| СБ | Средние банки | 35 094.3 | 49 694.3 | 47 320.0 | -2 374.30 | 95.22 | 134.84 |
| МБ | Малые банки | 8 503.1 | 10 125.2 | 10 725.6 | 600.40 | 105.93 | 126.14 |

Источник: по материалам [9]

Таблица содержит информацию о величине рискованных активов банковского сектора республики, предоставляемых малому бизнесу за 2014-2016 гг. Согласно данным таблицы 1 объем рискованных активов имеет высокие темпы прироста по частным и малым банкам (110,32 % и 26,14 % соответственно). Активы государственных, крупных банков также подвержены кредитным рискам, их динамика имеет наименьшие темпы прироста (13,08 % и 14,02 % соответственно). Видится, что причиной распределения рискованных активов по субъектам являются разница в условиях, по которым выдаются кредиты; стремлением к большей доходности размещенных средств частными и малыми банками. Отметим, что в 2016 г. по сравнению с 2015 г. по банковскому сектору Республики Беларусь наблюдается снижение анализируемого показателя.

Сдерживают кредитование малого бизнеса социальной сферы и препятствия в применении методик оценки кредитоспособности заемщика, т.к. ограниченность деловой информации, малая законодательная база в данной области, отсутствие закрепленного алгоритма действий в случае непредвиденных осложнений. Это не позволяет объективно дать оценку финансовому состоянию

малого бизнеса социальной сферы. Интересным видится *исследование опыта иностранных коммерческих банков по оценке кредитоспособности заемщика*. На сегодняшний день в мировой практике наиболее распространенными методиками оценки кредитоспособности заемщика являются:

- правило 5C (пяти «си»);
- CAMELS;
- PARSEER;
- CAMPARI;
- методика Dun & Bradstreet.

Первая методика «правило 5C» в большей степени используется американскими банками и основана на оценке пяти параметров. Среди составляющих в оценке кредитоспособности заемщика (параметры «пяти «си»») выделяют характеристику и репутацию заемщика, анализ экономической конъюнктуры и ее перспективы, финансовые возможности субъекта хозяйствования, способность погасить кредит, величину его капитала, имеющиеся активы, наличие других обязательств [3; 4 с. 45; 7; 8]. Данную методику не всегда возможно использовать в Республике Беларусь. Так, например, используется показатель репутации кредитополучателя, который имеет конкретное значение и рейтинговую шкалу. Также в условиях нестабильности экономики сомнительным оказывается параметр экономической конъюнктуры и его числовое выражение.

Другой применяемой в зарубежной практике является методика CAMELS, предложенная Всемирным банком. Она включает следующие элементы: достаточность капитала, качество активов, чувствительность к изменениям рынка, менеджмент, руководство компанией, динамику поступлений и ликвидность имущества. Каждая составляющая оценки в этой методике предполагает использование определенной системы коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности и других параметров [3; 4 с. 45; 7; 8]. Данную методику можно адаптировать к белорусским условиям, т.к. здесь используются коэффициенты, свойственные Республике Беларусь. Видится, что данная методика наиболее достоверно позволяет оценить кредитоспособность кредитополучателя, справедливо оценивает его возможности и выявляет некредитоспособных клиентов. Но необходимо учесть, что рыночные условия Республики Беларусь и менеджмент предприятий отличаются от зарубежных моделей.

Система PARSEER используется в большей степени банками Великобритании. Она отличается от предыдущей системы меньшим числом параметров оценки, каждая из которых при этом оценивает отдельную группу показателей. Так, в системе PARSEER используют показатели, оценивающие репутацию кредитополучателя, сумму кредита и возможности его погашения, а также обеспечение кредитных средств и целесообразность привлечения кредита под конкретный проект [3; 4 с. 45; 7; 8]. По сути данная методика нецелесообразна для применения национальными банками Беларуси, поскольку не учитывают прогнозирование финансового состояния кредитополучателя, его ликвидность и платежеспособность. Также оценка ведется только в базовых параметрах текущего времени.

Методика CAMPARI используется европейскими банками и включает следующие элементы: характер, репутацию заемщика, его способность к возвращению ссуды, величину маржи, прибыльности кредитования, кредитное обеспечение, наличие / отсутствие страхования риска непогашения ссуды, также целевое назначение ссуды, размер ссуды, условия погашения кредита [3; 4 с. 45; 7; 8]. Здесь часть параметров не может быть адаптирована под национальные требования в виду отсутствия методик измерения данных показателей. Например, в Республике Беларусь отсутствуют методики оценки репутации кредитополучателя, либо оценивается репутация лишь крупных предприятий, имеющих иностранный капитал в структуре уставного капитала.

Методика Dun & Bradstreet представляет математическую модель, основанную на кредитной истории клиентов банка. Данные математической модели являются основанием для определения вероятности, возможности своевременно возратить кредит заемщиком. Она включает детальный анализ таких составляющих, как: идентификация предприятия, результат кредитного анализа, публичная информация о предприятии, состав руководства, финансовая информация, финансовые показатели, динамика показателей прибыли, показателей финансового состояния, показателей оборачиваемости активов (коэффициента оборачиваемости, длительности одного оборота, загрузки в обороте), период погашения дебиторской задолженности [3; 4 с. 45; 7; 8]. Изучение методики оценки кредитоспособности «Dun & Bradstreet» показывает, что она использует данные бухгалтерской, статистической отчетности и рейтинговые оценки кредитополучателя. По итогам анализа

составляющих формируется заключение, руководством банка принимается решение об условиях кредитования. В последние годы в отношении белорусских заемщиков происходит адаптация данной модели, что нам видится положительным. На наш взгляд, применение данной методики требует участия специалиста, способного более точно определить некоторые параметры надежности кредитополучателя. В частности в Республике Беларусь коммерческие банки часто ориентируются на «фотографию» потенциального кредитополучателя (сведения, характеристика заемщика), которая не всегда удачно отображается при помощи электронных средств. И в то же время только специалист сможет определить реальность финансового состояния заемщика (малого бизнеса), которое не всегда подтверждается документально.

В завершении сопоставим составляющие методик оценки кредитоспособности заемщика, применяемые в зарубежной практике банков, в таблице 2.

Таблица 2 – Сопоставление составляющих методик оценки кредитоспособности заемщика иностранных коммерческих банков

| Показатель | Правило 5C | CAMELS | PARSER | Dun&Bradstreet | CAMPARI |
|------------------------------------|------------|--------|--------|----------------|---------|
| Характеристика, репутация заемщика | + | X | + | + | + |
| Экономическая конъюнктура, рынок | + | + | X | X | X |
| Финансовое состояние | + | + | X | + | + |
| Имущество, активы | + | + | + | X | X |
| Маржа, прибыльность | X | X | + | X | + |
| Другие | + | + | + | + | + |

Таким образом, составляющие методик оценки кредитоспособности заемщика иностранных коммерческих банков можно сгруппировать по следующим показателям: характеристика, репутация заемщика; экономическая конъюнктура, рынок; финансовое состояние; имущество, активы; маржа, прибыльность; другие. По данным таблицы 2 можно сделать вывод о том, что в основе каждой из вышеназванных методик лежит анализ финансового состояния заемщика, который дополняется другими значимыми для отдельного банка факторами. Другие факторы, применяемые банками, связаны и со степенью доверия к практической применимости отдельных составляющих оценки, их измерения. В целом в мировой практике отсутствует единая методика оценки кредитоспособности заемщика.

В практике белорусских банков (ОАО «АСБ Беларусбанк», «Беаагропромбанк», «Белинвестбанк», «БПС-Сбербанк», «Приорбанк» и др.) можно выделить следующие базовые требования к заемщику: финансовое состояние, форма собственности, кредитная история, срок предпринимательской деятельности и др.

В заключении отметим, что опыт зарубежных стран по кредитованию малого бизнеса, в т.ч. социальной сферы, может быть полезен банкам Республики Беларусь, его следует принимать во внимание, применять в предоставлении кредитных ресурсов и адаптировать к белорусским реалиям. В республике практика кредитования малого бизнеса социальной сферы является схожей с другими субъектами хозяйствования. Видится, что ее нужно трансформировать под специфику развития малого бизнеса социальной сферы, снижая кредитные риски при принятии управленческих решений банками и повышая предсказуемость возврата средств. Основными мерами здесь должны быть введение обязательного страхования ссуд, периодического погашения кредита, глубокого анализа менеджмента предприятия, учет наличия / отсутствия профильного образования руководства, оценка места расположения бизнеса, востребованности продукции, работ, услуг и др. Также необходимо учитывать весь спектр требований к заемщику, не отдельные факторы, т.к. все они формируют системное представление.

Проводимая политика управления активами и пассивами в банках и условия привлечения средств оказывают разнонаправленное влияние на условия кредитования, активизируя или сдерживая кредитование малого бизнеса социальной сферы. Кроме вышеназванного, видится, что для повышения эффективности кредитования малого бизнеса социальной сферы в Беларуси необходимо

участие государства в некоторых банках, выполняющих определенные функции, определяющие дальнейшее развитие страны; обеспечить правовую поддержку малых банков, если они успешно функционируют и занимают определенную нишу.

Список литературы

1. Авсейко, М. Н. Кредитный портфель банка и оценка его качества : пособие / М. Н. Авсейко. - Минск : Дикта : Мисанта, 2012. - 159 с.
2. Бонцевич, Н. Формирование кредитного портфеля банка и его оптимизация / Н. Бонцевич // Банковский вестник. – 2012. - №4. - С.9.
3. Лаврушин, О.И. Современная система кредитования / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2012. – 321с.
4. Лысюк, Р.С. Современные методики анализа кредитоспособности субъектов предпринимательской деятельности / Р.С. Лысюк // Бухгалтерский учет и анализ. - 2012. - № 2. - С. 45-54.
5. Малафей, Ю. Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь / Ю. Малафей // Банкаўскі веснік. - 2012. - № 28 (кастрычнік). - С. 45-48.
6. Мальгина, И. Роль банков в финансовой поддержке малого предпринимательства / И. Мальгина // Банкаўскі веснік. - 2012. - (ліпень). - С. 44-49.
7. Малюгин, В. Исследование эффективности алгоритмов классификации заемщиков банков (на основе балансовых коэффициентов) / В. Малюгин // Банкаўскі веснік. - 2014. - № 7 (сакавік). - С. 26-33.
8. Насонова, И. В. Современные методы оценки кредитоспособности и их роль в развитии банковского кредитования / И. В. Насонова // Планово-экономический отдел. - 2015. — № 12. — С. 82—92.
9. Национальный Банк Республики Беларусь. - [электронный ресурс]. Режим доступа: www.nbrb.by. – Дата доступа: 06.04.2017.
10. Национального статистического комитета Республики Беларусь - [электронный ресурс]. Режим доступа: www.belstat.gov.by/. – Дата доступа: 06.04.2017.