

Н.А. Хмылова

ОАО «АСБ Беларусбанк»

Важным механизмом эффективного экономического и социального развития страны является малый бизнес. Он выступает в качестве одного из важнейших ресурсов устойчивого развития экономики.

Кредитование малого бизнеса, а также среднего, сегодня одно из перспективных направлений банковского сектора. В 2010 году малый и средний бизнес чувствовал себя намного увереннее, чем ранее. Все более растет доля предприятий, использующих бюджетное финансирование и кредиты коммерческих банков.

Государственная программа поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь на 2010 – 2012 годы утверждена постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28 декабря 2009 г. № 1721. В соответствии с нормами Указа Президента Республики Беларусь от 21 мая 2009 г. № 255 "О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства" программа разработана на три года, предусматривает новые виды государственной финансовой поддержки малому предпринимательству: предоставление льготных кредитов банками за счет средств местных бюджетов, предусмотренных программами государственной поддержки малого предпринимательства и размещенных во вклады (депозиты) банков; гарантий по данным кредитам Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей и др.

Одним из стимулирующих факторов развития малого бизнеса явилось принятие Директивы Президента Республики Беларусь от 31 декабря 2010 г. №4 "О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь".

По информации Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, по состоянию на 1 января 2011 г. в республике состоит на учете 86194 субъектов малого предпринимательства – юридических лиц. За 2010 год количество юридических лиц – субъектов малого предпринимательства увеличилось на 7559 (или на 9,6%).

Численность индивидуальных предпринимателей по состоянию на 1 января 2011 г. составила 231834 человека. К уровню 1 января 2010 г. численность индивидуальных предпринимателей увеличилась на 12229 человек (или 5,6%). Удельный вес поступлений платежей в бюджет от субъектов малого предпринимательства за 2010 год составил 21 %, в том числе от юридических лиц – 18,4 %, от индивидуальных предпринимателей – 2,6 %.[1.<http://www.economy.gov.by/>].

Обычно в первую очередь предприниматели обращают внимание на процентные ставки по кредитам для малого бизнеса, но это не является основополагающим фактором в принятии решения, потому что в принципе ставки по кредитам практически одинаковы в среднем во всех банках. Приоритетное значение имеют сроки кредитования, которые как раз и могут очень сильно отличаться во всех банках. Ведь если требуется крупная сумма денег, то короткие сроки кредитования не могут подойти для предпринимателей которые планируют расширять свой бизнес. Самый большой срок кредитования, который могут предоставить банки – это срок до пяти лет. Для того чтобы получить кредит под более низкую процентную ставку и более длительный срок нужно иметь положительную кредитную историю и доказать банку свою высокую платежеспособность. Сумма кредита, которую может предоставить банк для конкретного предприятия, напрямую зависит от его стабильности и финансового состояния.

В настоящее время среди множества кредитных программ для кредитования малого бизнеса можно выделить несколько видов. Это кредит бизнес-экспресс, который выдается в срочном порядке, но суммы кредита в данном случае не велики; кредит на поддержку малого бизнеса или развитие бизнеса, в этом случае кредит выдается на пополнение оборотных средств организации и на расширение предприятия. Также можно воспользоваться инвестиционным кредитом, когда производится финансирование инвестиционных продуктов.

Кредит бизнес-экспресс предоставляется на короткие сроки до 12 месяцев. В этом случае заявка на кредит может быть рассмотрена в самые короткие сроки в течение всего лишь двух или трех дней. Такой кредит может помочь быстро решить проблему финансов, если срочно необходима небольшая сумма денег. В такой программе нет необходимости предоставлять залоговое обеспечение, но и проценты по кредиту за срочность будут значительно больше, чем проценты по обычному кредитованию.

Кредиты на поддержку малого бизнеса выдаются в том случае, если предприятию требуется поддержать бизнес в трудной ситуации или же создать условия для того, чтобы бизнес оставался на должном уровне путем вливания дополнительных денежных средств. Иногда дополнительные денежные средства могут потребоваться для закупки товара, потому что все средства предприятия находятся на данный момент в обороте, и нет возможности сейчас произвести расчеты с поставщиками. Такой кредит выдается на срок до трех лет, сроки рассмотрения заявки по данному кредиту не должна превышать пяти рабочих дней.

Кредит на развитие бизнеса – это кредит на пополнение оборотных средств организации. Особенность кредитования на развитие бизнеса в том, что предприниматель может использовать денежные средства на приобретение большой партии товара или сырья для производства, расширить действующее производство, приобрести дорогостоящее оборудование, необходимое для расширения производства, а также можно использовать эти средства для строительства или реконструкции объектов производственной недвижимости. Сроки кредитования достигают пяти лет, заявка может быть рассмотрена в течение пяти или семи рабочих дней. В этом случае суммы кредита напрямую зависят уже от финансовой стабильности предприятия, от его платежеспособности. Также такой вид кредитования предусматривает обязательное залоговое обеспечение, которым могут выступать объект недвижимости, оборудование, автотранспортные средства. Банк будет рассматривать ликвидность залогового имущества, для того чтобы обезопасить свою сторону в случае не возврата кредита.

Еще один очень удобный вид кредитования малого бизнеса – это инвестиционный кредит. В ряде случаев, для того чтобы реализовать крупные проекты предприятия, необходимы значительные денежные средства и в этом случае на помощь может прийти финансирование инвестиционных проектов. Главная особенность таких кредитных программ в том, что банки могут предоставлять на более длительный срок, чем обычное кредитование малого бизнеса и расчеты кредита производятся в зависимости от финансовых возможностей предприятия. Для оформления такого вида кредитования банки предъявляют более жесткие требования. Предприниматели обязаны будут предоставить полную документацию, которая отражает всю деятельность предприятия, бухгалтерские документы и налоговую отчетность. Залоговое обеспечение для этого вида кредита является обязательным, и все объекты залогового обеспечения требуют полной оценки его стоимости.

Есть еще один вид кредита, который называется партнерским кредитом. Особенность его в том, что предусмотрено тесное сотрудничество банка и заемщика, когда сами банки могут предложить наиболее выгодные условия кредитования для предпринимателя. Конечно же, банки ставят свои условия и требования, потому что им необходимо сократить до минимума все возможные риски,

связанные с кредитованием малого бизнеса. В основном банки обращают внимание на кредитную историю заемщика, которая должна быть положительной, для того чтобы предоставить заемщику лучшие условия кредитования малого бизнеса. К предприятиям с положительной кредитной историей банки могут подойти индивидуально и на таких условиях, что сотрудничество будет выгодно обеим сторонам, как банку, так и заемщику. Кредитование малого бизнеса является весьма сложной проблемой. Это обусловлено особенностями данного сектора экономики, затрудняющими его кредитование по общепринятым схемам. Малые предприятия несут три вида рисков, которые в силу своей величины и рыночной диверсификации лишены крупные предприятия:

Во-первых, это риск создания нового дела, которое как правило, в недостаточной мере обеспечено ресурсами, не имеет надежных рынков сбыта и деловой репутации.

Во-вторых, это трудности роста. Небольшие компании с высокими темпами развития наиболее уязвимы перед случайностями и непредвиденными обстоятельствами.

Третий риск связан с недостаточной диверсификацией малых и средних предприятий. Эти фирмы, как правило опираются на единственный рынок сбыта и имеют ограниченную клиентуру, в связи, с чем даже незначительный спад конъюнктуры рынка может поставить такие компании в тяжелое финансовое положение.

Наиболее перспективными клиентами завтрашнего дня могут стать именно динамично и гибко развивающиеся малые и средние формы бизнеса. К тому же развитие новых механизмов инвестирования позволило крупным компаниям шире удовлетворять свои потребности в финансовых ресурсах на рынках ценных бумаг, не прибегая к заемному банковскому капиталу, в результате чего у банков появилась потребность в замене уходящих крупных клиентов более мелкими. Однако проблема кредитования малых и средних предприятий продолжает оставаться острой.

Существует и ряд преимуществ при работе с малым бизнесом. Суммы, которые требуются предпринимателям, на порядок меньше тех, которые интересны крупному бизнесу. Шансы вернуть деньги у небольших компаний выше, потому что производственный цикл короче, а оборачиваемость средств интенсивнее. В плане ответственности мелкие фирмы превосходят крупные компании и по этому показателю приближаются к физическим лицам – в кредитном портфеле белорусских банков проблемная задолженность, приходящиеся на субъекты малого и среднего бизнеса, значительно ниже аналогичного показателя у госпредприятий.

Малый бизнес отличает высокая лояльность:

– обычно получая кредит в банке, клиент практически остается в нем «пожизненно» на обслуживании;

– клиент может заинтересоваться комплексным обслуживанием этого банка - инструментами торгового финансирования и зарплатными проектами, перевести в данный банк свой счет открытый в другом банке.

Большинство экспертов признают, что конкуренция между коммерческими банками усилится. На рынок вышли и продолжают выходить крупные иностранные банки, которые на своих рынках привыкли к кредитованию малого и среднего бизнеса и обладают большим опытом риск-менеджмента в этой области. Кроме того, у них, есть и необходимые средства для формирования резервов под кредиты, предоставленные малому бизнесу. Белорусским банкам, учитывая специфику малого бизнеса в стране, необходимо делать акцент на более детальной подготовке и экспертизе каждого проекта независимо от суммы кредитования, ориентируясь больше на оценку рыночных перспектив реализации проекта, потенциальных возможностей предприятия, менеджмента предприятия, чем на стоимость их основных фондов и размер залога.

Также очень важна стабильность законодательства, которое регулирует как банковскую, так и финансово – хозяйственную деятельность субъектов малого и среднего бизнеса.

Литература:

1. <http://www.economy.gov.by>