

Основная цель анализа кредитоспособности определить способность и готовность заемщика вернуть запрашиваемую ссуду в соответствии с условиями кредитного договора. Банк должен в каждом случае определить степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах.

Рассматривая кредитную заявку, служащие банка учитывают много факторов. На протяжении многих лет служащие банка, ответственные за выдачу ссуд исходили из следующих моментов: дееспособности заемщика; его репутация; способности получать доход; владение активами; состояния экономической конъюнктуры.

ПРОБЛЕМЫ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО СЕКТОРА БЕЛОРУССКОЙ  
ЭКОНОМИКИ

*Прокофьев А.А., специалист отдела кредитования  
и инвестиций Гф по Витебской области  
"Приорбанк" ОАО*

Емкость белорусского рынка микрокредитования по оценке Министерства предпринимательства и инвестиций (МПИ) составляет около 5 млн. USD ежегодно. Но не каждому индивидуальному предпринимателю или малому предприятию удастся успешно пройти процедуру получения микрокредита.

В период с 1997 г. малое предпринимательство Беларуси росло и крепло, несмотря ни на что. По состоянию на 1.01.2001 г. в Беларуси зарегистрировано 28,3 тыс. малых предприятий и 153,8 тыс. ИП (к 1 июля, надо полагать, эти цифры изменятся). Более того, в сегодняшней ситуации, когда многие госпредприятия могут выжить только при условии предоставления значительных преференций, налоговые поступления от предпринимателей всех уровней становятся одним из самых перспективных источников неинфляционного пополнения государственного бюджета. Так, уже сегодня удельный вес налоговых платежей негосударственного сектора в формировании доходной части госбюджета превышает 16%. При этом субъекты малого предпринимательства обеспечивают формирование почти 8% доходов бюджетов всех уровней.

В то же время в стране по сей день нет равенства в подходах к кредитованию государственного и негосударственного секторов. И малое предпринимательство среди негосударственных структур находится в наиболее уязвимой позиции.

Одна из самых серьезных проблем - получение кредитных средств на развитие (и выплату больших сумм налогов в перспективе). За небольшим исключением банки редко и неохотно работают с малым бизнесом. Их отпугивает в первую очередь высокий риск невозврата кредитов, низкая способность предоставления высоколиквидного обеспечения, дополнительные издержки при обслуживании. Как следствие, таким заемщикам выставляются более высокие процентные ставки, что зачастую переводит их инвестиционные проекты в разряд нереальных.

В 1996 году было подписано соглашение "Приорбанк" ОАО с ЕБРР по второму траншу кредитной линии для предприятий малого и среднего бизнеса. Объемы инвестиций по линии ЕБРР в 1996 составили 4,75 млн. долларов США. В 2000г. выдано инвестиционных кредитов на сумму более 3,0 млн. долларов США. Разработана программа микрокредитования в рамках Кредитной Линии ЕБРР по развитию предприятий малого и среднего бизнеса на 2001г. Учитывая тот факт, что предложить подобный вид услуг могут в РБ лишь два банка ("Приорбанк" и "Белгазпромбанк") преимущества данного вида кредитования доступны в основном клиентам данных банков. Определены условия, на которых субъекты малого бизнеса могут получить средства. Так предлагаются:

- кредиты в долларах США или в рублевом эквиваленте;
- максимальная сумма кредита на одного заемщика при первичном обращении: до 10 000 долларов США, при повторном обращении – до 50 000 долларов США.

Процентная ставка: 17% годовых.

Срок кредита: 18 мес.

Период отсрочки погашения основного долга: 1 месяц. По выплате процентов за пользование кредитом отсрочка не предоставляется.

Выплата процентов производится ежемесячно. Погашение кредита – ежемесячно, в отдельных случаях ежеквартально.

Обеспечение возврата кредита: в виде залога имущества заемщика, либо залог имущества третьего лица, либо поручительство третьего лица, обеспеченное залогом имущества. Сумма залога не менее 120% от стоимости кредита.

Наиболее перспективными и предпочтительными являются проекты в секторах: производства, услуг, торговли и общественного питания.

Доля собственного участия заемщика в проекте – не менее 30% от стоимости проекта. Соответствие местным и международным правилам по охране окружающей среды.

Дополнительным преимуществом кредитования по линии ЕБРР является то, что предприятия – заемщики освобождаются от НДС, таможенных пошлин и акцизов, взимаемых при ввозе товаров, прокредитованных из средства ЕБРР, на таможенную территорию Республики Беларусь (Декрет Президента РБ №6 от 27.02.2001г.)

Однако следует заметить, что наиболее вероятными получателями данных кредитов являются МП и ИП имеющие опыт хозяйственной деятельности не менее года. К сожалению на текущий момент лишь несколько банков осуществляют данный проект и соответственно предпочтение отдается своим клиентам. Предполагаемая валютоокупаемость проектов (производство) предполагает наличие опыта и высококлассных специалистов во внешнеэкономической деятельности, а так же проведение затратных маркетинговых исследований. Проблемы по обеспечению связаны так же с отсутствием приемлемого залога. Так возраст автотранспорта предлагаемого в залог не должен превышать 10 лет с учетом срока действия кредитного договора. При этом, если брать в залог приобретаемое за счет кредита имущество, то понижающие коэффициенты (новый автотранспорт – 0,8, недвижимость - 0,4-0,7) сразу приведут к недостатку обеспечения. Довольно высокий пороговый барьер собственного капитала (30% от стоимости проекта) приводит с одной стороны к отсеву несерьезных кредитополучателей, а с другой стороны тормозит развитие программы в целом.

Можно выделить несколько предложений. В частности, необходимо рассмотрение вопроса по составлению упрощенных бизнес-планов инвестиционных проектов субъектов малого предпринимательства, что облегчит доступ к кредитным ресурсам предпринимателям, не имеющим средств и возможностей готовить бизнес-планы при помощи специализированных фирм.

В целях упрощения доступа предпринимательства к инвестиционным ресурсам необходимо определить общий для всех инициаторов проектов порядок доступа к финансовым средствам, который, по определению, должен быть прозрачным. Для чего следует разработать единую систему объективных количественных критериев и приоритетов, которые учитывают специфику и направленность конкретного инвестиционного проекта.

В качестве основного обеспечения микрокредитов можно было бы использовать залог квартир находящихся в частной собственности, однако на сегодня нет согласованности в нормативной документации регистрирующих органов по процедуре оформления договоров залога недвижимости (квартир). Решение данной проблемы позволило бы решить вопрос с высоколиквидным обеспечением предоставляемых кредитов.