

РИСКИ РАБОТЫ БАНКОВ С МАЛЫМ И СРЕДНИМ БИЗНЕСОМ

О.С. Стельмах, 4 курс

*Научный руководитель – Л.В. Федосенко, к.э.н., доцент
Гомельский государственный университет им. Франциска Скорины*

Предприятия малого и среднего бизнеса – вполне самостоятельная и наиболее типичная форма организации экономической жизни общества в условиях современной экономики, они имеют свои отличительные особенности, преимущества и недостатки, так же существуют некоторые закономерности их развития. Функционирование на определенном рынке, быстрое реагирование на изменение конъюнктуры рынка, непосредственная связь с потребителем, узкая специализация в определенном сегменте рынка, а также возможность создать предприятие малого и среднего бизнеса с небольшим начальным капиталом – все эти черты являются неоспоримыми достоинствами, повышающими устойчивость на внутреннем рынке. Однако, с другой стороны, достоинства таких предприятий могут выступать как факторы риска для банков.

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 (ЕБРР) 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 [1, 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.

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, применяемые 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 в случае использования упрощенной системы налогообложения.

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. То есть предприятие может иметь значительное значение валюты баланса, но при небольшом капитале все его активы фактически приобретены на средства кредиторов и поставщиков. Соответственно, 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[2, с.139].

Часто малые предприятия стремятся получить кредит тогда, когда у них значительно ухудшается финансовое положение. А 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 подтвержденных 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, финансовых документах, послужит отказом в получении кредита для бизнеса[3].

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 старт-апов. 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].

Таким образом, нами выделен целый ряд факторов, которые сдерживают развитие кредитования малого и среднего бизнеса в Беларуси. При этом препятствия носят двусторонний характер.

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 сегодня это самый быстрорастущий сегмент экономики.

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.

Список использованных источников

1. 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.
2. Агаян, А. Проблемы кредитования малого предпринимательства в РФ /А. Агаян // Молодой ученый. – 2012. – №3. – С.138 – 141.
3. Почему белорусские банки заинтересовались малым и средним бизнесом [Электронный ресурс] // Белорусский экономический портал. – URL: <http://ekonomika.by/pochemu-belorusskie-banki-zainteresovalismalim-i-srednim-biznesom>
4. Кредит на начало бизнеса – где и как? [Электронный ресурс] // Все о финансах в Беларуси. – URL:<http://infobank.by/infolineview/itemid/660/default.aspx>