

Ю. В. Королевич

ЗАО «МастерАудит и Консультации», Минск, Беларусь,
yvkorolevich@mail.ru

ОБ ОЦЕНКЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ДЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса является одним из перспективных направлений развития банковского сектора в Республике Беларусь. В современных условиях развития белорусской экономики, кризис неплатежей со стороны малых и средних предприятий коммерческим банкам является серьезной проблемой для банковского сектора. Поэтому все более актуальной становятся вопросы оценки реальной кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса при получении банковских кредитов. Применение рейтинговой системы оценки кредитоспособности заемщиков российскими и белорусскими банками позволяет быстро вычленять финансовые, экономические и мотивационные факторы, которые обуславливают отличие «хороших» кредитов от «плохих». Системы балльной оценки возможности потенциальных кредитополучателей отличает друг от друга количество показателей, применяемых в качестве элементов общей оценки заемщиков, а также разные подходы к характеристике каждого из этих показателей.

Ключевые слова: банковский сектор, коммерческие банки, кредитоспособность заемщика, малые и средние предприятия, рейтинговая система оценки

Y. Karalevich

MasterAudit and Consulting CJSC, Minsk, Belarus,
yvkorolevich@mail.ru

ON THE ASSESSMENT OF THE CREDIT POSITION OF SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES FOR THE BANKING SECTOR IN THE REPUBLIC OF BELARUS

Lending to small and medium-sized businesses is one of the promising areas for the development of the banking sector in the Republic of Belarus. In the current conditions of development of the Belarusian economy, the crisis of non-payments by small and medium-sized enterprises to commercial banks is a serious problem for the banking sector. Therefore, the issues of assessing the real creditworthiness of small and medium-sized businesses in obtaining bank loans are becoming increasingly relevant. The use of a rating system for assessing the creditworthiness of borrowers by Russian and Belarusian banks allows you to quickly isolate the financial, economic and motivational factors that determine the difference between «good» loans and «bad» ones. The scoring systems of potential borrowers' opportunities are distinguished from each other by the number of indicators used as elements of the overall assessment of borrowers, as well as different approaches to characterizing each of these indicators.

Keywords: banking sector, commercial banks, creditworthiness of the borrower, small and medium enterprises, rating system

Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь является перспективно развивающимся сектором экономики. Опыт экономически развитых государств показывает, что устойчивое социально-экономическое развитие страны напрямую зависит от уровня активности малого и среднего предпринимательства с привлечением современных методов и технологий управления бизнесом.

В Республике Беларусь малый бизнес активно использует современные цифровые технологий (IT) в различных секторах экономики [1].

Основным препятствием на пути развития малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь является ограниченный доступ к кредитным ресурсам.

Как известно, для любого коммерческого банка кредитование малого и среднего бизнеса в Республике Беларусь является перспективным направлением деятельности. Ведь спрос на кредитные продукты данного рода традиционно очень высок.

Однако доходность кредитования юридических лиц напрямую зависит от того, насколько грамотно в банке выстроены технологии оценки кредитоспособности кредитополучателей. По мнению экспертов, именно высокие операционные издержки и отсутствие надежных кредитополучателей является сдерживающим фактором кредитования предприятий.

Сложность оценки кредитоспособности малого и среднего бизнеса обусловлено многими факторами:

- значительное число потенциальных кредитополучателей работают по упрощенной системе бухучета и налогообложения. Единственным официальным отчетным документом является налоговая декларация. Увидеть из нее структуру доходов и расходов предприятия практически невозможно. Поэтому банк-кредитор должен оценить кредитоспособность предприятия, изучив детально его деятельность. Все это сопряжено с затраченным временем и финансовыми издержками банка, которые не всегда целесообразны;

- кредитование предприятий малого бизнеса является сложным из-за специфики деятельности организаций. Ведь подобные организации зависят от очень многих специфических факторов, которые специалистам банка трудно оценить и учесть при расчете кредитных рисков.

Коммерческие банки неохотно выдают большое число мелких кредитов на развитие малых предприятий, ввиду высоких операционных издержек, связанных с оценкой и контролем каждого из них. Вновь созданное малое предприятие имеет минимальные шансы на получение кредита на развитие бизнеса. Банки просто не финансируют предпринимателей на нулевом цикле развития бизнеса. Как правило, коммерческие банки устанавливают минимальный срок, в течение которого субъект МСП должен не только просуществовать, но и показать прибыль.

Из-за высоких кредитных рисков при кредитовании банками субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) банки зачастую отказываются от их кредитования. Так по статистическим данным, на Западе в течение первых пяти лет с момента создания более 70 % малых предприятий закрываются из-за банкротства [2].

Для обеспечения безопасности кредиторов в российской банковской системе распространена балльная система оценки кредитоспособности малых и средних предприятий. Данную систему, например, используют ПАО «Сбербанк России», ПАО «ВТБ» и другие банки. Преимущество балльной оценки в том, что она позволяет с помощью компьютеров быстро и с минимальными затратами труда обработать большой объем информации. При этом сокращаются операционные расходы. Система балльной оценки позволяет также сокращать убытки от выдачи безнадежных кредитов. Оценка кредитоспособности потенциального кредитополучателя проводится специалистом кредитного отдела коммерческого банка на основе предоставленной им информации – бухгалтерской (финансовой) отчетности за период не менее двух лет. Кредитополучатель также предоставляет в банк сведения об имеющемся у него имуществе, которое при необходимости может служить залогом, и т. д. Кроме того, специалист кредитного отдела должен проанализировать рыночную конъюнктуру, происходящие в ней изменения, риски и прочие факторы.

В моделях оценки по баллам используют несколько переменных, которые дают в сумме балл – *рейтинг кредитополучателя*. Если полученный балл выше критического уровня, кредит

будет предоставлен. Если же балл кредитополучателя ниже критического уровня и нет смягчающих обстоятельств, то в кредите ему будет отказано. Осуществив ввод данных в компьютер, работник банка с помощью специальной программы получает заключение, можно ли выдавать кредит заявившему кредитополучателю.

При применении балльной оценки кредитоспособности заемщика коммерческий банк способен вычленять финансовые, экономические и мотивационные факторы, которые обуславливают отличие «хороших» кредитов от «плохих». Это также возможно и в результате анализа отношений с более крупными группами кредитополучателей, которые были в прошлом. Благоприятные факторы, определенные таким способом, могут быть приняты с некоторой долей риска для хорошей кредитной сделки в будущем [3].

Показатели кредитоспособности заемщика могут варьироваться в отдельных странах и банках. Спектр этих показателей может быть более широким или сокращенным. Он зависит от цели анализа, вида кредита, сроков кредитования, состояния кредитных отношений банка-кредитора и кредитополучателя. Оптимальные значения таких показателей дифференцируются в зависимости от деятельности кредитополучателя, конкретных условий кредитного договора и т. д. Системы оценки потенциальных кредитополучателей отличаются друг от друга количеством показателей, применяемых в анализе общей оценки кредитоспособности заемщика, а также разные подходы к характеристике каждого из этих показателей.

В Республике Беларусь только некоторые банки имеют более развитые рейтинговые системы, например, ОАО «СберБанк» и «Приорбанк» ОАО и др.

Как свидетельствует статистика, на 01.10.2022 г. *общая задолженность* по всем кредитам (валюта и белорусские рубли), по сравнению с началом года, уменьшилась на 6,4 % и составила 13,7 млрд. р., т. е., банки вместо наращивания кредитования субъектов МСП, наоборот выдали меньше кредитов. Приведем данные по основным банкам-кредитодателям (в процентах от общей задолженности на 01.10.2022 г.):

1. Беларусбанк – 32,5 %.
2. Белагропромбанк – 23,9 %.
3. Альфа-Банк – 5,3 %.
4. Белинвестбанк – 5,1 %.
5. Белгазпромбанк – 4,9 %.
6. Банк БелВЭБ – 4,9 %.
7. Приорбанк – 4,8 %.
8. Сбер Банк – 4,3 %.

Доля *просроченной задолженности*, по данным Национального банка Республики Беларусь, сейчас небольшая. Она составила на 1 октября 2022 г. 0,8 % от общего объема задолженности по кредитам, выданным коммерческими банками субъектам МСП. Но если посмотреть по банкам, то видно, что доля просроченной задолженности, по кредитам для субъектов МСП, достигает 23,7 %. Хуже всего обстоят дела с просроченными кредитами для малого и среднего бизнеса у Альфа-Банка. Он имеет просроченную задолженность 19,4 %. На втором месте ОАО «Белагропромбанк» с долей просроченной задолженности 13,0 %. На третьем месте ОАО «АСБ Беларусбанк» с долей просроченной задолженности 10,6 %.

Высокую задолженность субъектов МСП коммерческим банкам можно объяснить санкционным давлением недружественных западных стран и США на экономику нашей страны.

Приведенные выше данные по задолженностям говорят еще о том, что даже хорошо рассчитанные показатели оценки кредитоспособности субъектов МСП не гарантируют исполнения ими своих обязательств по кредитному договору. Все зависит от состояния экономики страны и ее внешнеполитическом курсе.

Таким образом, в настоящее время в мире нет единых стандартных систем и критериев оценки кредитоспособности предприятия. Поэтому банки используют различные методы анализа кредитоспособности предприятия. Причинами такого многообразия методов являются:

- различная степень доверия к количественным способам оценки кредитоспособности, поддающиеся измерению, и качественным факторам, которые с трудом поддаются измерению;
- особенности индивидуальной кредитной культуры и исторически сложившейся практики оценки кредитоспособности;
- использование определенного набора инструментов минимизации кредитного риска;
- разнообразие факторов, которые оказывают влияние на уровень кредитоспособности, приводящее к тому, что кредитные учреждения уделяют им разное внимание при присвоении кредитного рейтинга.

Оценку финансового состояния субъектов МСП коммерческие банки осуществляют индивидуально с применением разных методик, моделей и критериев, утвержденных руководством банков.

Список использованных источников

1. *Огинская, А.* Использование информационных технологий белорусским бизнесом. Востребованные решения и сферы их использования [Электронный ресурс] / А. Огинская, Р. Морозов // BEROC WP № 63, декабрь 2019. – Ч. 1. – Режим доступа: <https://beroc.org/upload/iblock/3d8/3d8a906de0878df8797972442231f83c.pdf>. – Дата доступа: 22.03.2023.

2. Банкротства юридических лиц в глобальном разрезе. Тотальные фальсификации западной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cont.ws/@alex581210/829571>. – Дата доступа: 22.03.2023.

3. *Дайнеко, Я. В.* Методы оценки кредитоспособности организации российскими банками / Я. В. Дайнеко // Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения. – 2015. – № 6 (19). – С. 178–181.