

Мониторинг кредитов малому бизнесу

*Раджабова М.Г., к.э.н., доцент
кафедры «Бухгалтерский учет»
ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»
radman2016@mail.ru
Россия, Махачкала*

В развитой рыночной экономике кредитование предприятий малого бизнеса - одно из приоритетных направлений в деятельности банков, приносящее им существенную часть дохода. Особенно важно развитие кредитования малого бизнеса для региональных банков, основными клиентами которых и являются субъекты малого бизнеса. Интерес банков к малому бизнесу, в частности, определяется следующими обстоятельствами.

Во-первых, предприятия малого бизнеса преимущественно сосредоточены в непроизводственной сфере (торговля и услуги) с коротким производственным циклом и это определяет короткий срок кредитования (в среднем до полугода) и высокую вероятность возобновления спроса на кредит.

Во-вторых, малые предприятия имеют постоянную потребность в кредитных средствах, в то время, как крупные предприятия по мере стабилизации экономики все чаще прибегают к небанковским источникам финансирования деятельности;

В-третьих, предприятия малого бизнеса способны быстро реагировать на изменяющуюся конъюнктуру рынка и, следовательно, повышаются их возможности получить перспективную клиентуру и др.

Однако проблемы кредитования предприятий малого бизнеса, несмотря на то, что в последнее время происходит их активное развитие и государство поддерживает этот процесс, остались нерешенными.

1. Как известно, на решение вопроса о выдаче кредита влияют финансовое состояние предприятия и кредитная история. У большинства

предприятий малого бизнеса небольшой опыт работы с банками и, соответственно, нет их кредитных историй.

2. Чем меньше предприятие, тем меньше степени свободы для выбора адекватных способов покрытия рисков. И банк должен более глубоко проанализировать деятельность заемщиков - предприятий малого бизнеса. Затраты на такую работу либо превращают кредитование мелких заемщиков в нерентабельный бизнес, либо, будучи переложенными на заемщика, делают невыгодным для самого заемщика кредитный проект, в котором он был заинтересован.

3. Для снижения кредитных рисков банки выдвигают жесткие требования к обеспечению ссуд, что недоступно для большинства малых предприятий. Они не располагают имуществом, достаточным для обеспечения получаемых кредитов, так как чаще всего они арендуют помещения, используемые ими в производстве и торговле. Особенно сложно взять кредит малым предприятиям на стартовом этапе, когда банки не выдают кредиты без залога.

4. Не способствуют активному взаимодействию банков и малого бизнеса проблемы, возникающие при обращении предприятий в банки. Рассмотрение заявки может занять около 1 месяца, так как требуется большое количество справок и документов, тогда как малый предприниматель не располагает достаточным временем и трудовыми ресурсами для сбора документов. При этом банк не дает никаких гарантий. Обычно от предпринимателей требуется предоставить ряд дополнительных документов, например, бизнес-план, техническое и экономическое обоснование проекта и т.п., а квалификации, времени и ресурсов на их составление обычно не хватает [2, с.40-41].

5. Кроме того, сегодня наблюдается снижение рентабельности бизнеса многих малых предприятий вследствие снижения реальных доходов населения и снижения объемов инвестиций;

6. Высокие процентные ставки по кредитам для многих предприятий малого бизнеса «не по карману» (от 11- до 20% и выше).

Фактически сегодня, если рассматривать статистические данные о выданных кредитах, можно говорить о «замораживании кредитов» малому бизнесу. Растет просроченная задолженность по уже выданным кредитам. Кредиты выдаются только такими крупными банками, как Сбербанк, ВТБ-банк, Банк «Кредит-Москва», Росбанк и некоторые др.

По состоянию на 01.07. 2015 года по данным статистики за пять месяцев 2015 года объем просрочки по кредитам для малого и среднего бизнеса увеличился на 35 % и составил почти 533 млрд. рублей. Объем займов, выданных малому и среднему бизнесу, снизился в полтора раза. Так, за январь-май 2015 г. количество кредитов упало на 38,4 %: за пять месяцев в 2015 году банки выдали субъектам МСБ кредитов на 1,89 трлн. руб., против 3,1 трлн руб. за аналогичный период прошлого года [1].

Решению этих и других проблем во многом должно способствовать развитие мониторинга кредитов. Цель мониторинга - контроль над проведением кредитных операций, за соблюдением принципов кредитования, максимально эффективно использовать механизм реализации кредитного процесса и подобрать наиболее совершенный его вариант.

Мониторинг кредита начинается сразу после предоставления ссуды клиенту и должен носить регулярный (периодический) характер. В малом бизнесе мониторинг как инструмент обеспечения качества ссуды приобретает еще более важное, можно сказать - ключевое, значение.

Мониторинг ведется по следующим основным направлениям:

- мониторинг платежной дисциплины заемщика;
- мониторинг финансового состояния заемщика;
- мониторинг залогового обеспечения [3].

Стоит отметить, что уровень просроченной задолженности в малом бизнесе определяется качеством проводимого мониторинга. Условно весь процесс мониторинга кредитных операций заключается в особом внимании к следующим проблемам:

- соблюдения принципов кредитования;

- выявление проблемных кредитов и одновременно разработка мероприятий, направленных на ликвидацию задолженностей;
- анализа и оценки кредитного портфеля банка, его качества и структуры, включая контроль над кредитными рисками;
- отслеживанием кредитного рынка с разработкой мероприятий, направленных на участие в этом процессе банка и пр. [4, с. 673].

Кредитный специалист после выдачи кредита не должен терять связи с клиентом. Регулярный контроль в форме посещений места ведения бизнеса позволяет вовремя заметить изменения в бизнесе и возможные проблемы. Одновременно это служит напоминанием клиенту, что банк серьезно относится к каждому заемщику; кроме того, постоянный контакт означает развитие партнерства.

Профессиональным долгом кредитных специалистов по малому бизнесу являются контроль выполнения заемщиком условий, отраженных в кредитно-обеспечительных договорах, выявление на ранних этапах кредитного процесса признаков зарождения финансовых трудностей у заемщиков, получение сопутствующей информации о деятельности организации, ее руководящего состава и (или) собственников, которая может прямо или косвенно повлиять на качественное обслуживание долга и осуществление мероприятий по защите интересов банка.

Список литературы:

1. Банк России опубликовал статистику по объему кредитования малого бизнеса/ [Электронный ресурс]: URL: <http://smb.gov.ru/mediacenter/businessnews/16471.html> (дата обращения 01.11.2015).
2. Кундрюцков Д.С. Проблемы банковского кредитования малого бизнеса в России и способы их решения //Российское предпринимательство. – 2008. - № 7.- С. 39-42.
3. Мониторинг кредитов малому бизнесу: игра на опережение/ [Электронный ресурс]: URL:

http://www.reglament.net/bank/credit/2010_5_article_4.htm (дата обращения 25.10.2015).

4. Раджабова М.Г. Управление кредитным портфелем банка // Актуальные вопросы современной экономики. 2014. №4. С. 670-674