

## КРЕДИТОВАНИЕ БАНКАМИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА: ОПЫТ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И УКРАИНЫ

**С.В. Чернорук**

Полесский государственный университет, Cher\_sv@list.ru

Кредитование малого бизнеса – сегмент кредитного рынка, обладающий мощным потенциалом развития, который заставляет банки совершенствовать порядок организации процесса кредитования, точно ориентированный на запросы предпринимательских структур, с учетом специфических особенностей их функционирования. Выделение приоритетных для малого бизнеса принципов кредитования (целенаправленность и дифференциация условий кредитования) позволяет консолидировать анализ особенностей кредитного процесса в банке, ориентированного на малый бизнес.

В Республике Беларусь для большинства банков важно кредитование субъектов малого бизнеса с учетом роста данной категории. Например, по состоянию на 1 марта 2011 г. на учете в инспекциях Министерства по налогам и сборам стоит 2317 субъектов малого бизнеса, численность индивидуальных предпринимателей - 235676 человек. К уровню 1 марта 2010 г. численность индивидуальных предпринимателей увеличилась на 12097 человек (или 5,4%), по сравнению с их численностью на начало года - выросла на 3842 человека (или на 1,7%). Особую значимость приобретает вопрос формирования банком постоянного круга надежных и рентабельных заемщиков, которые в относительно короткие сроки могут обернуть большой объем денежных ресурсов, вернуть основной долг и выплатить банку законное вознаграждение в виде процентов за кредит. В год предпринимчивости исследование проблем кредитования субъектов малого бизнеса приобретает особую актуальность в Республике Беларусь.

В Республике Беларусь и в Украине при кредитовании субъектов малого бизнеса наибольшее распространение получили микрокредиты (так как для их получения требуется меньше документов и для них предусмотрен особый порядок рассмотрения и обслуживания). Как правило, в банках, специализирующихся на кредитовании малого бизнеса, не существует принципиальной разницы в кредитовании субъектов малого бизнеса различной организационно-правовой формы. Не-

которые отличия имеются в пакете документов, но базовые принципы подтверждения кредитоспособности и требования к заемщикам практически одинаковы [1].

В соответствии с белорусским законодательством банкам разрешена выдача микрокредитов с упрощенным порядком оформления на сумму до 7,5 тыс. базовых величин. Под микрокредит банки выделяют средства в размере от 100 долларов до 50 тыс. долларов. Предоставляют такой вид кредита только под действующий бизнес, кроме этого, заемщики должны вести свою предпринимательскую деятельность минимум полгода. В Беларуси Программа микрокредитования Европейским банком реконструкции и развития успешно работает с 2001 года. В 2010 году банками-участниками Программы являлись такие банки, как «Белгазпромбанк», «МТБанк», «Приорбанк», «Белросбанк», «РРБ-Банк», «Белорусский Банк Малого Бизнеса» и «Белвнешэкономбанк». С начала работы Программы выдано более 24 800 кредитов на общую сумму 416,1 млн долларов США.

В Украине ситуация немного отличается. Например, микрокредитом считается сумма займа от ста долларов США а верхнюю границу каждый банк определяет по-своему: например, в «ПроКредит Банке» это 30 тыс. долларов, а в банке «Форум» – 200 тыс. долларов. В данной стране микрокредиты малому бизнесу в национальной валюте предоставляют пятнадцать банков.

В Республике Беларусь на начало 2010 года объем кредитов, выданных малому бизнесу в Республике Беларусь, составил порядка 1942,55 млрд белорусских рублей, увеличившись тем самым на 57,5% по сравнению с 2006 годом. На протяжении последних пяти лет лидирующее положение в предоставлении кредитов малому бизнесу занимает «Приорбанк» (его доля составила 49%), и «Белвнешэкономбанк» (доля - 36%). Например, Приорбанк использует средства ЕБРР для обеспечения малого бизнеса микрокредитами, а также предоставляет широкий ассортимент кредитных продуктов, таких как: кредиты на финансирование оборотного капитала, инвестиционное кредитование, предоставление овердрафта, а также различные банковские гарантии [2].

С начала 2010 года в Украине банки увеличили объемы выдачи кредитов для малого и среднего бизнеса в 1,5-2,5 раза. Таких результатов добились благодаря упрощению процедуры принятия решений по кредитам малого бизнеса, увеличению сроков кредитования и пересмотру требований к предоставляемым предпринимателями документам и увеличению сроков заимствований. Ставки по микрокредитам в национальной валюте в Украине остаются довольно высокими, что является одним из препятствий при получении малыми предприятиями определенных займов. Например, в 2009 году ставки в «Альфа-банке» (26,5%). По микрокредитом в иностранной валюте (в долларах США) в «Альфа-банке» - 17,5%.

В Республике Беларусь при сравнении с Украиной ставки по кредитам, предоставляемым малым предприятиям в 2009 году выдаваемым в иностранной валюте, колеблются в пределах от 12% («РРБ-Банк») до 23% («МТБанк»), а в белорусских рублях – от 16% («Банк ВТБ») до 29% («МТБанк»). По наиболее высоким процентным ставкам можно отметить «Белорусский банк малого бизнеса» (25% на кредиты в белорусских рублях и 19% – в иностранной валюте), «Белросбанк» (25,5% и 17% соответственно).

Основная часть (более 50%) выданных данной категории кредитов идет на пополнение оборотных средств, что полностью отвечает их отраслевой структуре кредитования. Следующая часть, это целевые кредиты – покупка основных средств и модернизация оборудования (более 15%). Остальная часть приходится на сельское хозяйство, строительство, транспорт и др.

С учетом специфики кредитования субъектов малого бизнеса обеих стран, принципиальным условием рентабельности для банка является вовлечение большого числа клиентов в кредитный процесс, что во многом зависит от умения правильно распознавать кредитные риски, с учетом различных аспектов деятельности заемщика и анализа специфических «зон риска». В управлении кредитными рисками, возникающими в процессе кредитования данной категории, необходимо учитывать специфические особенности малого бизнеса, влияющие на возникновение этих рисков.

Необходимо комплексное решение важной проблемы — совершенствование порядка работы банка в процессе кредитования субъектов малого бизнеса с учетом оптимизации взаимодействия сложноорганизованных систем «банк» и «заемщик-субъект малого бизнеса», а также разработки усовершенствованного алгоритма санкционирования кредита данному субъекту в современных рыночных условиях.

Для банков Республики Беларусь и Украины важны стратегии кредитования субъектов малого бизнеса, позволяющие минимизировать кредитные риски в процессе кредитования: создание резервов по ссуде; ориентация на срок «жизни» данной структуры; повышенная процентная ставка; принятие в качестве обеспечения личных поручительств как собственников бизнеса и их супругов,

так и руководителей бизнеса; установление индивидуальных графиков погашения кредитов для каждого кредита и заемщика в отдельности. Только при комплексном снижении всех рисков и рациональном подходе к анализу кредитного риска заемщика возможно эффективное сотрудничество банков с субъектами малого бизнеса.

Стратегия кредитования банка при кредитовании предприятий малого бизнеса представляет собой комплекс процедур, позволяющих дать прогноз по агрегированным позициям кредитного учреждения на основании количественных оценок исходных данных и определяемых стратегией рисков. Манипулируя величинами внутренних рисков, можно при любом сценарии найти оптимальное сочетание их значений и подготовить на его основе аргументированные стратегии управления банком при том или ином поведении рынка.

На основании проведенного исследования кредитования субъектов малого бизнеса Республики Беларусь и Украины можно сделать следующие выводы: банки выделяют данных субъектов в отдельную категорию, для которой предоставляются специализированные кредиты. Однако в связи с высоким уровнем риска и издержек по предоставляемым кредитам банки вынуждены ограничивать объем кредитов, а также устанавливать относительно высокие процентные ставки, что не всегда благоприятно влияет на развитие малого бизнеса в данных странах.

Для более эффективного продвижения данного вида услуг необходимо введение скоринговых моделей оценки кредитоспособности заемщика, а также привлечение большего числа иностранных банков для реализации на территории Украины и Беларуси специализированных программ по поддержке и кредитованию субъектов малого бизнеса. Крупный бизнес в большинстве своем уже распределен по банковской системе. Кредитование малого бизнеса сегодня является относительно свободной нишей для дальнейшего развития. В условиях, сложившихся после мирового финансового кризиса, банки являются ключевым фактором в развитии и поддержке малого бизнеса как Украины, так и Беларуси.

## **Литература:**

1. Ильин, И.Е., Малый бизнес в России: проблемы и перспективы / И.Е., Ильин // Банковское кредитование. – 2008. – №2. – С. 30–38.
2. Тельпук, М. Банк для индивидуальных предпринимателей / М. Тельпук // Портал infobank.by. [Электронный ресурс]. – 2010. – Режим доступа: <http://infobank.by>– Дата доступа: 17.03.2011.