

В. И. Игнашков, проф.,
*Филиал Всероссийского заочного
финансово-экономического института, г. Брянск*

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Решение социальных проблем, рост занятости и доходов, поддержка конкуренции и борьба с монополизмом – все эти проблемы особенно остро встали в связи с мировым финансовым кризисом. Одним из инструментов их решения является развитие малого предпринимательства в экономике. Однако рост его тормозится не только административными барьерами, но и отсутствием источников финансирования. Коммерческие банки, восстановившие ликвидность после кризисных потрясений 2008–2009 годов, способны расширить ресурсную базу малых предприятий.

Превратить малый бизнес в один из двигателей экономического развития и помочь в формировании среднего класса способно расширение кредитования этого сектора экономики. Сложность с привлечением финансовых ресурсов – как на этапе развития, так и на этапе старта бизнес-проектов – остается одной из основных проблем малого бизнеса. Безусловно, в поддержке малого бизнеса важен комплекс мер – административных, законодательных, налоговых и иных.

За последние 3–4 года объем кредитования малого бизнеса в экономике России вырос на 80 %. Но при этом потребность малого предпринимательства в заемных средствах сегодня удовлетворяется не более чем на 25–30 %. Какие причины не позволяют банкам расширить источники финансирования малого бизнеса?

Главной проблемой кредитования малого бизнеса банкиры называют непрозрачность российского малого бизнеса. Второй проблемой называют отсутствие надежных залогов, так как большинство представителей малого бизнеса не являются владельцами ликвидного имущества. Третий немаловажный фактор – недоверие к малому бизнесу, испытываемое банками. Российский бизнес как таковой существует менее двадцати лет, и в этих условиях далеко не всегда можно говорить о сложившихся репутациях и кредитных историях. Малого бизнеса эта проблема касается вдвойне – небольшие предприятия, как правило, находятся на рынке существенно меньше, чем крупные. Поэтому до последнего времени на российском рынке было очень немного устойчивых, успешных малых предприятий, имеющих кредитную историю.

На сегодняшний день вклад малого бизнеса в ВВП России достигает 15–18 %, в то время как в странах с развитыми рыночными экономиками малое предпринимательство обеспечивает более половины национального ВВП. Согласно нормам, принятым в Европейском Союзе, малым считается предприятие, в котором трудится менее 100 человек. В Европе малые предприятия производят 63–67 % ВВП (во Франции, например, к крупным предприятиям относится всего 0,2 % предприятий).

Несмотря на государственную поддержку малого бизнеса в РФ, условия кредитования, предлагаемые коммерческими банками, с каждым годом ужесточаются, процедура затягивается, комплекты предоставляемых документов увеличиваются. Это приводит к тому, что субъекты малого бизнеса отказываются от кредитов в банках, в которых они раньше кредитовались, и постоянно находятся в состоянии поиска лучшего для них банка. Банкам необходимо пересмотреть свой подход к кредитованию. Выход из создавшейся ситуации заключается в переходе на так называемые поточные технологии кредитования с использованием скоринговых моделей оценки кредитоспособности заемщика. В основе скоринга лежит анкетирование потенциального заемщика, причем каждому пункту анкеты соответствует определенное количество очков. Кредитоспособность клиента определяется кредитным рейтингом, который выставляется в соответствии с набранным количеством очков. Использование данного подхода позволяет выдавать малому бизнесу экспресс-кредиты в течение одного дня.

Для снижения стоимости кредитов, предоставляемых малому бизнесу, необходимо стандартизировать и автоматизировать процедуру предоставления кредитов. Небольшие суммы кредитов необходимо выдавать на условиях экспресс-анализа (три дня максимум), с минимальным пакетом документов и без открытия расчетного счета. Необходимо разрабатывать технологии кредитования стартового бизнеса. Это позволит увеличить как количество выдаваемых кредитов, так и объемы денежных средств, предоставляемых клиентам.

Игнашков, В.И. Банковское кредитование малого бизнеса в условиях кризиса [Текст] / В.И. Игнашков // Міжнародна банківська конкуренція : теорія і практика : збірник тез доповідей VI Міжнародної науково-практичної конференції (26–27 травня 2011 р.) : у 2-х т. – Суми : УАБС НБУ, 2011. – Т. 2. – С. 48-50.