

К вышеуказанной арендной ставке будут применяться коэффициенты соответствующие месторасположению дома, в котором арендуется квартира, и другим факторам [4].

Первый в Гомельской области арендный дом, построенный в Мозыре, готов принимать жильцов. Прием заявлений от желающих поселиться в доме заканчивается 11 января 2013 года, после этого начнется заселение. В доме 40 однокомнатных квартир и такое же количество двухкомнатных. Договор на аренду можно заключать на срок от одного до пяти лет [5]. Таким образом, квартиры в новых домах можно также использовать для замещения заложенного жилья: должник должен получить от банка квартиру в замен, только с меньшей площадью.

Таким образом, покупка жилья посредством приобретения жилищных облигаций, очевидно, имеет ряд плюсов. Однако без должного урегулирования процедур с покупкой и продажей данных ценных бумаг, а также без доступной возможности изъятия у должников имущества, институт ипотечного кредитования не сможет продемонстрировать все свои преимущества.

Литература

- 1 Жилищный фонд Республики Беларусь // Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/house_fond.php. – Дата доступа: 03.04.2013.
- 2 Жилищные облигации / MyFin [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: <http://myfin.by/stati/view/1382zhilishhnye-obligacii>. – Дата доступа: 03.04.2013.
- 3 Ситко, М. В Беларуси закон об ипотеке действует почти 2 года / М. Ситко // АссистансХэлс агенство недвижимости [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: <http://a-h.by>. – Дата доступа: 12.12.2012.
- 4 Государственные квартиры в аренду [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: <http://geb.by>. – Дата доступа: 12.01.2013.
- 5 Сидорчик, В. Первый в Гомельской области арендный дом готов принять жильцов [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа: <http://tut.by>. – Дата доступа: 10.01.2013.

УДК 336.717.061:334.012.6(476)

О. С. Стельмах

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Кредитование малого и среднего бизнеса является весьма рискованным видом деятельности, в связи с чем и возникает ряд проблем, как для банка, так и для потенциального заемщика. Для банка кредитование малого и среднего бизнеса требует особого подхода к таким клиентам, направленного на минимизацию рисков в работе с ними. В статье рассматриваются проблемные аспекты кредитования малого и среднего бизнеса и перспективы его развития.

Основной задачей экономической трансформации различных страновых экономических моделей является создание малого и среднего предпринимательства. Большинство стран признают, что малый и средний бизнес играет важную роль в процессе эффективного развития и перестройки экономики. Вместе с тем функционирование малого и среднего бизнеса не имеет стихийного характера. Этот процесс – результат активной политики государства, направленной на создание максимально благоприятных условий для деятельности бизнеса, его ориентации на

наиболее важные и выгодные для страны направления, формирование благоприятного общественного климата.

Так, малый и средний бизнес занимает особое место в экономике Республики Беларусь, способствует формированию конкурентной среды, росту производства потребительских товаров, развитию сферы услуг, созданию новых рабочих мест, приданию белорусской экономике стабильности и динамизма [1].

На 1 января 2013 г. в республике зарегистрировано 101,4 тыс. субъектов малого и среднего бизнеса – юридических лиц. По сравнению с началом 2012 года количество субъектов малого и среднего предпринимательства – юридических лиц увеличилось на 7,3 тыс. субъектов, или на 7,8 %. Численность индивидуальных предпринимателей на 1 января 2013 г. составила 232,8 тыс. человек, увеличившись на 6 % (рисунок 1).

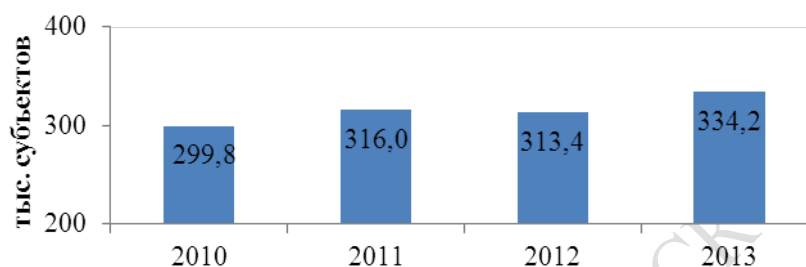


Рисунок 1 – Количество субъектов малого и среднего бизнеса

Из рисунка 1 можно отметить тенденцию к увеличению числа субъектов малого и среднего бизнеса.

В условиях становления и развития данного сектора клиентов, увеличения их числа, одним из самых существенных и проблемных вопросов, который волнует частный бизнес, является – где и каким образом можно получить доступ к финансовым ресурсам для начала, поддержания и развития своего дела. Решением данной проблемы может выступать кредитование малого и среднего бизнеса.

В настоящее время все большее число белорусских банков ставят в приоритетный клиентский сегмент малый и средний бизнес, хотя несколько лет назад таким предприятиям было сложно найти поддержку в кредитных учреждениях. К причинам заинтересованности белорусских банков в данном сегменте бизнеса можно отнести:

- более низкий уровень конкуренции в данном секторе по сравнению с обслуживанием крупного бизнеса;
- более «рыночный» характер взаимоотношений с клиентом, меньший риск использования «административного ресурса» при разрешении споров;
- отсутствие рынка «покупателя», соответственно возможность получения более высоких процентов и комиссий;
- наличие как государственных, так и международных (программа Европейского банка реконструкции и развития) программ рефинансирования кредитов малому и среднему бизнесу – возможность для банка привлекать относительно дешевые ресурсы;
- возможность реализации массовых банковских продуктов, что снижает издержки и ведет к повышению эффективности банковского бизнеса [2, с. 28].

Однако потенциально высокие доходы связаны с реально высокими рисками. Безусловно, кредитование малого и среднего бизнеса является значительно более рискованным по сравнению с крупным бизнесом. И причины этого не только в различных финансовых возможностях предприятий, но и в положении малого и среднего бизнеса в Беларуси.

Рассматривая сложившуюся ситуацию, по некоторым данным, сегодня кредитуются в банках около 10 % субъектов малого и среднего бизнеса [3, с. 6]. Удельный вес

задолженности субъектов малого и среднего бизнеса в задолженности экономики по кредитам, предоставленных банками колеблется в пределах 8 – 10 % всей задолженности секторов экономики в 2010–2012 гг. И, несмотря на постепенный и устойчивый рост задолженности секторов экономики по кредитам, удельный вес задолженности по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса практически не изменяется, что говорит о невысокой доли их кредитования банками, хотя потребность в них высока.

Один из наиболее очевидных рисков связан с отсутствием прозрачности (недоверности) финансовой отчетности, использованием схем налоговой оптимизации, иными словами, невозможность оценить истинное финансовое положение предприятия по официальной финансовой отчетности, при этом стандартные методики кредитного анализа, применимые для оценки потенциальных заемщиков, либо не работают, либо дают искаженную картину.

К наиболее часто встречающимся проблемам с финансовой отчетностью небольших предприятий можно отнести:

- незначительную величину собственного капитала предприятия;
- непрозрачность структуры собственности компании;
- фиктивные расходы предприятия, призванные сократить налогооблагаемую базу;
- отсутствие стандартных форм отчетности (бухгалтерский баланс; отчет о прибылях и убытках и т. д.) в случае использования упрощенной системы налогообложения [2].

Особую сложность представляет собой использование упрощенной системы налогообложения, когда учет ведется в книге учета доходов и расходов, что влечет за собой отсутствие информации о деятельности клиента, что приводит к невозможности оценить банком в полной мере стабильность и устойчивость его финансового положения. И как следствие, если банк согласится на выдачу кредита, приводит к увеличению расходов банка на создание специальных резервов, на особый кредитный мониторинг, а при проблемных кредитах – к ухудшению качества кредитного портфеля банка.

Серьезно сдерживает процесс кредитования малого и среднего бизнеса проблема залогового обеспечения, которое является одним из ключевых факторов риска при выдаче кредита. Для того чтобы получить банковский кредит, предприниматели должны предоставить банку ликвидный залог в виде оборотных средств, собственного движимого или недвижимого имущества или же имущества третьих лиц, а также гарантией для банков служит поручительство третьих лиц.

Одна из фундаментальных проблем кредитования малого и среднего бизнеса в том, что кредитору очень редко удается получить надежное обеспечение. При небольшом размере собственного капитала предприятие просто не располагает активами, которые принадлежат ему не формально, а по существу. Иначе, предприятие может иметь значительное значение валюты баланса, но при небольшом капитале все его активы фактически приобретены на средства кредиторов и поставщиков. Банк, предоставляя новый кредит, фактически не имеет обеспечения, так как залог имеющихся на момент выдачи кредита активов экономически не обоснован. В случаях недостаточного обеспечения банки вынуждены создавать резерв в размере 100 % суммы выданного кредита, что значительно увеличивает расходы банка, а также существенно влияет на рост цены кредита.

Часто малые предприятия стремятся получить кредит тогда, когда у них значительно ухудшается финансовое положение. В то же время, когда бизнес идет нормально, предприятие, наоборот, предпочитает ограничиваться собственными средствами, тем самым, сдерживая свой рост.

По причине низких официальных доходов субъекты малого и среднего бизнеса не могут воспользоваться услугами банковского кредитования. Это явление возникает по двум причинам: низкая рентабельность бизнеса либо отсутствие официальных доходов.

Нежелание заемщика открывать свое реальное финансовое состояние по причине того, что открывая его: во-первых, они увеличат тем самым свое налоговое бремя, во-вторых, уступят конкурентам в части рентабельности бизнеса, ведь те могут продолжить работать по своим старым «серым» схемам. А низкая эффективность бизнеса, показанная в бухгалтерских документах, послужит отказом в получении кредита.

Необходимо отметить проблему низкой финансовой и юридической грамотности заемщика. Немалая часть представителей малого и среднего бизнеса не могут предоставить всех необходимых документов вследствие недостаточной грамотности и некачественного ведения отчетности. Некоторые предприниматели не могут составить грамотный бизнес-план, технико-экономическое обоснование проекта, тем самым имеют слабое представление о том, как грамотно использовать полученные в кредит денежные средства.

Еще одной значимой проблемой является вопрос кредитования стартапов. С постепенным улучшением экономической обстановки в стране предприниматели более активно начинают свой бизнес. Именно в этот период они особенно нуждаются в средствах. Такие кредиты связаны с высоким дополнительным риском, поэтому банки весьма неохотно выдают их на стартовый капитал. Из-за таких рисков по кредитам для новых юридических лиц банки устанавливают и более высокие процентные ставки, и более серьезно подходят к обеспечению, и требуют наличие обоснованного бизнес-плана. Только что зарегистрированная организация может рассмотреть варианты получения кредита лишь в 8 банках страны из 32 [4].

Стремление к успешному предпринимательству также не может быть не подкреплено планами и расчетами по будущим направлениям вложений и развития, то есть бизнес-планом, в котором будут отражены планируемые направления деятельности и расчет эффективности от вложения новых средств, предоставляемых банками. Часто субъекты малого и среднего бизнеса не создают бизнес-планов, а при требовании таковых банком они создаются лишь в формальном виде и качество их проработки низкое.

Нами выделен целый ряд факторов, которые сдерживают развитие кредитования малого и среднего бизнеса в Беларуси. При этом препятствия носят двусторонний характер. С точки зрения самих предпринимателей основная проблема доступа малых и средних предприятий к финансовым ресурсам банков в первую очередь связана с проблемой предоставления залога и гарантий (43 %). Стоимость залогового обеспечения должна покрывать примерно 105 % суммы кредита, а также проценты за первый год пользования таким кредитом. Кроме того, залоговое обеспечение обязательно должно находиться в собственности заемщика на момент получения кредита. Часто субъекты бизнеса не обладают залоговым имуществом в требуемых размерах.

Также это высокие процентные ставки за пользование кредитом, которые отметили 32 % представителей малого и среднего бизнеса, сложность и длительность оформления соответствующих документов беспокоят 26 % респондентов, что связано с действиями банка по минимизации и предотвращению рисков [5, с. 42].

Подводя итог, необходимо отметить, что кредитование малого и среднего бизнеса является весьма рискованным видом деятельности, в связи с чем и возникает ряд проблем, как для банка, так и для потенциального заемщика. Для банка кредитование малого и среднего бизнеса требует особого подхода к таким клиентам, направленного на минимизацию рисков в работе с ними, что, в свою очередь, приводит к требованию залогового обеспечения, высоким процентным ставкам, определенному пакету документов, короткому сроку кредитования и другим проблемам.

Однако, несмотря на указанные проблемы, белорусские банки начинают активно осваивать эту нишу, понимая перспективность кредитования малого и среднего бизнеса для укрепления своих конкурентных позиций. В настоящее время кредитование малого и

среднего бизнеса – одно из наиболее прибыльных вложений средств, поскольку это самый быстрорастущий сегмент экономики.

В свою очередь достаточный уровень кредитования малого и среднего бизнеса, и как следствие уровня его развития, позволит достичь либерализации экономики, стимулирования частной инициативы, экономического роста, увеличение валового внутреннего продукта и других целей устойчивого и стабильного развития экономики Беларуси.

Таким образом, следует отметить, что сотрудничество с малым и средним бизнесом, несмотря на риски, является перспективным направлением в деятельности банков. Для успешной работы банка, а также совершенствования его деятельности необходимо корректировать его деятельность в соответствии с меняющейся на рынке ситуацией. Проводя активную кредитную политику, идя на обоснованные риски, непрерывно совершенствуя технологию банковского обслуживания малого и среднего бизнеса, разрабатывая и внедряя новые методики работы с такими клиентами, подверженность банка рискам будет минимизирована, а сектор малого и среднего бизнеса станет базой современной экономики.

Литература

1 О Государственной программе поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2010 – 2012 годы: постановление Совета Министров Республики Беларусь от 28 декабря 2009 г., № 1721 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2011. – № 104.

2 Байдина, О. С. Факторы риска банков при работе с малым и средним бизнесом / О. С. Байдина, Е. В. Байдин // Деньги и кредит. – 2011. – №11. – С. 28–32.

3 Дубков, С. Роль банков в развитии малого и среднего бизнеса в Беларуси / С. Дубков // Банковский вестник. – 2011. – № 9. – С. 5–8.

4 Кредит на начало бизнеса – где и как? [Электронный ресурс]. – 2013.– URL: <http://infobank.by/infolineview/itemid/660/default.aspx>. – Дата доступа: 13.04.2013.

5 Кашкин, В. В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса / В. В. Кашкин // Банковское дело. – 2010. – № 4. – С. 40–44.

УДК 336.774.3

Р. С. Тозик

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ И ИХ МИНИМИЗАЦИЯ

В статье рассмотрены рекомендуемые Базельским комитетом подходы к оценке кредитных рисков: стандартизированный подход (standardized) и подход на основе использования системы внутренней рейтинговой оценки (internal rating based system – IRB), проблемы их применения банками Республики Беларусь, а также пути решения данных проблем, для стимулирования и создания режима благоприятствования для деятельности мировых рейтинговых агентств на территории Республики Беларусь.

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. Кредитование остаётся наиболее доходной статьёй активов кредитных организаций, при этом наиболее рискованной. Таким образом, кредитный риск, был и остаётся основным видом банковского риска.

Кредитный риск – это риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной. Опасность его возникновения существует при