

На правах рукописи



Костыкова Мария Юрьевна

**БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА И
НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Орел - 2015

Работа выполнена в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Воронежский государственный университет» на кафедре «Финансы и кредит»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Гаврилов Виктор Владимирович

Официальные оппоненты:

Колмыкова Татьяна Сергеевна, доктор экономических наук, профессор, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Юго-Западный государственный университет», кафедра «Финансы и кредит», заведующая кафедрой

Яблонская Анна Евгеньевна, кандидат экономических наук, Автономная некоммерческая организация высшего образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права», кафедра «Финансы и таможенные доходы», старший преподаватель

Ведущая организация: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «**Кубанский государственный университет**»

Защита состоится 30 октября 2015 г. в 10 часов на заседании диссертационного совета Д 212.182.04 при федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Государственный университет - учебно-научно-производственный комплекс» по адресу: 302020, г. Орел, Наугорское шоссе, д. 40, аудитория 705 (www.gu-unpk.ru).

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на официальном сайте федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет - учебно-научно-производственный комплекс» по адресу: 302020, г. Орел, Наугорское шоссе, д. 29, аудитория 340 (www.gu-unpk.ru).

Автореферат разослан ___ сентября 2015 г. Объявление о защите диссертации и автореферат диссертации размещены в сети Интернет на официальном сайте федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет - учебно-научно-производственный комплекс» (www.gu-unpk.ru) и на официальном сайте Министерства образования и науки Российской Федерации (vak2.ed.gov.ru)

Ученый секретарь
диссертационного совета



Коростелкина Ирина Алексеевна

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность диссертационного исследования. Развитие активных банковских операций необходимо для достижения высокой маржинальной доходности банковской деятельности и роста проникновения в различные клиентские сегменты по комплексу банковских продуктов. Ожесточенная борьба за кредитование крупных организаций среди коммерческих банков привела к тому, что малый и микробизнес остаются непроработанными со стороны охвата банковских услуг, в том числе и операциями кредитования. Наряду с банками в этом сегменте начали активно действовать микрофинансовые организации и фонды поддержки малого бизнеса в регионах. Увеличивающийся спрос со стороны малых организаций на кредитные продукты в настоящее время не может быть полностью удовлетворен банковскими организациями.

В связи с тем, что российская практика развития малого бизнеса не имеет значительной накопленной истории взаимоотношений банков и нефинансовых организаций, отечественные коммерческие банки вынуждены решать проблемы формирования собственных кредитных портфелей по сегменту малого бизнеса, создавать модели работы в российских условиях и контролировать уровень просроченной задолженности. Учитывая высокую доходность кредитования малого бизнеса (уровень которой несколько ниже розничного), банки заинтересованы в развитии этого направления и производят активную экспансию в сектор малого предпринимательства.

Исходя из сложившихся тенденций на рынке кредитов малому бизнесу, очевидна потребность в дополнительной теоретической и методической базе, включающей как особенности функционирования отечественных малых предприятий, так и специфику предлагаемых для них кредитных решений.

Несмотря на кажущуюся типичность подхода к организациям малого бизнеса и часто ошибочно проводимой аналогии с розничным кредитованием, актуальными становятся вопросы выработки консолидированного подхода к работе с кредитами для малого бизнеса в части оценки отраслевых рисков заемщиков и необходимости корректировки процесса мониторинга

деятельности заемщика как на этапе рассмотрения кредитной заявки, так и при последующей работе с клиентом. Несмотря на изобилие разработок, посвященных вопросам кредитования, большинство из них не соответствует современному состоянию и развитию кредитных отношений субъектов малого бизнеса и коммерческих банков, тем самым рассматриваемый вопрос приобретает особую актуальность в краткосрочной и среднесрочной перспективе.

Степень разработанности проблемы. Исследованию проблем и аспектов кредитования малого бизнеса коммерческими банками посвящены многочисленные отечественные и зарубежные работы, в том числе по вопросу определения понятий «предпринимательство», «малое предпринимательство», «субъекты малого и среднего предпринимательства» и «малый бизнес». Начало исследованию положили такие зарубежные экономисты, как М. Вебер, В. Зомбарт, Р. Кантильон, Дж.М. Кейнс, Ж.Б. Кольер, А. Маршалл, А. де Монкретьен, Д. Рикардо, А. Смит, Ж.-Б. Сэй, Й. Шумпетер и др.

Отдельным аспектам разработки концепций трансформации предпринимательства посвящены работы отечественных экономистов – О.Ю. Акимова, В.С. Белых, А.В. Бусыгина, Е.Н. Егорова, В.И. Кушлина, М.Г. Лапуста, Н.В. Родионовой, В.П. Самарина, Ю.Л. Старостиной, В.Н. Чапек.

Исследование основополагающих процессов корпоративного кредитования в отечественных банках отражено в трудах А.А. Аристархова, А.А. Голованова, В.В. Заболоцкой, О.М. Куликовой, М.Л. Лишанского, И.Б. Масловой, Е.В. Тихомировой, А.М. Тавасиева и др.

Проблемы управления рисками кредитования и оценки финансового состояния заемщиков - субъектов малого бизнеса раскрыты в работах Э.Г. Агаева, Т.В. Балакиревой, М.А. Бельковой, Г.Ж. Курдюмовой, Д.В. Пресняковой, Ю.Ю. Русанова и др.

Ранее проведенные исследования проблем кредитования малого бизнеса в коммерческих банках осуществлялись с учетом специфики конкретных исторических условий, которые сегодня изменились, что не позволяет

применять полученные результаты на современном этапе. Недостаточная проработанность вопроса актуализирует тему работы и определяет постановку цели и задач диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования состоит в развитии теоретических и организационно- методических положений и практических аспектов банковского кредитования малого бизнеса, а также идентификации и внедрении в кредитный процесс отечественных коммерческих банков предложений по его активизации.

В соответствии с указанной целью в диссертационной работе поставлены **следующие задачи:**

- раскрыть сущность и специфику банковского кредитования малого бизнеса в РФ, выявить его ключевые виды и их отличительные черты;
- выявить факторы, детерминирующие развитие банковского кредитования малого бизнеса и оценить их значимость;
- обобщить опыт банковского кредитования малого бизнеса ведущих отечественных коммерческих банков и дополнить инструментарий банковского кредитования малого бизнеса в РФ;
- оценить состояние банковского кредитования малого бизнеса в РФ и возможности кредитных институтов по его трансформации, выявить проблемы, сдерживающие развитие активных операций;
- предложить на основе анализа опыта зарубежных стран программы развития банковского кредитования малого бизнеса в РФ;
- определить перспективные направления совершенствования банковского кредитования малого бизнеса в РФ и меры по их реализации.

Предметом исследования является система экономических отношений, возникающих в процессе банковского кредитования мало бизнеса.

Объектом исследования выступает банковское кредитование малого бизнеса в РФ.

Область исследования. Работа выполнена в рамках Паспорта специальности ВАК 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит: пп. 9.1 «Теория, методология, концепции и базовые принципы кредитных отношений

как аспектов проявления кредитной системы», 9.3 «Развитие инфраструктуры кредитных отношений современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования», 9.7 «Эволюция кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта», 10.1 «Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях рыночной экономики» (экономические науки).

Теоретической и методологической основой исследования послужили положения системного и комплексного подходов, диалектической логики. Автором использовался ряд общенаучных и специальных методов исследования: наблюдение, группировка, корреляционный анализ, сравнительный анализ, экономико-статистический метод, метод экспертной оценки. При разработке основных положений диссертации внимание было уделено зарубежному опыту кредитования и поддержки малого бизнеса, анализу рисков финансирования субъектов малого предпринимательства, цикличности развития малых организаций и особенностям их кредитования на каждом этапе.

Информационной базой исследования являются материалы рейтинговых агентств «Эксперт РА», Euroresearch & Consulting, аудиторского агентства Deloitte Touche Tohmatsu Limited, материалы Федеральной службы государственной статистики, сети Интернет, материалы «ОПОРЫ России», данные Отделения по Воронежской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (Отделение Воронеж), Центрально-Черноземного банка ОАО «Сбербанк России».

Научная новизна диссертационной работы заключается в решении теоретических и организационно-методических проблем банковского кредитования малого бизнеса, разработке и практическом внедрении в кредитный процесс коммерческих банков рекомендаций по развитию кредитования малого бизнеса, которые способствуют повышению качества

кредитной работы с заявками малых организаций и снижению операционных издержек банков.

Новизна исследования подтверждается следующими наиболее значимыми **научными результатами**, выносимыми на защиту.

- уточнена и дополнена на основе выявленной специфики кредитования малого бизнеса сущность дефиниции «банковское кредитование малого бизнеса» как элемента комплексной системы банковского обслуживания малого бизнеса и многоэтапного процесса, основанного на стандартных кредитных процедурах, но реализуемых с помощью специфических критериев, видов и методов кредитования. Отличие предложенных видов кредитования малого бизнеса от известных в настоящее время выражается в применении критерия доступности кредитных продуктов коммерческих банков малому бизнесу, что позволяет выявлять перспективные и востребованные в настоящее время виды кредитования малого бизнеса (п. 9.1 паспорта специальности 08.00.10);

- разработана классификация факторов (факторы формирования и обеспечения функционирования кредитного портфеля малого бизнеса, факторы развития кредитования малого бизнеса, факторы кредитно-инвестиционного потенциала коммерческого банка), детерминирующих банковское кредитование малого бизнеса, отличающаяся учетом специфики и макроэкономических условий функционирования малого бизнеса, особенностей региональной бизнес-среды, условиями деятельности кредитных организаций в РФ (п. 9.1 паспорта специальности 08.00.10);

- дополнен методический инструментарий банковского кредитования малого бизнеса специфическими процедурами, методами по видам и этапам процесса кредитования малого бизнеса, а также разработанным алгоритмом экспресс-мониторинга финансового состояния заемщика - организации малого бизнеса, учитывающий жизненный цикл организации и позволяющий оценивать вероятность возникновения кризисных ситуаций с помощью скорингового метода (п. 9.3 паспорта специальности 08.00.10);

- предложены перспективные для адаптации в РФ способы и программы кредитования и поддержки малого бизнеса, применяемые в зарубежной практике (поддержка отдельных отраслей народного хозяйства через программы кредитования региональных банков, консультационные услуги малому бизнесу, развитие гарантийных фондов, расширение микрокредитования в коммерческих банках, отказ от субсидирования убыточных отраслей, оценка и мониторинг заемщиков через управляющие компании, кооперативы), обеспечивающие возрастающие потребности малого бизнеса в кредитных ресурсах и повышающие роль банковских институтов в рамках предложения финансовых услуг предпринимательству (п. 9.7 паспорта специальности 08.00.10);

- выявлены тенденции развития банковского кредитования малого бизнеса в РФ (расширение краткосрочного кредитования на фоне продвижения скорингового кредитования крупными банками, кредитование организаций торговли в ущерб производственным организациям, увеличение комплексного обслуживания, снижение спроса на долгосрочные кредиты со стороны малого бизнеса, изменение стратегий банков по управлению рисками с помощью развития скоринговых систем и другие), а также с помощью использования метода корреляционного анализа при рассмотрении банковского кредитования в Воронежской области оценен кредитно-инвестиционный потенциал региональных банков, что позволило выявить отклонения в развитии кредитования малого бизнеса вследствие недостаточной ресурсной базы коммерческих банков региона (п. 9.7 паспорта специальности 08.00.10);

- определены необходимые для развития кредитования малого бизнеса в России направления совершенствования по различным уровням воздействия: со стороны государства - развитие законодательства по кредитованию и налогообложению коммерческих банков, электронного документооборота, развитие государственно-частного партнерства в области кредитования малого предпринимательства, повышение прозрачности условий ведения бизнеса в РФ; со стороны мегарегулятора - изменение подходов к планированию остатков срочной ссудной задолженности и мониторингу рисков по заемщикам сегмента

«малый бизнес». Разработаны меры по реализации указанных направлений, способствующие решению основных вызовов банковского кредитования малого бизнеса: вызова доверия к малому бизнесу, вызова институциональной среды и вызова интенсификации роста кредитных портфелей коммерческих банков (п. 10.1 паспорта специальности 08.00.10).

Достоверность результатов исследования. Степень достоверности результатов исследования и разработанных положений определяется совокупностью научно-обоснованных гипотез, обозначенных в работе, применением системного подхода к рассмотрению ключевых проблем банковского кредитования малого бизнеса, интегрированием и дополнением используемых в научном обороте дефиниций, обобщением передовых инновационных разработок зарубежных и отечественных ученых по теме диссертации, внедрением предложений в филиалах отечественной кредитной организации, а также апробацией полученных выводов на международных и российских научно-практических конференциях.

Теоретическая значимость диссертационного исследования и полученные автором результаты заключаются в реализации комплексного подхода к раскрытию содержания банковского кредитования малого бизнеса и его механизма, в дополнении инструментария кредитования, в обобщении и уточнении накопленного ранее опыта теоретического анализа в этой области, что может быть использовано в будущем в смежных исследованиях.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в разработке рекомендаций по обеспечению условий для развития кредитования малого бизнеса коммерческими банками посредством совершенствования внутренних механизмов кредитования и институциональных условий функционирования малого бизнеса. Практическую значимость имеют рекомендации по внедрению в процесс банковского кредитования малого бизнеса экспресс-мониторинга кризисных ситуаций.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные результаты исследования докладывались и обсуждались на межрегиональных, всероссийских и международных научно-практических конференциях:

«Проблемы управления экономикой в трансформируемом обществе», «Инноватизация в России: успехи, проблемы и перспективы», «Социально-экономическое развитие России в XXI веке» (Россия, г. Пенза, 2009г.), «Современные направления теоретических и прикладных исследований'2012» (Украина, г. Одесса, 2012г.), «Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России» (Россия, г. Воронеж, 2011-2013 гг.), «Экономическое развитие России в условиях глобальной нестабильности: тенденции и перспективы» (Россия, г. Сочи, 2013 г.), «Организационные аспекты управленческой деятельности: теория и практика» (Россия, г. Тамбов, 2013г.), «Актуальные проблемы современности» (Россия, г. Кисловодск, 2013г.), «Государственная статистика и ее роль в развитии общества» (Россия, г. Белгород, 2013г.), «Социально-экономические проблемы развития предпринимательства» (Россия, г. Воронеж, 2014г.).

Полученные в ходе диссертационного исследования результаты и выводы прошли апробацию, внедрены в практику работы отдела продаж малому бизнесу Семилукского отделения Головного отделения по Воронежской области Центрально-Черноземного банка ОАО «Сбербанк России», а также сопровождение кредитных операций юридических лиц (Управление кредитования юридических лиц) в Головном отделении по Воронежской области Центрально-Черноземного банка ОАО «Сбербанк России».

Результаты исследования используются в образовательном процессе, а также при разработке методического материала по преподаваемым дисциплинам «Деньги, кредит, банки», «Кредитная политика коммерческого банка», «Банковские операции» в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Воронежский государственный университет».

Публикации. Основные результаты исследования изложены в 16 опубликованных статьях объемом 6,15 п.л., в том числе в трёх статьях в журналах, включенных в перечень ВАК.

Структура и объем работы. Научные результаты изложены в диссертации, которая состоит из введения, трех глав, заключения, списка

использованной литературы, включающим 172 источника, и 9 приложений. Общий объем работы- 211 страниц текста, содержит 12 таблиц и 22 рисунка.

Во **введении** обосновывается актуальность проводимого диссертационного исследования, определена степень научной разработанности проблемы, сформулированы объект, предмет, цель и задачи исследования, положения, выносимые на защиту, раскрыты научная новизна и практическая значимость диссертационной работы, представлены результаты апробации.

В **первой главе** «Теоретические основы банковского кредитования малого бизнеса» раскрыты сущность и специфика малого бизнеса как объекта банковского кредитования, особенности и виды кредитования малого бизнеса в банках, выявлены факторы, влияющие на развитие банковского кредитования, предложены их различные классификации.

Во **второй главе** «Методические основы банковского кредитования малого бизнеса в РФ» обоснована необходимость дополнения организационно-методического обеспечения банковского кредитования с учетом ранее выявленных отличительных свойств деятельности малого бизнеса; внесены уточнения к процедурам внутрибанковского и общего механизма банковского кредитования малого бизнеса в РФ, позволяющие повысить эффективность кредитного процесса в целом; сформулированы методические рекомендации по совершенствованию организации кредитного процесса.

В **третьей главе** «Состояние и совершенствование банковского кредитования малого бизнеса в РФ» дана оценка состояния рынка кредитования малого бизнеса в РФ, исследован региональный аспект развития кредитования с помощью оценки кредитно-инвестиционного потенциала коммерческих банков субъекта РФ (на примере Воронежской области), предложены способы адаптации зарубежного опыта, выявлены тенденции развития и определены направления совершенствования кредитования малого бизнеса и меры по их реализации в РФ.

В **заключении** представлены выводы, полученные по результатам диссертационного исследования, и рекомендации по совершенствованию банковского кредитования малого бизнеса в РФ.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И НАУЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1 Уточнена и дополнена на основе выявленной специфики кредитования малого бизнеса сущность дефиниции «банковское кредитование малого бизнеса» как элемента комплексной системы банковского обслуживания малого бизнеса и многоэтапного процесса, основанного на стандартных кредитных процедурах, но реализуемых с помощью специфических критериев, видов и методов кредитования

В диссертационном исследовании аргументирована необходимость уточнения термина «малый бизнес» и введения его в нормативно-правовые акты в связи с разрозненностью применяемых подходов к определению малого бизнеса банками и государством, что недопустимо как при формировании направлений государственной поддержки в отношении субъектов малого бизнеса, так и для кредитных организаций, которые устанавливают дополнительные собственные критерии при работе с клиентами. Обосновано, что малый бизнес в отечественной экономике является носителем социальной функции. Её поддержка может быть реализована через действия государства по снижению налоговой нагрузки и разработку программ развития. Учитывая, что малый бизнес почти не имеет широких возможностей для привлечения альтернативных источников финансирования, банковское кредитование становится наиболее востребованным для предпринимательства. Проведен анализ видов банковского кредитования малого бизнеса в отечественных банках и предложена их классификация на основе критерия доступности (Рисунок 1).

Для оценки доступности кредитного продукта банка, предлагаемого для клиентов сегмента «малый бизнес», выделены три показателя (на рисунке 1 каждый из показателей по порядку соответствует первому, второму и третьему цветным прямоугольникам под названием вида кредитования):

1) количество предоставляемых документов для получения кредита заемщиком. При минимальном количестве требований к клиенту оценка продукта находится в «белой зоне». При предоставлении дополнительного пакета документов по обеспечению кредита - продукт переходит в «серую

зону». Если же банк запрашивает подробную бухгалтерскую отчетность, информацию из бизнес-плана - продукт относится к «черной зоне»;

2) наличие дополнительного обеспечения по сделке: «белая зона» - отсутствие залога, наличие одного поручителя; «серая зона» - залоговые обязательства присутствуют, затраты по оформлению прав по нему минимальны (срок оформления документов по имуществу незначителен, менее 7 дней), наличие поручительства; «черная зона» - залог по сделке требует длительного оформления прав собственности банка, наличие поручителей, наличие дополнительных участников по сделке;

3) срок кредитования: «черная зона» - кредит краткосрочный, до одного года; «серая зона» - сделка предполагает срок действия от 1 года до 3 лет; «белая зона» - кредит выдается на срок свыше 36 месяцев.

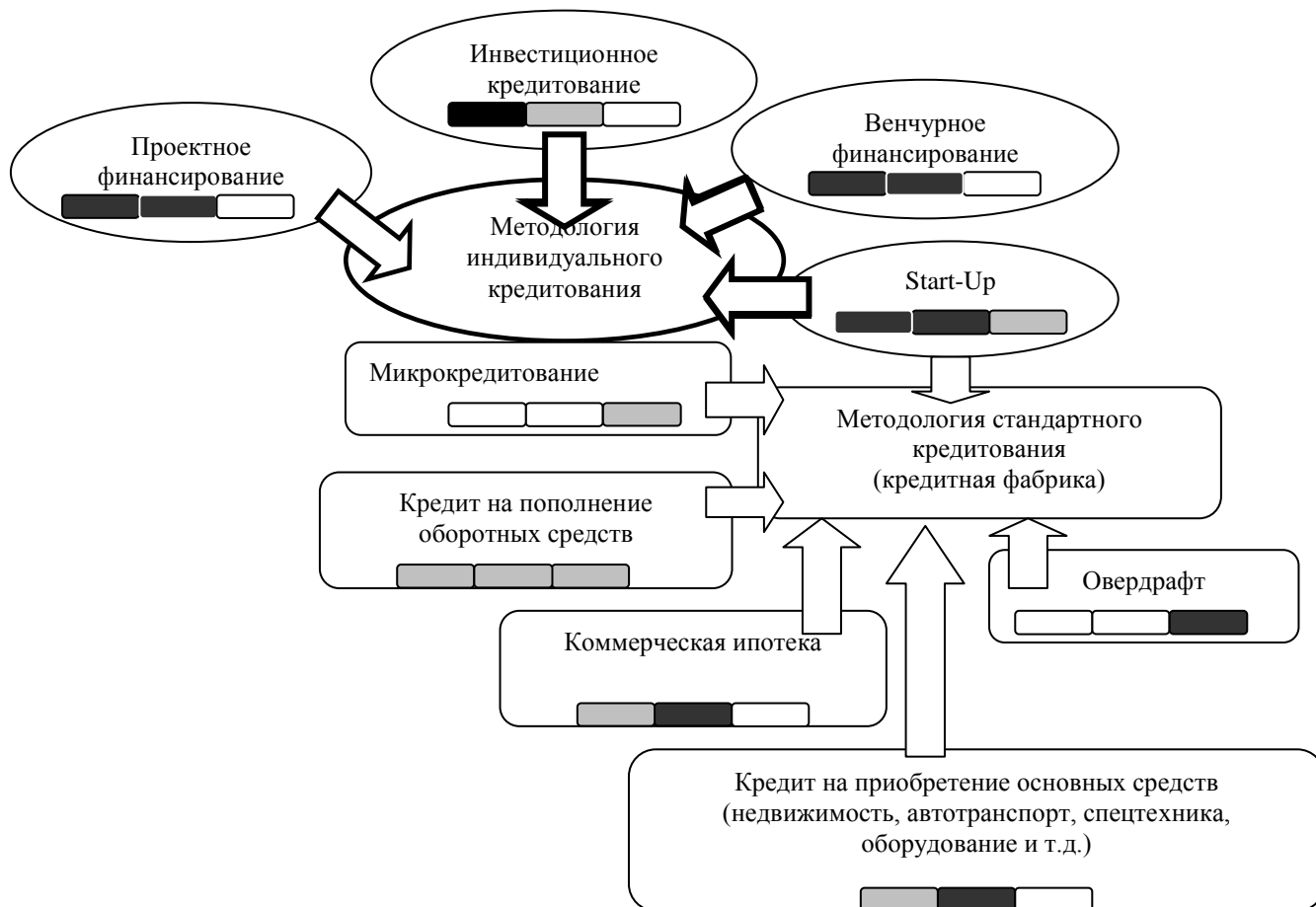


Рисунок 1 - Классификация видов банковского кредитования малого бизнеса по критерию доступности

В процессе исследования выявлено, что в настоящее время наиболее доступным видом кредита для малого бизнеса является микрокредитование. На

наш взгляд, изменение существующей экономической ситуации запаздывающего развития малого бизнеса в России требует, во-первых, учета национальной специфики организаций малого бизнеса и особенностей взаимодействия банков и малого бизнеса при выборе определенных видов кредитования. Во-вторых, необходима установка приоритетности кредитования малого бизнеса для банков в рамках государственных стратегий развития экономики. В-третьих, для совершенствования организации процесса банковского кредитования малого бизнеса обязателен учет факторов, как сдерживающих, так и стимулирующих развитие кредитования.

2 Разработана классификация факторов (факторы формирования и обеспечения функционирования кредитного портфеля малого бизнеса, факторы развития кредитования малого бизнеса, факторы кредитно-инвестиционного потенциала коммерческого банка), детерминирующих банковское кредитование малого бизнеса, отличающаяся учетом специфики и макроэкономических условий функционирования малого бизнеса, особенностей региональной бизнес-среды, условиями деятельности кредитных организаций в РФ

В диссертационном исследовании предложено классифицировать факторы кредитования с учетом специфики функционирования малого бизнеса в российских условиях и систематизировать их через призму влияния внешних условий макросреды (со стороны государства и ЦБ РФ), особенностей региональной бизнес-среды (мезоуровень) и внутренних факторов кредитной организации. Характеристика факторов, влияющих на портфель кредитов малому бизнесу, позволяет их систематизировать по направлениям влияния на кредитование субъектов предпринимательства (Таблица 1).

По результатам исследования доказано, что более значимыми для малых организаций становятся внутренние факторы взаимодействия кредитора и заемщика, которые напрямую зависят от экономических факторов формирования и обеспечения функционирования кредитного портфеля малого бизнеса.

Таблица 1 - Группировка факторов, оказывающих влияние на банковское кредитование малого бизнеса в РФ

Группы факторов	Факторы, влияющие на состояние и тенденции развития кредитования
1. Факторы формирования и обеспечения функционирования кредитного портфеля	<p>Нормативные:</p> <ul style="list-style-type: none"> - соблюдение пруденциальных норм, величин контрольных показателей; - обеспечение правовой основы деятельности банка; <p>Экономические:</p> <ul style="list-style-type: none"> - эффективность функционирования в среде; - кредитная активность субъектов малого бизнеса; - обеспеченность услугами бизнеса; - стабильность экономики, прогнозируемость ее для субъектов рынка; <p>Стоимости формирования:</p> <ul style="list-style-type: none"> - доступность финансовых рынков; - структура собственности; - запас ликвидности, уровень капитализации
2. Факторы развития кредитования малого бизнеса	<ul style="list-style-type: none"> - конкурентоспособность кредитных продуктов банка; - наличие стратегических партнеров; - квалификация персонала; - приоритеты при осуществлении кредитования малого бизнеса; - маркетинговая политика; - сокращение количества требуемых банками документов с заемщиков; - эффективность трансмиссионного механизма официальных процентных ставок; - использование государственных инициатив для расширения деятельности;
3. Факторы кредитно-инвестиционного потенциала	<ul style="list-style-type: none"> - стратегия управления ресурсами; - склонность к риску; - возможность хеджирования рисков

3 Дополнен методический инструментарий банковского кредитования малого бизнеса специфическими процедурами, методами по видам и этапам процесса кредитования малого бизнеса, а также разработанным алгоритмом экспресс-мониторинга финансового состояния заемщика - организации малого бизнеса, учитывающий жизненный цикл организации и позволяющий оценивать вероятность возникновения кризисных ситуаций с помощью скорингового метода

На основе проведенного анализа механизма кредитования малого бизнеса в РФ и сравнения подходов различных отечественных банков к кредитованию предпринимательства, уточнена универсальная банковская методика, включающая стандартные кредитные процедуры, общие для любого вида кредитования, но учитывающая специфику деятельности малых организаций, выражающуюся в применении специфических методов кредитования малого бизнеса на каждом этапе кредитного процесса.

В связи с усиливающейся вовлеченностью банков в экспресс-кредитование субъектов малого бизнеса и низкой проработкой кредитных

заявок увеличивается уровень просроченной задолженности и кредитного риска в целом по кредитному портфелю банков. Поэтому в диссертации уточнены и дополнены процедуры экспресс-мониторинга возникновения кризисных ситуаций, заложенные в скоринг (Рисунок 2).

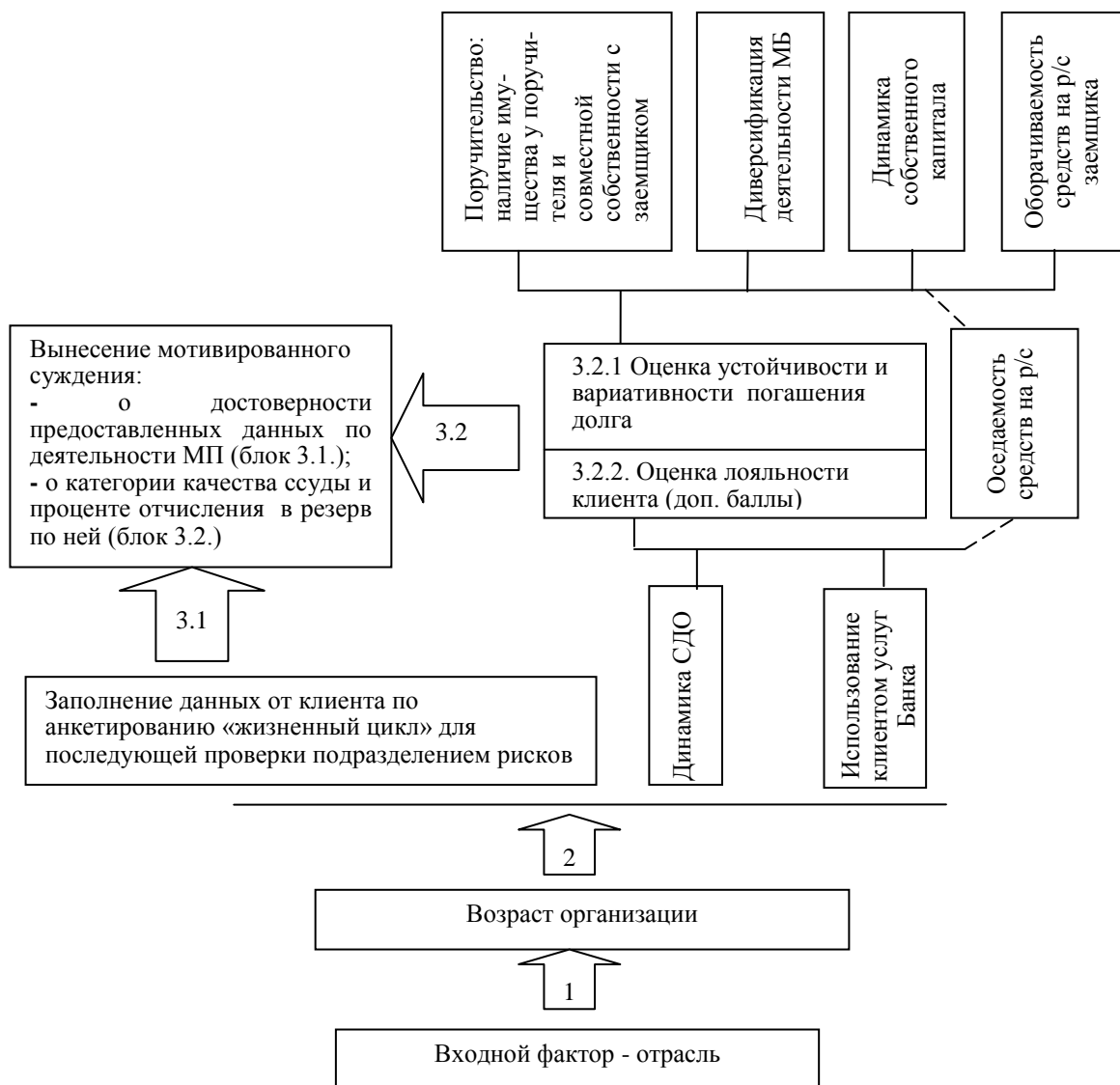


Рисунок 2 - Алгоритм экспресс-мониторинга возникновения кризисных ситуаций при микрокредитовании малого бизнеса

Основные задачи мониторинга:

1) сигнализировать работнику подразделения рисков о возможном расхождении статистических и опросных данных, полученных от кредитного работника;

2) установление ограничения на сумму кредита при наличии зарождающихся признаков переломной ситуации в развитии организации и снижение лимита кредитования, несмотря на количественные показатели;

3) создание дифференцированных групп ссуд по видам кредитования.

Своевременный мониторинг возникновения кризисных ситуаций позволил более качественно оценить финансовое состояние заемщика и обоснованно снизить уровень кредитного риска. Оценить количественно такое изменение предлагается на основе снижения отчислений в резерв по кредитам, предоставленным малому бизнесу:

$$\Delta r = - (r_1 - r_0) \times S \quad (1)$$

где Δr - изменения расчетного резерва по итогам проведения мониторинга;

r_0 - величина отчисления в резерв до проведения мониторинга;

r_1 - величина отчисления в резерв после проведения организационных мероприятий по мониторингу;

S - остаток ссудной задолженности по клиенту (группе заемщиков) на момент проведения мониторинга.

Произведение указанных величин является показателем результата мероприятий по управлению потенциальным кредитным риском.

4 Предложены перспективные для адаптации в РФ способы и программы кредитования и поддержки малого бизнеса, применяемые в зарубежной практике (поддержка отдельных отраслей народного хозяйства через программы кредитования региональных банков, консультационные услуги малому бизнесу, развитие гарантийных фондов, расширение микрокредитования в коммерческих банках, отказ от субсидирования убыточных отраслей, оценка и мониторинг заемщиков через управляющие компании, кооперативы), обеспечивающие возрастающие потребности малого бизнеса в кредитных ресурсах и повышающие роль банковских институтов в рамках предложения финансовых услуг предпринимательству

В ходе диссертационного исследования установлено, что основная задача банков и государства заключается в своевременном принятии необходимых мер по трансформации подходов к кредитованию малого бизнеса, поскольку каждая

страна применяет те или иные программы на различные временные периоды. На основе исследования зарубежного опыта организации кредитования малого бизнеса предложены следующие способы его адаптации (Таблица 2).

Исходя из рассмотренных программ финансово-кредитной поддержки малого бизнеса, целесообразно адаптировать зарубежный опыт к условиям функционирования российских организаций малого бизнеса.

Таблица 2 - Способы адаптации зарубежного опыта развития кредитования субъектов малого бизнеса в российских условиях

Временной период действия программы	Область применения в России, страна-носитель опыта
Краткосрочный	<ul style="list-style-type: none"> - поддержка отдельных отраслей народного хозяйства через программы кредитования региональных банков, знающих специфику своих клиентов (альтернатива KfW Bank Германии, а также городским банкам КНР); - консультационные услуги и техническая поддержка малого бизнеса, как со стороны коммерческих банков, так и со стороны государственных органов, в частности, помощь организациям, переходящим в сегмент среднего бизнеса
Среднесрочный	<ol style="list-style-type: none"> 1. Развитие гарантийных фондов: <ul style="list-style-type: none"> - снижение стоимости банковских гарантий для субъектов малого бизнеса (менее 1% от суммы) - мера повышения привлекательности гарантий; - создание общества взаимных гарантий (прототип Франция) как первоначальной ступени разделения рисков при кредитовании; - развитие института гарантий крупного бизнеса малому предпринимательству, которое является его инфраструктурной обеспечивающей (пример, США, Япония); - создание государственной гарантийной корпорации (опыт Японии) с проработкой нормативной базы. 2. Расширение микрокредитования в коммерческих банках, в частности, выдачи беззалоговых кредитов до трех лет (пример, США) на основе совершенствования системы оценки рисков и анализа жизненных циклов предприятий-заемщиков различных отраслей народного хозяйства
Долгосрочный	<ul style="list-style-type: none"> - уход от субсидирования убыточных отраслей (пример, Латинская Америка) путем повышения прозрачности финансовых рынков и критериев вмешательства государства с фокусом на стабильность финансовой системы. Банки не должны преследовать высокую социальную миссию, а должны искать возможности увеличения доходности своего бизнеса. Кредитная политика и внутренние процессы банков при кредитовании должны контролировать предельные концентрации риска по отдельным отраслям, что может быть реализовано с помощью обучения кредитных специалистов отраслевой специфике кредитруемых клиентов и внедрению современных ИТ-систем управления качеством кредитного портфеля; - оценка и мониторинг заемщика через управляющие компании, кооперативы (пример, КНР), при этом возможно установление взаимовыгодного сотрудничества коммерческих банков и кооперативов по проработке клиентской базы региона и администрирования кредитов и предложений продуктов банков (комиссионный доход кооперативу), так и кредитование самих кооперативов.

5 Выявлены тенденции развития банковского кредитования малого бизнеса в РФ (расширение краткосрочного кредитования на фоне продвижения скорингового кредитования крупными банками, кредитование организаций торговли в ущерб производственным организациям, увеличение комплексного обслуживания, снижение спроса на долгосрочные кредиты со стороны малого бизнеса, изменение стратегий банков по управлению рисками с помощью развития скоринговых систем и другие), а также с помощью использования метода корреляционного анализа при рассмотрении банковского кредитования в Воронежской области оценен кредитно-инвестиционный потенциал региональных банков, что позволило выявить отклонения в развитии кредитования малого бизнеса вследствие недостаточной ресурсной базы коммерческих банков региона

Для выявления ключевых тенденций кредитования малого бизнеса в банках проведено исследование его состояния по уровням работы банковской системы РФ.

Исследование уровня развития банковского кредитования малого бизнеса на мезоуровне проведено на основе изучения кредитно-инвестиционного потенциала банковских учреждений Воронежской области с помощью корреляционного анализа данных о привлеченных средствах населения и организаций, а также размещенных ресурсах (Таблица 3). Сделан вывод, что для расширения объемов банковского кредитования малого бизнеса в Воронежской области и РФ необходимо увеличение ресурсной базы кредитных организаций (в том числе рост показателя собственного капитала) и повышение инвестиционной привлекательности кредитования.

Таблица 3 - Кредитно-инвестиционный потенциал банковских учреждений Воронежской области в 2009-2014 гг., млрд. руб.

Показатель	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.07.14
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Величина кредитно-инвестиционного потенциала	409,095	566,563	582,732	883,153	1024,405	1219,710	1486,223
2. Кредиты, предоставленные организациям	132,841	151,424	149,367	419,154	479,390	575,578	614,231
3. Кредиты, предоставленные физическим лицам	45,967	59,020	80,275	150,114	213,292	280,106	312,166

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7	8
4. Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	0,711	0,191	0,213	0,220	0,677	1,573	1,677
5. Объем свободных денежных средств банков (1-2-3-4)	229,575	355,927	352,876	313,665	331,046	362,453	558,149

В диссертации выделены основные тенденции развития банковского кредитования малого бизнеса в РФ:

- расширение краткосрочного кредитования на фоне продвижения скорингового кредитования крупными банками;
- кредитование организаций торговли в ущерб производству;
- расширение комплексного обслуживания малого бизнеса со стороны ведущих кредитных организаций, удержание действующих клиентов благодаря новым программам лояльности;
- снижение диверсификации условий кредитных продуктов;
- изменение стратегий банков по управлению рисками при кредитовании малого бизнеса с помощью совершенствования автоматизированных скоринговых систем;
- снижение темпов роста просроченной задолженности по кредитам малому бизнесу и соизмеримость их с темпами роста остатков срочной ссудной задолженности юридических лиц;
- переход «длинных» денег из кредитной сферы в сферу лизинга;
- снижение спроса на долгосрочные кредиты со стороны малого бизнеса из-за стагнации в экономике и незаинтересованности бизнеса и банков в разработке новых инвестиционных проектов.

6 Определены необходимые для развития кредитования малого бизнеса в России направления совершенствования по различным уровням воздействия, а также разработаны меры по их реализации, способствующие решению основных вызовов банковского кредитования малого бизнеса: вызова доверия к малому бизнесу, вызова

институциональной среды и вызова интенсификации роста кредитных портфелей коммерческих банков

Вызовы и направления совершенствования банковского кредитования малого бизнеса в РФ представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Вызовы и направления совершенствования банковского кредитования малого бизнеса в РФ

Вызовы	Субъекты	Направления совершенствования
1. Вызовы доверия к малому бизнесу	Государство	- развитие государственно-частного партнерства через сотрудничество организаций разных уровней; - передача венчурного финансирования в руки инвесторов; - совершенствование залогового законодательства
2. Вызовы институциональной среды	Мегарегулятор	- создание института гарантий
	Государство	- повышение прозрачности условий ведения бизнеса; - международный опыт кредитования и поддержки в различные временные отрезки
	Коммерческие банки	- формирование бизнес-сообществ в среде клиентов
3. Вызовы интенсификации против экстенсивного роста кредитного портфеля малому бизнесу	Мегарегулятор	- уточнение норм 254-П; - расчет норматива Н1 без применения на инвестиционные кредиты малому бизнесу повышающего коэффициента
	Государство	- единый электронный документооборот между коммерческим банком, клиентом – организацией малого бизнеса и государством; - налогообложение доходов от кредитования малого бизнеса; - изменения подходов к бизнес-планированию в банках
	Коммерческие банки	- мониторинг кредитной активности малого бизнеса, - единая база по отказам в кредитовании малого бизнеса, - совершенствование скоринга через алгоритм экспресс-мониторинга финансового состояния заемщика; - корректировка требований банков к залогам, - контроль за системой мониторинга залогов заемщиков, - выявление дублирующих и неэффективных процессов при кредитовании, - изменение мотивации персонала, - комплексные продукты

Считаем, что только при условии учета взаимных интересов всех действующих субъектов банковского кредитования малого бизнеса возможно его дальнейшее развитие в РФ.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В процессе диссертационного исследования с теоретической точки зрения уточнены и дополнены сущность, особенности и виды банковского кредитования малого бизнеса, предложена классификация видов банковского кредитования малого бизнеса по критериям доступности для субъектов предпринимательства, обоснована необходимость повышения роли банковского кредитования в контексте развития отечественного малого бизнеса.

В практическом плане выявлены факторы, детерминирующие развитие кредитования малого бизнеса в России; выделены специфические процедуры и методы по видам и этапам процесса кредитования малого бизнеса; предложены меры по повышению эффективности кредитного процесса; разработан алгоритм экспресс-мониторинга финансового состояния заемщика - организации малого бизнеса, учитывающий жизненный цикл организации; определены направления совершенствования банковского кредитования в РФ и меры по их реализации.

ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в научных журналах, рекомендуемых ВАК

1. Костыкова М.Ю. Скоринговая модель кредитования малого бизнеса и ее совершенствование в Российской Федерации / М.Ю. Костыкова // Финансы и кредит. - 2014. - №15 (591). - С.57-64 (0,8 п.л.).

2. Костыкова М.Ю. Кредитование малого бизнеса как ключевой элемент стратегии развития активных операций отечественных коммерческих банков / М.Ю. Костыкова // Современная экономика: проблемы и решения. - 2014. - №4(52). - С. 62-73 (0,9 п.л.).

3. Костыкова М.Ю. Классификация кредитов для малого бизнеса: основные виды и понятия / М.Ю. Костыкова // Современная экономика: проблемы и решения. - 2012. - №10(34). - С. 153-164 (1 п.л.).

Публикации в других научных изданиях

4. Костыкова М.Ю. Комплексное обслуживание и кредитование коммерческими банками малого бизнеса: проблемы развития и точки роста / М.Ю. Костыкова // Социально-экономические проблемы развития предпринимательства: сборник материалов международной научно-практической конференции. - Воронеж: ИПЦ «Научная книга», 2014. - С. 118-120 (0,2 п.л.).

5. Костыкова М.Ю. Банковское кредитование малого бизнеса: опыт зарубежных стран в контексте развития кредитования предпринимательства в России / М.Ю. Костыкова // Экономическое развитие России в условиях глобальной нестабильности: тенденции и перспективы: сборник статей

международной научно-практической конференции (24-26 января 2013). - Сочи: ИПЦ «Финансы и кредит», 2013. - С.175-176 (0,2 п.л.).

6. Костыкова М.Ю. Зарубежный опыт Китая и Японии: кредитование и инфраструктурная поддержка субъектов малого бизнеса / М.Ю. Костыкова // Организационные аспекты управленческой деятельности: теория и практика: П-ая электронная международная научная конференция при поддержке представительства «Международной академии науки и практики организации производства» (30 апреля 2013). - Тамбов, 2013. - С.188-195 (0,7 п.л.).

7. Костыкова М.Ю. Механизм банковского кредитования субъектов малого предпринимательства в России / М.Ю. Костыкова // Международное научное издание «Современные фундаментальные и прикладные исследования»/ Материалы II международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы современности» (17-18 августа 2013).- Кисловодск: УЦ «Магистр», 2013. - С.140-142 (0,2 п.л.).

8. Костыкова М.Ю. Современное состояние рынка банковских кредитов малому и среднему бизнесу в России. / М.Ю. Костыкова // Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России: сборник статей международной научно-практической конференции (девятое заседание) (21-22 ноября 2013). - Воронеж: ИПЦ «Научная книга», 2013. - С. 191-193 (0,3 п.л.).

9. Костыкова М.Ю. Тенденции кредитования малого и среднего бизнеса в России / М.Ю. Костыкова // Государственная статистика и ее роль в развитии общества: сборник материалов научно-практической Интернет-конференции. - Белгородстат: БелГУ, 2013. - С.202-204. (0,2 п.л.).

10. Костыкова М.Ю. Особенности идентификации малого бизнеса как объекта банковского кредитования / М.Ю. Костыкова // Сборник научных трудов SWorld. Материалы международной научно-практической конференции «Современные направления теоретических и прикладных исследований'2012». - Выпуск 1. Том 20. - Одесса: Куприенко, 2012. - С.47-51 (0,3 п.л.).

11. Костыкова М.Ю. Кредитование малого бизнеса как вектор развития системы банковского кредитования / М.Ю. Костыкова // Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России: сборник статей международной научно-практической конференции (восьмое заседание) (6-7 декабря 2012). - Воронеж: ИПЦ «Научная книга», 2012. - С. 252-255 (0,3 п.л.).

12. Костыкова М.Ю. Проблемы и пути решения банковского кредитования малого бизнеса / В.В. Гаврилов, М.Ю. Костыкова // Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России: сборник статей международной научно-практической конференции (шестое заседание) (8-9 декабря 2011). - Воронеж: ИПЦ «Научная книга», 2011. - С. 205-207 (0,2 п.л.).

13. Костыкова М.Ю. Направления банковской работы по кредитованию и обслуживанию субъектов малого бизнеса / В.В. Гаврилов, М.Ю. Костыкова // Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России: сборник статей международной научно-практической

конференции (седьмое заседание) (15-16 декабря 2011). - Воронеж: ИПЦ «Научная книга», 2011. - С. 205-208 (0,25 п.л.).

14. Костыкова М.Ю. Механизмы повышения эффективности инновационной деятельности предприятий в кризисных условиях / М.Ю. Костыкова // Проблемы управления экономикой в трансформируемом обществе: сборник статей VI международной научно-практической конференции. - Пенза: Приволжский Дом знаний, 2009. - С. 127-129 (0,2 п.л.).

15. Костыкова М.Ю. Совершенствование инновационной политики Воронежской области как развитие её потенциала / М.Ю. Костыкова // Инноватизация в России: успехи, проблемы и перспективы: сборник статей II международной научно-практической конференции. - Пенза: Приволжский Дом знаний, 2009. - С. 17-19 (0,2 п.л.).

16. Костыкова М.Ю. Реализация программ государственной поддержки отечественных производителей / М.Ю. Костыкова // Социально-экономическое развитие России в XXI веке: сборник статей VIII Всероссийской научно-практической конференции. - Пенза: Приволжский Дом знаний, 2009. - С. 41-43 (0,2 п.л.).

Заказ № _____ от « _____ » сентября 2015 г. Тираж _____ экз.
Отпечатано на множительной технике экономического факультета ВГУ
394068, г. Воронеж, ул. Хользунова, д. 40