легкий портфель

кредитование субъектов малого предпринимательства как перспективное направление развития банковской деятельности

Банковский сектор растет быстрыми темпами, и его развитие неразрывно связано с усилением предприятий реального сектора российской экономики. Вместе с тем, кредитные возможности большинства российских банков сильно ограничены и способны удовлетворить потребности крупных клиентов в заемных ресурсах лишь в малой степени.

В кредитных портфелях крупных банков значительный удельный вес занимают несколько заемщиков. Данное обстоятельство определяет заинтересованность коммерческих банков в расширении кредитного портфеля путем его диверсификации за счет заемщиков, относящихся, прежде всего, к категории среднего и малого бизнеса.

Потенциальная неиспользованная емкость данного рынка составляет не менее 25 млрд. долл., что определяет значительный потенциал развития указанного сегмента и позволяет рассматривать предоставление банками ссуд субъектам малого предпринимательства как одно из наиболее перспективных направлений развития системы кредитования в силу нескольких обстоятельств.

Во-первых, данные операции характеризуются высокой доходностью: процентные ставки, устанавливаемые значимым заемщикам, колеблются в районе 12-15% годовых, тогда как для субъектов малого предпринимательства средний диапазон ставок составляет 15-20%.

Во-вторых, преимуществом является жесткое соблюдение платежной дисциплины рядом субъектов малого бизнеса. Данный факт обуславливается тем, что предприниматель доро-

Литвинов М.П.
аспирант
Ставропольского
государственного
аграрного
университета

жит созданной деловой репутацией и формируемой кредитной историей, во многих случаях ассоциирующихся с собственным именем владельца бизнеса, не допуская возникновения просроченной задолженности.

В-третьих, при кредитовании субъектов малого бизнеса, в целях определения величины резерва на возможные потери по ссудам, становится возможным создавать портфели однородных требований, упрощая тем самым процесс создания резерва и последующего его мониторинга.

Кроме того, при кредитовании субъектов малого предпринимательства банк предоставляет относительно небольшие по размеру ссуды значительному количеству заемщиков, что позволяет диверсифицировать клиентскую базу и снизить риски возникновения просроченной задолженности.

Тем не менее, кредитование малого бизнеса характеризуется определенными особенностями, отличающими его от предоставления ссуд крупным корпоративным клиентам и требующих применения банками особого подхода к процессу рассмотрения заявки:

1) низкое качество подготавливаемых клиентом финансовых документов (нередки случаи, когда указанная отчетность не ведется вовсе, кредитному эксперту приходится самостоятельно составлять упрощенные формы баланса, отчета о прибылях и убытках и т.д., что усложняет процесс рассмотрения заявки);

2) отсутствие (или недостаточный объем) у заемщика ликвидного имущественного обеспечения;

3) высокая доля расчетов наличными деньгами, сложности с подтверждением доходов, что приводит к установлению банком жесткого графика погашения, привязанного к документально подтвержденному размеру ежемесячной выручки;

4) большое число потенциальных заемщиков при относительно малых суммах запрашиваемых кредитов, что требует создания специализированного подразделения и разработку стандартизированных процедур рассмотрения заявки.

в кредитных портфелях крупных банков значительный удельный вес занимают несколько заемщиков

Данные обстоятельства обусловили предложение коммерческими банками кредитных программ, имеющих ряд ограничений:
- по максимальному размеру ссуды;
- по срокам кредитования (как правило, не более года);
- по графику погашения (в большинстве случаев применяется ежемесячное погашение части основного долга);
- по величине денежного потока и др.

Также значительным ограничением является отсутствие гибких схем финансирования в виде кредитных линий, предусматривающих установление лимита задолженности при свободном графике погашения основного долга. Приход на рынок кредитования субъектов малого бизнеса крупных банковских институтов вынуждает большинство менее мощных операторов в целях сохранения своей доли указанного рынка идти на снижение ставок или предоставлять заемщикам ссуды без жесткой оценки финансового состояния клиента, увеличивая при этом долю проблемных кредитов.

Учитывая вышеизложенное, необходимо констатировать целесообразность разработки и внедрения типовых кредитных продуктов, предусматривающих предоставление ссуд в условиях ограниченных возможностей проведения банком полного финансового анализа деятельности заемщика, и отсутствия либо недостаточности предлагаемого в залог имущества для обеспечения возвратности кредита. Одним из возможных путей решения указанной проблемы может рассматриваться применение инструментов фондового рынка в форме вексельного кредитования, предоставления ссуд под залог ценных бумаг, использования ценных бумаг в расчетах.

При решении вопроса о возможности предоставления кредита по подобным типовым продуктам необходимым условием является применение банком скоринговой системы оценки платежеспособности клиента. При этом основной упор должен быть сделан на качественный анализ рисков хозяйственной деятельности клиента, оценку его кредитной истории и дело-

потенциальная неиспользованная емкость рынка кредитования среднего и малого бизнеса составляет не менее 25 млрд. долл.

кредитование малого бизнеса позволяет банку диверсифицировать клиентскую базу и снизить риски возникновения просроченной задолженности

вой репутации, построение прогнозной модели доходов и расходов заемщика на базе утвержденного алгоритма. Данная система позволяет сократить время рассмотрения заявки на предоставление ссуды, но увеличивает рискованность операции и приводит к необходимости демпфирования возникающих рисков путем повышения процентных ставок либо применения нетрадиционных форм обеспечения (например, заклада акций или долей участия в уставном капитале предприятия).

Для предоставления клиенту ссуды с возможностью свободного погашения основного долга, перечень базовых условий предоставления типового кредитного продукта целесообразно ужесточить в отношении параметров, характеризующих степень устойчивости бизнеса заемщика и его способности обслуживать долг. Применение подобных схем видится перспективным и при выдаче ссуд индивидуальным предпринимателям.

Таким образом, следует отметить факт возрастания интереса со стороны российских банков к сфере малого предпринимательства, что выражается в активизации процесса кредитования его представителей. Жесткая конкуренция, появившаяся в данном сегменте, способствует совершенствованию предлагаемых банками типовых продуктов и требует разработки и применения новых кредитных программ, основанных на жестких базовых требованиях и автоматизированных методиках прогнозирования денежного потока заемщика. Внедрение подобных продуктов позволит банкам, с одной стороны, нарастить масштабы своего присутствия в наиболее перспективных отраслях российской экономики, увеличить объемы получаемой прибыли, диверсифицировать кредитный портфель, и, с другой стороны, удовлетворить потребности субъектов малого бизнеса в заемных ресурсах для финансирования предпринимательской деятельности.

Литература

1. Гвоздиков А.В., Таран Е.Г. Малое предпринимательство в аграрных муниципальных образова-

ниях: формирование, государственная поддержка, перспективы развития: монография / А.В. Гвоздиков, Е.Г Таран. – Ставрополь: АГРУС, 2006. – 120 с.
2. Жилинский С.Э. Предпринимательское право (правовая основа предпринимательской деятельности): Учебник для вузов. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма, 2006. – 944 с.
3. Ковалев В.В. Инвестиции. – М.: Проспект,2003. – 439 с.
4. Майданюк А.Н., Питерская Л.Ю. Налоговая нагрузка и государственное стимулирование инвестиционной активности и устойчивости предприятий. – Сборник материалов межрегиональной научно-практической конференции. – Ставрополь: ФГОУ ВПО СГАУ, 2003. – 376 с.
5. Склярова Ю.М., Радионова М.Н. Трансграничное сегментирование кредитно-финансовой сферы Российской Федерации по уровням концентрирования и интенсификации в условиях трансформативной экономики. – Труды Международного Форума по проблемам науки, техники и образования. Том 1 / Под ред. В.П. Савиных, В.В. Вишневского. – М.: Академия наук о Земле, 2003. – 150 с.

pn

M.P. Litvinov
Postgraduate Student, Stavropol State Agricultural University (Federal State Educational Institution for Higher Vocational Training – FGOU VPO)

Extension of Loans to the Small Business Entities as Prospective Course of Banking Development

The article is dedicated to the study of specifics of loan extension to small business entities by commercial banks. It substantiates the need for introduction of modern standard credit products envisaging the extension of loans in conditions of limited opportunities for the bank to perform comprehensive financial analysis of the creditor's activities, and absence or inadequacy of property pledged as security. The author emphasizes the expediency of application of the stock market tools within framework of the said standard products.