

## ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

**БОНДАРЕНКО Л. А.**

*кандидат экономических наук*

**Кривой Рог**

**В** Украине малый и средний бизнес (МСБ) находится на стадии становления и нуждается в денежных средствах для дальнейшего развития. На сегодняшнем этапе именно банковский кредит рассматривается как основной источник обеспечения финансовыми ресурсами текущей хозяйственной деятельности малых и средних предприятий (МСП). Но ниша кредитования МСБ в Украине недостаточно заполнена, особенно проблема обострилась с наступлением финансового кризиса. Вследствие этого приобретает необходимость решения вопроса определения перспектив развития банковского кредитования МСБ в Украине.

Различные аспекты банковского кредитования малого и среднего бизнеса постоянно находятся в поле зрения отечественной экономической науки. Существенный вклад в разработку теоретических и практических аспектов обозначенных проблем внесли В. Балулюк, А. Белоус, А. Васюренко, В. Вовк, А. Волчанка, М. Крупко, А. Мороз, С. Реверчук, С. Савлук, О. Хмеленко, Я. Чайковский, Н. Шелудько и др.

В современных экономических условиях коммерческим банкам и предприятиям МСБ необходимо выстраивать новую систему кредитных взаимоотношений, которая бы обеспечила адекватной кредитной поддержкой малые и средние предприятия, предоставила новый толчок для развития банковского кредитования МСБ.

*Целью* статьи является определение направлений развития кредитования малого и среднего бизнеса коммерческими банками Украины.

Одной из особенностей функционирования субъектов малого предпринимательства является значительная зависимость от заемных средств и, прежде всего, от банковских кредитов. Это объясняется объективной ограниченностью свободных финансовых ресурсов, ускоренной оборачиваемостью оборотных средств, меньшими возможностями для долгосрочного планирования движения денежных средств.

Довольно долгое время проблема кредитования МСП коммерческими банками в Украине стояла довольно остро. Кредитование малого бизнеса не входило в круг интересов крупных банковских структур. Это объяснялось тем, что для субъектов малого предпринимательства характерны повышенные производственные риски из-за недостаточной мобильности капитала и неликвидную структуру активов [1].

На сегодняшний день предприятия МСБ в Украине обслуживаются главным образом крупнейшими и крупными банками страны. В структуре кредитной системы Украины, в том числе в региональных масштабах, отсутствуют специализированные учреждения, которые обслуживают МСП. В отечественной банковской практике отсутствует льготное налогообложение и кредитование банков, обслуживающих предприятия МСБ.

Как правило, кредитованием МСП занимаются банки, которые сотрудничают с международными финансовыми организациями и выдают кредиты в рамках специально открытых кредитных линий. Основными «финансовыми донорами» для МСБ в Украине является Европейский банк реконструкции и развития, Немецко-украинский фонд, фонд «Евразия», Всемирный банк реконструкции и развития.

Финансовый кризис заставил отечественные коммерческие банки пересмотреть подходы к ведению бизнеса, изменить стратегические ориентиры. Сегодня многие банковские учреждения акцентируют свое внимание именно на обслуживании деятельности МСП. Ведь, как свидетельствует статистика [2], в кризисных условиях предприятия малого и среднего бизнеса показали лучшие результаты деятельности по сравнению с крупными предприятиями.

Анализ финансовой деятельности предприятий Украины в 2006 – 2009 гг. (рис. 1) показал, что в докризисный период как МСП, так и крупный бизнес работал почти с одинаковой эффективностью – количество прибыльных предприятий было на уровне 66,3 – 66,5% в 2006 г. и 67,2 – 67,5% в 2007 г. С началом кризисных явлений в экономике Украины количество убыточных предприятий увеличилось, причем в 2008 г. в секторе большого бизнеса их было больше на 1,6%, чем в секторе МСБ.

В разгар экономического кризиса малые и средние предприятия смогли быстрее переориентировать свою деятельность и приспособиться к новым условиям ведения бизнеса. Так, результаты финансовой деятельности 2009 года показали, что 39,9% МСП имели убытки, тогда как количество крупных убыточных предприятий достигла 48,2%, то есть разрыв составил уже 8,3%.

Из результатов анализа можно сделать вывод, что распространенное мнение о повышенной рискованности предприятий МСБ ошибочно. Сейчас, когда банки находятся в поиске потенциально платежеспособных заемщиков, необходимо обратить внимание именно на этот сектор экономики.

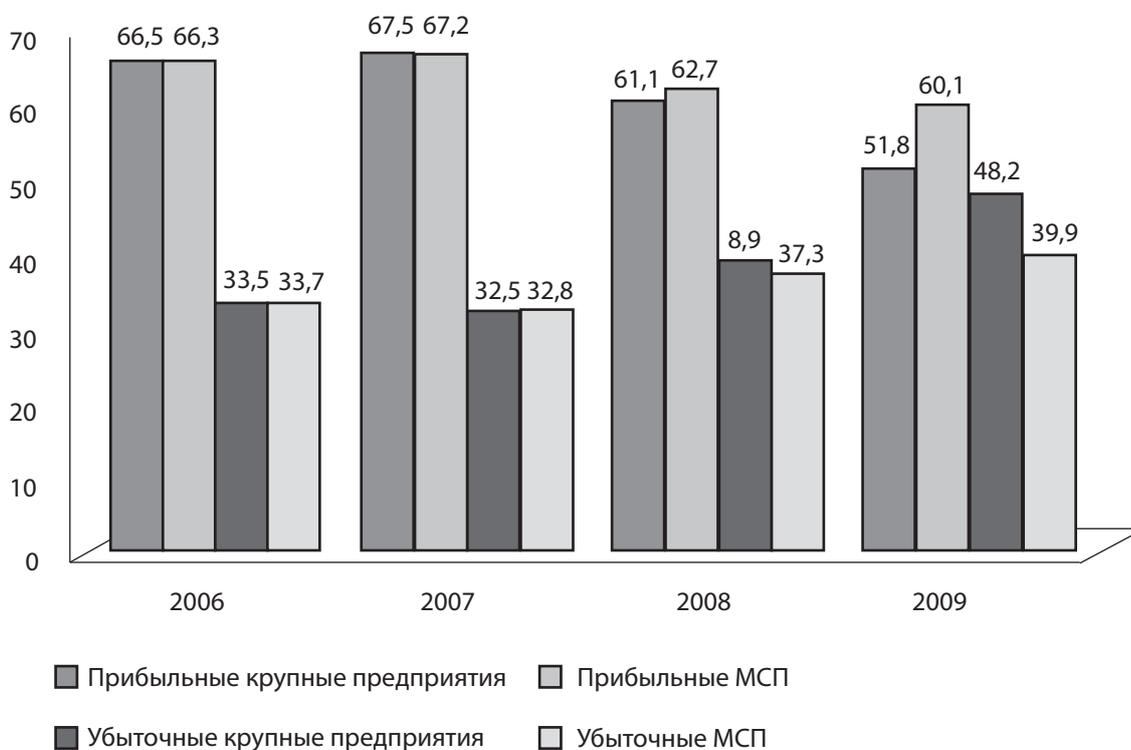


Рис. 1. Финансовые результаты деятельности предприятий Украины в 2006 – 2009 гг., в процентах к общему количеству предприятий

О положительных перспективах развития малых предприятий в Украине свидетельствуют также основные показатели их деятельности в 2000 – 2009 гг. (табл. 1) [2]. Количество малых предприятий неуклонно увеличивается, только в 2008 г. наблюдалась отрицательная динамика, но уже через год этот показатель восстановился практически до докризисного уровня. Повышается количество наемных работников на малых предприятиях: если в 2000 г. их было 15,1% от общего количества работающих, то в 2009 г. каждый четвертый наемный работник получил работу на предприятиях МСБ. Объем реализованной продукции малых предприятий за этот период вырос вдвое – с 8,1% до 16,7%, а в 2006 г. занимал почти 19% от общего объема реализации. Малые предприятия отвоевывают у предприятий крупного бизнеса долю прибыли, так в 2000 г. она составляла 12,9%, а в 2009 г. – 22,9%, причем в период кризиса по этому показателю наблюдался наибольший прирост – 38,8%.

расширения кредитования коммерческими банками малых предприятий необходимо предложить надлежащие механизмы-компенсаторы высоких административных затрат. Таким компенсатором может быть дополнительный относительно дешевый ресурс – в рамках Национальной программы содействия развитию малого предпринимательства в Украине.

Проблемой вхождения в бизнес для субъектов малого предпринимательства сейчас действительно очень часто является нехватка залога для получения кредита. Одним из путей ее решения является ускоренное развитие непрямого финансового лизинга.

Сдерживает кредитование также процедура оформления залога – она дорогая и довольно медленная. Эту проблему можно решить введением единого реестра отягощений имущества и регистрации сделок, где регистраторами могут выступать коммерческие банки.

Таблица 1

Основные показатели развития малых предприятий Украины в 2000 – 2009 г.<sup>1</sup>

Год	Количество предприятий в расчете на 10 тыс. человек наличного населения, единиц	Доля наемных работников на малых предприятиях к их общему количеству, %	Доля объема реализованной продукции малых предприятий к общему объему реализации, %	Доля прибыли от обычной деятельности до налогообложения малых предприятий к общему объему прибыли, %
2000	44	15,1	8,1	12,9
2001	48	17,1	7,1	9,1
2002	53	18,9	6,7	9,3
2003	57	20,9	6,6	9,1
2004	60	20,2	5,3	8,2
2005	63	19,6	5,5	7,9
2006	72	23,5	18,8	17,2
2007	76	23,7	18,1	14,0
2008	72	24,3	16,3	16,5
2009	75	25,3	16,7	22,9

<sup>1</sup> Данные приведены без учета результатов деятельности банков, фермерских хозяйств и бюджетных учреждений.

Но несмотря на положительную динамику развития МСП, их кредитование банковской системой Украины практически невозможно как с объективной (несовершенная законодательно-нормативная база), так и с субъективной (экономическая невыгодность) точек зрения.

Реальная ситуация в банковской сфере во многом обусловлена именно законодательно-нормативной базой, которая делает невыгодным кредитования как для самих банков, так и МСП. Расходы, которые банки должны осуществить, как по чисто техническим банковским операциям, так и по реальной оценке залога, предоставляемого заемщиком, превышают те проценты (в натуральном выражении), которые затем оплатит заемщик с крайне небольшого по размеру кредита. Кроме того, административные расходы банков при кредитовании малых предприятий практически равны расходам при рассмотрении кредитных заявок крупных и средних предприятий [3]. Поэтому для значительного

Одной из основных, если не главной проблемой при кредитовании малого бизнеса является отсутствие у банков дешевых долгосрочных ресурсов. Привлечение средств на депозиты на сроки более года является слишком дорогим и рискованным, учитывая колебания ставок.

Перспективным для кредитной поддержки малого бизнеса является также начало деятельности в Украине гарантийных фондов, которые смогут взять на себя часть рисков коммерческих банков, кредитующих малые предприятия за счет собственных ресурсов.

### ВЫВОДЫ

Анализ ситуации в сфере кредитования малого предпринимательства отечественными банками свидетельствует о необходимости развития их сотрудничества. По нашему мнению, перспективы взаимодействия украинских коммерческих банков и малого бизнеса чрезвычайно велики. В условиях финансового кризиса

МСП сумели приспособиться к новым условиям рынка и показали лучшие показатели деятельности по сравнению с крупными предприятиями.

Чтобы улучшить состояние банковского кредитования предприятий МСБ в Украине, следует, в первую очередь, усовершенствовать систему поддержки МСП на государственном уровне. Необходимо продолжать работу, направленную на улучшение общей экономической среды, совершенствование нормативно-законодательной базы, привлечение в Украину средств международных фондов, кредитно-финансовых учреждений.

Коммерческим банкам необходимо разработать стратегии выхода на рынок услуг для МСП, внести изменения в менеджмент, операционную и технологическую деятельность, в сферу информационных технологий,

предложить новые кредитные продукты. Также необходимо широко привлекать к сотрудничеству западных консультантов – практиков по банковскому обслуживанию мелких предпринимателей. ■

#### ЛИТЕРАТУРА

**1. Парсяк В.** Малий бізнес у контексті інноваційного розвитку економіки // Економіст.– 2006.– № 8.– С. 15 – 18.

**2.** Официальный сайт Государственного комитета статистики Украины.– Режим доступа: // <http://www.ukrstat.gov.ua/>

**3.** Фактори, що перешкоджають розвитку мікрокредитування в Україні.– Режим доступа: // <http://www.academia.org.ua/?p=645>.