

УДК 336.7

АЛЬТЕРНАТИВНЫЕ СПОСОБЫ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

Прокофьева Н.Л., к.э.н., доц., Аниченко А.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Ключевые слова: риски, кредитование, процентные ставки, аутсорсинг.

Реферат. Развитие малого бизнеса и самозанятости населения рассматривается в Республике Беларусь как одна из составляющих в стратегии устойчивого социально-экономического развития страны. Основная проблема – стартовый капитал и финансирование развития таких видов бизнеса. Кроме собственных средств заинтересованных участников, уже существующие альтернативы: стартапы различных фондов и организаций для инновационных проектов, краудфандинговые площадки для социальных и коммерческих проектов, банковское кредитование. Две первые альтернативы пока нельзя назвать распространенными, не преодолены и проблемы кредитования малого бизнеса коммерческими банками. Банковская сфера относит кредиты малому бизнесу к высокорискованным, а, следовательно, предъявляет завышенные требования к заемщикам. Прежде всего, это повышенные процентные ставки, что сокращает объемы кредитования. Пока уровень конкуренции между банками оставался невысоким, проблема кредитования малого бизнеса оставалась проблемой предпринимателей. Современные реалии трансформировали стратегии банковских структур: кредитование малого и среднего бизнеса – это формирование динамичного сегмента потребителей банковских кредитов. Предлагаемый аутсорсинг бизнес-процессов, выполняемый сотрудниками банков для потенциальных клиентов, позволит снизить риски кредитования и оптимизировать процентные ставки по выдаваемым кредитам.

Активная работа коммерческих банков в области кредитования юридических и физических лиц является неременным условием успешной конкуренции этих учреждений между собой и активным инструментом регионального и государственного экономического развития, так как ведет к росту производства, увеличению занятости, повышению платежеспособности участников экономических отношений.

Эффективность функционирования национальной экономики во многом определяется оптимальным сочетанием в ней малого, среднего и крупного бизнеса.

Особое место в развитии бизнеса занимает проблема его финансирования, так как развивающиеся предприятия требуют постоянного притока инвестиций, необходимых для дальнейшего развития, расширения и модернизации производства, освоения новых технологий и продукции, повышения собственной конкурентоспособности. В структуре инвестиций субъектов хозяйственного оборота Республики Беларусь продолжают преобладать собственные средства организаций и сокращаться кредиты банков (табл. 1).

Таблица 1 – Структура инвестиций в основной капитал по Республике Беларусь, в %

Период	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Инвестиции в основной капитал, в том числе:	100	100	100	100	100	100
Кредитов(займов) банков	26,5	24,2	26,6	17,2	13,7	12,9
Собственных средств организаций	40,0	37,8	38,5	39,7	39,8	38,6

Источник: [1].

Доля кредитов банков в общей структуре инвестиций у организаций среднего бизнеса не превышает 11 %, у микро и малого бизнеса – 17 % [2]. Отсутствие собственных средств и высокие ставки по кредитам привели к сокращению числа субъектов хозяйственного оборота в экономике страны.

Рост числа организаций бизнеса начался только в 2017 году, темпы роста микро и малых организаций превышают темпы роста числа организаций в целом, а количество организаций среднего бизнеса продолжает снижаться [2].

Собственные ресурсы малых и средних предприятий хотя и позволяют им поддерживать темп развития на определенном уровне, однако являются ограниченными и не могут обеспечить долгосрочный качественный экономический рост. Кроме собственных средств заинтересованных участников, уже существующие альтернативы источников финансовых ресурсов: стартапы различных фондов и организаций для инновационных проектов, краудфандинговые площадки для социальных и коммерческих проектов, банковское кредитование. Две первые альтернативы пока нельзя назвать распространенными в Республике Беларусь, не преодолены и проблемы кредитования малого бизнеса коммерческими банками.

Проблема кредитования малого и среднего бизнеса в нашей стране остается нерешенной на протяжении длительного периода времени: высокий уровень риска и издержек по предоставляемым кредитам вынуждает банки предъявлять завышенные требования к данным субъектам хозяйствования, а также устанавливать относительно высокие процентные ставки.

Пока уровень конкуренции между банками оставался невысоким, проблема кредитования малого бизнеса оставалась проблемой предпринимателей. Современные реалии трансформировали стратегии банковских структур: кредитование малого и среднего бизнеса – это формирование динамичного сегмента потребителей банковских кредитов.

В настоящее время субъектам малого и среднего бизнеса банки могут предложить весь спектр банковских услуг и разнообразные инструменты финансирования бизнеса, такие как: кредитование, факторинг, лизинг, гарантии, поручительства. Кроме того, банками разрабатываются программы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, которые предусматривают возможность предоставления таким клиентам широкого набора кредитных продуктов, в том числе кредитов без обеспечения залогом либо с частичным обеспечением залогом.

Но стратегия повышенной стоимости кредитных продуктов для субъектов малого и среднего бизнеса в первую очередь для индивидуальных предпринимателей сохраняется.

Ставки по кредитам определяются банками индивидуально и зависят от цели кредитования, от объема ресурсов, от срока кредитования. Сопоставление кредитных продуктов и условий их предоставления банками страны в мае 2018 года позволило выявить следующее.

Кредиты для малого и среднего бизнеса отличаются не только по процентным ставкам, но и по условиям, целевому использованию, видам залогов, сроку ведения хозяйственной деятельности и т. д. ЗАО «МТБанк», например, кредитует на срок до 36 месяцев, и в качестве залога принимает недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте и т. д. На первом месте по размеру процентной ставки находится ОАО «Беларусбанк» – ставка процента составляет 6,5 % и 11,5 % годовых, но на таких условиях он кредитует индивидуальных предпринимателей, которые осуществляют деятельность в стационарных торговых объектах, на цели, связанные с функционированием розничной торговли. Самые высокие процентные ставки по кредитам малому и среднему бизнесу в банке ОАО «Москва-Минск». Кредит называется «Экспресс», ставка составляет 16 %, но предоставляется он юридическим лицам, срок ведения хозяйственной деятельности которых более 12 месяцев. ОАО «Технобанк» также кредитует малый и средний бизнес, но его условия не прописываются четко, а устанавливаются индивидуально для каждого клиента.

Такой подход оказался наиболее приемлемым для сегмента малого и среднего бизнеса, что подтверждается результатами исследования, которое было проведено в ноябре-декабре 2017 года порталом Infobank.by, целью которого стало оценить отношение субъектов малого и среднего бизнеса к банкам, с которыми они работают. Было опрошено 800 юридических лиц по всей Республике Беларусь и выяснено, что большая часть опрошенных субъектов

хозяйствования пользуется услугами Технобанка – 15,84 %. На втором месте БПС-Сбербанк и Белинвестбанк (более 10 % опрошенных).

Банковская сфера стремится оптимизировать свои расходы и риски при осуществлении операций кредитования, предлагая не только новые продукты, но и способы их предоставления юридическим и физическим лицам. При этом речь идет не только о совершенствовании техники кредитования, но и о разработке и внедрении новых способов снижения кредитных рисков.

Использование цифровых технологий существенно сокращает время получения кредита, но в их основе стандартизация условий, а, как видно из опроса, больше всего ценится предпринимателями индивидуальный подход. Кроме того, положительную динамику роста числа организаций бизнеса демонстрируют преимущественно малые и микроорганизации. Работа с крупными корпоративными клиентами имеет ограниченную динамику роста, а, следовательно, обостряет конкуренцию на этом сегменте. Сложившиеся условия в экономике страны неизбежно приведут к принятию новых стратегий кредитования, в основе которых индивидуализация как условие снижения риска и оптимизации процентных ставок по кредитам.

В настоящее время к мероприятиям по увеличению кредитования малого и среднего бизнеса относят аутсорсинг бухгалтерского и управленческого учёта.

Аутсорсинг бухгалтерского и управленческого учета, осуществляемый банками для субъектов предпринимательства, позволит снизить риск, следовательно, снизить процентные ставки по кредитам и другим операциям (обеспечив индивидуальный подход), что привлечет дополнительных клиентов, улучшит рейтинговую позицию банка на белорусском рынке.

Снижение процентных ставок по кредитам даже на 0,5 % позволит увеличить приток клиентов, ведь одним из главных пунктов при кредитовании предпринимателей является процентная ставка.

Индивидуализация в виде кредита под залог приобретаемого имущества может расширить возможности банковской сферы в стимулировании активизации деятельности физических лиц для осуществления предпринимательской деятельности в рамках Указа Президента Республики Беларусь «О регулировании деятельности физических лиц», который расширяет возможности для самозанятости. Указом предусмотрен обширный перечень видов деятельности, которые можно осуществлять без регистрации бизнеса, но нет источников финансирования. При существующей стратегии кредитования, если у заемщика отсутствует репутация на кредитном рынке («кредитная история»), получить необходимое финансирование проблематично. Но если банковская сфера сочтет, что Указ создаёт дополнительную возможность для роста объема кредитования, то залог приобретаемого в кредит имущества обеспечит снижение риска. Кредиты лицам на цели, непосредственно связанные с деятельностью, которую они выполняют или будут выполнять, позволят стимулировать деловую активность в стране, рост доходов субъектов хозяйственного оборота.

Список использованных источников

1. Инвестиции в основной капитал. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/realny-sector-ekonomiki/investitsii-i-stroitelstvo/osnovnye-pokazateli-za-period-s-__-po-___gody_8/investitsii-v-osnovnoi-kapital-po-istochnikam-finansirovaniya/
2. Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation/index_9326/
3. Каким банкам доверяет малый и средний бизнес Беларуси? Исследование NPS. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://infobank.by/infolinebigview/kakim-bankam-doveryaet-malyj-i-srednij-biznes-belarusi-issledovanie-nps/>.