

Дороговизна кредитов для малого бизнеса объясняется высокими рисками и накладными расходами по обслуживанию данных займов. К такому выводу пришла Ассоциация региональных банков (Ассоциация «Россия»), проведя второе обследование банков на предмет кредитования малых предприятий. Она выяснила, что банки по-прежнему крайне редко выдают кредит в качестве стартового капитала малых предприятий и предпочитают клиентов, уже зарекомендовавших себя на рынке. Но скоро все изменится: в борьбу за мелких частных вступили крупнейшие финансовые институты. // Оксана Дяченко. "Банковское обозрение", №2, февраль 2005 г. Банки поборются за малый бизнес Среди причин, препятствующих увеличению объема кредитования малого предпринимательства, банки называют высокие риски, отсутствие надежного заемщика, недостаточную ресурсную базу, увеличение накладных расходов и незначительность доходов в абсолютном выражении в расчете на одного заемщика по сравнению с кредитованием более крупных заемщиков. Однако исследование показало, что процентная ставка по кредитам для малых предприятий достигает 22% годовых, и это более чем в 1,5 раза выше среднегодового показателя по кредитам для нефинансовых организаций в среднем по России (11,9%).

В целом малые и средние банки, особенно региональные, считают, что их жизнеобеспечивающей нишей является кредитование именно малого и среднего бизнеса.

Так называемая «специализация» небольших и средних региональных банков по кредитованию и обслуживанию малого предпринимательства и среднего бизнеса - естественный процесс нынешнего «разделения труда» между крупными, средними и небольшими банками. Необходимость скорейшего активного освоения региональными банками клиентуры из числа малого бизнеса диктуется еще и тем, что в последнее время на этот рынок все чаще заглядываются крупные банки и международные финансовые организации.

О запуске собственных программ по кредитованию малого предпринимательства заявили кредитные организации, реализующие данные программы совместно с международными организациями-донорами, такими как Европейский банк реконструкции и развития (КБ «Челиндбанк»), Международная финансовая компания (КБ «НБД», КБ «Уралтрансбанк»), USAID (КБ «Центр-Инвест», АКБ «Русский банкирский дом», СДМ-Банк) и другие. Стоит отметить, что кредитные организации, работающие в рамках специальных программ (таких как, например, программа ЕБРР) и получающие льготные кредиты для работы с малыми предприятиями, варьируют величину процентной ставки в пределах 12-15,5% годовых. Однако только 7% опрошенных банков имеют доступ к таким программам.

В прошлом году Внешторгбанк выделил на цели кредитования малого предпринимательства 1 млрд долларов США. Данная программа стартовала в 12 городах (в планах на 2005 год - еще 10). Для максимального упрощения кредитной процедуры в структуре подразделений Внешторгбанка формируются отделы кредитования малого предпринимательства из 6 человек, которые будут наделены полномочиями для оперативного решения вопросов и осуществления всего цикла

операций, связанных с предоставлением кредитов. Понятно, что конкурировать с планомерным и технологичным подходом ВТБ небольшим региональным банкам будет очень непросто - если они не вырастят свою клиентуру сегодня.

Поэтому подход большинства банков к отбору заемщиков сегодня кажется как минимум недалеким. При выдаче кредита малому предприятию они руководствуются его финансовым состоянием, хорошим обеспечением кредита и кредитной историей заемщика. Собственно, такие хорошие клиенты уже сами могут выбирать банки, где дадут кредит на лучших условиях. И вряд ли такой подход можно в полном смысле слова назвать развитием кредитования малого бизнеса. Своя поляна Региональные банки правильно оценивают складывающуюся ситуацию. Банки в регионах являются не только кредитными и расчетными платежными институтами. Зачастую они выполняют консалтинговые функции. В перечне оказываемых услуг консультации называют около 50% банков. Обращает на себя внимание широкий спектр услуг, оказываемых региональными кредитными организациями. Кроме расчетно-кассового обслуживания, кредитования и консультаций они занимаются операциями с векселями, экспортно-импортными операциями (гарантии, аккредитивы), факторингом, управлением временно свободными счетами, инкассацией. Банки оказывают помощь в финансовом и налоговом планировании, содействуют в формировании и расширении рынка для клиентов-малых предприятий. Данный факт служит дополнительным подтверждением тому, что малые и средние региональные банки в сотрудничестве с малым бизнесом выступают с позиции партнерства, планомерно «выращивая» клиента, оказывая ему всестороннюю помощь.

В дальнейшем с субъектами малого предпринимательства готовы работать больше трети опрошенных банков - 35%. При этом в 30,5% банков разработана специальная кредитная политика в отношении малых предприятий, что доказывает серьезность подхода рассматриваемых банков к проблеме. Очевидно, что среди основных аргументов в пользу ориентации их стратегии на сектор малого предпринимательства выделяются следующие:

- Работа с малыми предприятиями в наибольшей степени соответствует принципу диверсификации. Тем самым банк гарантирован от того, что не станет заложником одного или нескольких крупных клиентов/заемщиков.
- Крупные предприятия и реализуемые ими программы и проекты в большинстве своем уже распределены по банковской системе. Работа же в секторе малого бизнеса является свободной нишей и должна стать основой для деятельности малых и средних банков.
- Доходность от вложений в проекты малого бизнеса, от операций кредитования малых предприятий превышает аналогичный показатель в секторе крупного бизнеса. Этому способствует лучшая адаптация к изменению конъюнктуры рынка, более высокая налоговая дисциплина, более низкий уровень затрат, более высокая инновационная активность.
- Малый бизнес является наиболее мобильным сектором экономики, быстрее всех приспособившимся к изменяющимся условиям рынка. Об эффективности работы с малым предпринимательством, правильности выбранной стратегии можно судить, опираясь на накопленный кредитными организациями опыт. Лишь у 8,7%

## **Маленький, но такой дорогой.**

Автор: Administrator  
26.10.2012 14:45 -

---

исследованных банков доля кредитования малого бизнеса за год работы уменьшилась, у 33,3% осталась неизменной, а у 58,3% увеличилась. Авторы исследования считают, что эти данные свидетельствуют в целом о перспективности работы банков в этом секторе экономики и экономической оправданности расширения своего присутствия на рынке финансовых услуг для малого предпринимательства.]