Аристархов Александр Александрович. Эффективность кредитования коммерческими банками предприятий малого бизнеса : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Аристархов Александр Александрович; [Место защиты: Кубан. гос. ун-т].- Краснодар, 2009.- 270 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/3811

**Содержание к диссертации**

Введение

1 Теоретические основы исследования экономической природы малого бизнеса как субъекта кредитных отношений 13

1.1 Сущность и особенности экономической основы кредитования предприятий малого бизнеса 13

1.2 Банковское кредитование малого бизнеса и его роль в финансовом обеспечении предпринимательской среды 26

1.3 Факторы, сдерживающие развитие банковского кредитования малого бизнеса 39

1.4 Зарубежный опыт финансовой поддержки малого бизнеса и возможности его адаптации к российской экономике 47

1.5 Кредитоспособность субъектов малого бизнеса в системе финансово-экономических отношений 61

2 Обоснование методов эффективного банковского кредитования с учетом оценки уровня кредитоспособности предприятий малого бизнеса 72

2.1 Сравнительный анализ методов и моделей оценки кредитоспособности предприятий как условие эффективного кредитования 72

2.2 Методика оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса 84

2.3 Обоснование и оценка уровня кредитоспособности предприятий малого бизнеса 101

3 Эффективность кредитования коммерческими банками предприятий малого бизнеса 117

3.1. Финансовая поддержка малого бизнеса коммерческими банками в регионе 117

3.2 Микрокредитование как технология финансового обеспечения малого бизнеса 138

3.3 Инновационный алгоритм эффективного банковского кредитования малых предприятий 175

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 182

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 196

ПРИЛОЖЕНИЯ 206

**Введение к работе**

Малое предпринимательство, будучи ключевым элементом рыночного механизма, играет немаловажную роль в создании благоприятных условий для оздоровления национальной экономики и обеспечения устойчивого экономического роста.

На этапе своего формирования малые предприятия не требуют значительных вложений, но на стадии развития они не способны функционировать без заемных средств. Недостаток собственного капитала порождает потребность во внешнем заимствовании, однако высокие финансовые барьеры доступа к кредитным ресурсам банков являются одной из основных проблем для развития малого бизнеса в России. Так, кредиты малому бизнесу в 2008 г. не превысили 12% ВВП РФ, а в первой половине 2009 г. этот показатель снизился до 10%, тогда как потребность в банковских кредитных ресурсах российских малых предприятий удовлетворена на 35%, в том числе спрос на микрокредиты составляет 6—8 млрд. дол. США и обеспечивает кредитную поддержку лишь на 20%\*.

Несовершенство системы банковского кредитования малого предпринимательства в России характеризуется ограниченным набором предлагаемых кредитных услуг, отсутствием эффективных диверсифицированных механизмов и технологий кредитования, учитывающих специфику функционирования и финансово-кредитные предпочтения малых предприятий.

В то же время последствия мирового финансового кризиса и нестабильность внешней бизнес-среды существенно повысили банковские риски кредитования малого предпринимательства и усложнили процесс оценки его кредитоспособности по причине низкого уровня достоверности финансовой отчетности и непрозрачности финансово-хозяйственной деятельности малых предприятий. \* Шиганов В.В. Финансово-кредитная поддержка малого и среднего предпринимательства // Финансы и кредит. 2008. № 32 (320). С. 47, 51.

В этих условиях несомненный научный и практический интерес представляет исследование проблемы повышения эффективности банковского кредитования малого бизнеса в России. Усиливается необходимость разработки научного подхода к селективной оценке уровня кредитоспособности малых предприятий, формирования банковских механизмов микрокредитования и технологий кредитного процесса, учитывающих особенности функционирования предприятий малого бизнеса, что и определяет актуальность темы исследования, его характер и основные направления.

Степень разработанности проблемы. Возросшее влияние малого бизнеса на развитие экономики и признание его особой роли в решении важнейших экономических задач обусловило значительный научный интерес к проблемам финансово-кредитного обеспечения малых предприятий. Заметный вклад в разработку теоретических основ сущности малого ,бизнеса внесли отечественные ученые: А.Ю. Архипов, А.И. Бажан, Е.М. Бухвальд, А.О. Блинов, Е.Ф. Жуков, О.И. Лаврушин, М.А. Пессель и др.

Финансово-кредитному обеспечению малого бизнеса посвящены работы А.В. Виленского, Л.А. Ворохалиной, Т.В. Каменской, В.В. Ковалева, Н.В. Колчиной, И.Д. Мамоновой, Н.К. Сирополиса, Г.А. Ткаченко,

А.Ю. Чепуренко, И.Е. Шапиро, В.В. Шиганова, которые в основном послужили базисом для выработки методических основ диссертационного исследования. Вопросы государственной финансово-кредитной поддержки субъектов малого предпринимательства и связанные с ними проблемы глубоко исследованы в работах В. Калинина, Н.Н. Немировой, С. Метелева, М.Г. Лапусты и др.

Разработки теоретических и организационно-методических положений анализа кредитоспособности заемщика, осуществленные И.Т. Балабановым, Н.И. Валенцевой, Е.Б. Герасимовой, Д.А. Ендовицким, В.Н. Ендроновой, В.Т. Севруком, П.З. Роуз, А.Д. Шереметом, позволили выполнить прикладную часть исследования, при этом использовались труды таких зарубежных экономистов, как Р. Агарвал, М. Керн, М. Коулинг, А. Де Латр, Дж. К. Лимбден, Г. Рейд, А. Родригез, А. Перез.

Несмотря на значительное число исследований по проблемам кредитования малого бизнеса, в настоящее время отсутствуют системные подходы к оценке кредитоспособности малых предприятий с учетом особенностей их жизненного цикла, что обусловило выбор цели и задач диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования состоит в теоретическом обосновании и разработке методических подходов к совершенствованию финансовых инструментов и методов кредитования малого бизнеса коммерческими банками на основе оценки уровня кредитоспособности малых предприятий как условия оптимизации кредитного процесса.

В соответствии с целью исследования сформулированы и решены следующие задачи: исследованы теоретические основы развития малого бизнеса как субъекта кредитных отношений; детерминированы факторы, сдерживающие развитие банковского кредитования малого бизнеса, и на их основе разработана система качественных показателей для определения уровня кредитоспособности малых предприятий; разработана и обоснована методика оценки кредитоспособности малых предприятий с учетом особенностей ведения финансово-хозяйственной деятельности на различных этапах их жизненного цикла; исследованы процессы оптимизации технологии кредитования предприятий малого бизнеса региональными коммерческими банками; определена эффективность финансово-кредитной поддержки малого бизнеса коммерческими банками в регионе и выявлены приоритетные направления ее развития.

Объект диссертационного исследования — деятельность коммерческих банков по кредитованию предприятий малого бизнеса.

Предмет диссертационного исследования — система финансово-экономических отношений, складывающихся в процессе кредитования коммерческими банками предприятий малого бизнеса.

Область исследования соответствует п. 9.4 «Развитие инфраструктуры современных кредитных инструментов, форм и методов кредитования», п. 9.7 «Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков» Паспорта специальностей ВАК, код 08.00.10 — «Финансы, денежное обращение и кредит».

Теоретической и методологической основой диссертационного исследования послужили теоретические взгляды, представленные в научных трудах российских и зарубежных авторов в области кредитования малого бизнеса, нормативные документы государственных органов, способствующих развитию малого бизнеса. При исследовании обозначенной проблемы применялись различные, взаимодополняющие друг друга методологические подходы, позволившие реализовать стратегическую цель исследования. Обоснование выводов осуществлялось на основе таких научных методов, как: диалектический метод познания экономических явлений, научная абстракция, анализ и синтез, методы группировки и сравнения, методы экспертной и рейтинговой оценки, экономико-математические методы и математическое моделирование.

Информационно-эмпирическая база диссертационного исследования включает статистические,отчеты развития сферы малого бизнеса, монографические и диссертационные исследования, публикации в научной периодической печати, статистические материалы Госкомстата России, Банка России, Главного управления Банка России по Краснодарскому краю, аналитические данные ресурсного центра малого предпринимательства, финансовую отчетность малых предприятий, данные российских коммерческих банков, материалы научно-практических конференций, интернет-ресурсы, данные авторского анкетирования в г. Краснодаре по вопросам изучения кредитных потребностей малого-бизнеса. Их использование в совокупности позволило обеспечить достоверность и обоснованность выводов исследования.

Рабочая гипотеза диссертационного исследования выстроена на основе теоретических положений и научной позиции автора, заключающейся в том, что в условиях дестабилизации национальной экономики, ухудшения финансо- вого обеспечения деятельности предприятий малого бизнеса необходимо разработать, критерии для формирования концептуальной модели банковского кредитования- малого предпринимательства с учетом изменений финансово-кредитных предпочтений предприятий сферы малого бизнеса, обусловленных их поведенческими функциями на, кредитном, рынке, и определяется: закономерностями развития, конкурентной банковской; среды.

Основные положения диссертации;, выносимые на защиту.

1.. В- современных условиях развития финансово-кредитных отношений малых предприятий и банков? приобретает особое значение исследование кре дитоспособности заемщика; выступающего самостоятельным; блоком: ком плексного экономического анализа и требующего серьезного внимания не только со стороны кредитора, но и со стброныззаемщика; Исследование креди тоспособности малого предприятия, затрагивающее все стадии кредитного про цесса, сопровождается- детальным анализом количественных и качественных характеристик заемщика с точки зрения ихвлиянияша рейтинг, кредитоспособ ности, качество обеспечения\* кредита,-уровень;кредитного риска, выбор\* опти мальной схемы кредитования.. Кредитоспособность малого предприятия в отли чие от кредитоспособности других заемщиков ^зависит от его организационно- правовое формы, степени прозрачности и достоверности финансовой отчетно сти, направлений деятельности: и обоснованной1 потребности в заемном капита ле. '''\*'"''.'

2. Для оптимизации кредитной- деятельности коммерческих банков в, регионе в отношении малого бизнеса, следует учитывать специфические факторы риска при кредитовании субъектов малого бизнеса, к которым относятся факторы внешней среды (неразвитость экономической' инфрастуктуры залоговых отношений малого бизнеса, занижение данных об оборотах и масштабах деятельности малых предприятий, отсутствие достоверной информации об организованных предпринимательских структурах, снижение уровня потребительского спроса) и факторы внутренней среды банка (неразработанность,технологий кредитования и методик оценки кредитоспособности, адаптированных к осо- бенностям функционирования малых предприятий; неразвитость программ микрокредитования; высокие операционные издержки кредитования малого бизнеса; рост объемов задолженности и неплатежей по кредитам; низкая квалификация банковского персонала, не имеющего навыков работы по сопровождению малых предприятий в кредитном процессе), что не в полной мере позволяет учитывать факторы риска для достижения сбалансированности интересов кредиторов и заемщиков — малых предприятий.

С целью эффективного выбора оптимальной схемы кредитования малых предприятий банками и достоверного определения уровня кредитоспособности заемщика использован инструментарий теории нечетких множеств, позволяющий устранять ошибки и неточности в финансовой отчетности, а также осуще-ствлять мониторинг финансового состояния заемщика и прогнозировать риск невозврата кредитов. Основываясь на теории нечетких множеств, под анализом целесообразности предоставления кредита предприятию малого бизнеса автор понимает выбор одного из вариантов решения проблемы предоставления кредита при отсутствии условий для системного анализа информационного и статистического обеспечения деятельности малых предприятий. Экспертные системы, построенные на основе теории- нечетких множеств, характеризуются повышенной степенью обоснованности принимаемых управленческих решений.

Оценка уровня кредитоспособности предприятий малого бизнеса включает три основных этапа: первый основывается на определении качественных показателей, учитывающих региональную и отраслевую специфику их деятельности; второй базируется на расчете количественных показателей вне зависимости от формы ведения финансовой отчетности малого предприятия (стандартная финансовая отчетность или оборотная ведомость); третий содержит определение совокупного рейтинга кредитоспособности, применение которого позволяет принять рациональное решение в области кредитования и объективно обосновать целесообразность предоставления заемных средств.

Перспективным направлением деятельности региональных коммерческих банков становится развитие технологий микрокредитования как основы финансирования предпринимательской деятельности в сфере малого бизнеса с целью обеспечения стабильного доступа малых предприятий к краткосрочным кредитам, что позволит диверсифицировать их деятельность и увеличит ресурсную базу банков за счет роста доходов по операциям микрокредитования благодаря их доступности, низкому уровню риска и высокой степени возврата кредитов, а следовательно, послужит стимулом к развитию малого предпринимательства.

6. Развитию кредитования малого бизнеса с позиции коммерческих банков препятствует слабо структурированная технология кредитного процесса. В связи с этим предложена комплексная технология, включающая алгоритм действий кредитного эксперта, направленный на развитие каждого этапа процедуры (общее количество баллов по итогам оценки каждого этапа технологии кредитования свидетельствует о степени ее совершенства в коммерческом банке), что обеспечивает снижение субъективности и неточности экспертных оценок, повышает их качество.

Научная новизна диссертационного исследования в целом заключается в обосновании теоретических и методических положений для совершенствования механизма кредитования предприятий малого бизнеса коммерческими банками в условиях нестабильности внешней бизнес-среды.

Конкретное приращение научного знания состоит в следующем: - уточнено и дополнено определение кредитоспособности заемщика - малого предприятия в системе управления кредитным риском коммерческого банка, под которым понимается комплексная финансово-правовая оценка его деятельности, представленная системой сбалансированных показателей, позволяющих определить уровень кредитного риска банка, размер кредитных обязательств малого предприятия и установить зависимость величины кредитного риска от рейтинга кредитоспособности малого предприятия, что в отличие от имеющихся современных трактовок этого понятия гармонизирует интересы кредитора и заемщика; обоснованы процессы кредитования коммерческими банками малого бизнеса на основе разработанной классификации экономических факторов, сдерживающих его развитие, что позволило детерминировать качественно новые критерии оценки кредитоспособности малых предприятий, к которым необходимо отнести критерии оценки динамики развития отрасли и региона, потребности рынка в продукции (товарах и услугах); разработана система комплексных оценочных показателей для обоснования целесообразности кредитования коммерческими банками предприятий малого бизнеса с учетом особенностей ведения финансовой отчетности в зависимости от организационно-правовой формы и отраслевой специфики их деятельности, что позволяет снизить финансовые барьеры доступности малого бизнеса к кредитным ресурсам банков и повысить эффективность методов оценки их кредитоспособности; предложен методический подход к использованию теории нечетких множеств для целей оптимизации принятия управленческих и финансовых решений при кредитовании малых предприятий в условиях значительного уровня неопределенности финансовой информации, в основе которого лежит интегральный рейтинг кредитуемого малого предприятия, позволяющий выбрать рациональную схему его финансирования и способствующий как прогнозированию доходности активных операций коммерческого банка, так и снижению уровня кредитного риска, что повышает финансовую устойчивость банковских структур; формализован оригинальный алгоритм деятельности кредитного эксперта для оценки уровня кредитоспособности малого предприятия, включающий: определение цели кредитования и финансовой информации о малом предприятии; формирование набора качественных, количественных показателей и критериев оценки заемщика; определение итогового рейтинга заемщика, схемы его кредитования и оценки эффективности кредитного процесса, реализация которого повысит конкурентоспособность кредитных организаций и снизит кредитные риски; - разработан механизм оптимизации кредитного процесса; с применением системы, микрокредйтования. в региональных коммерческих банках, базирующийся на оценке эффективности каждого этапа кредитования\* с помощью предг ложенной системы экономических показателей, в целях снижения уровня кредитного риска и конкурентоспособности банков на региональном уровне.

Теоретическая; и; практическая; значимость работы состоит в том, что концептуальные положения и выводы исследования позволяют расширить существующие представления; о содержании и направлениях совершенствования системы банковского < кредитования^ малого бизнеса, заключающиеся і в і возможности применения' в деятельности коммерческих банков разработанной методики оценки кредитоспособности малых-предприятий; на основе: примененияша-тематического инструментария теории\* нечетких множеств, а также внедрения поэтапной технологии оптимизации кредитного процесса.

Предложенная, система количественных иі качественных показателей и алгоритм действий; кредитного эксперта при кредитовании малого предприятия могут быть применены в практике: деятельности банков, при; созданииавтомати-. зированных систем оценки финансового состояния.малых предприятий, а также при оценке уровняшх кредитоспособности.

Отдельные положения-диссертации могут использоваться^ научными и практическими работниками при разработке концепций развития кредитования малого бизнеса на уровне региона, а также при подготовке методических мате риалов для; обеспечения^ учебного процесса по таким дисциплинам, как. «День ги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческого банка», «Бан ковский менеджмент». '

Апробацияи реализация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертационного исследования были представлены на международных и всероссийских научно-практических конференциях в г. Сочи и г. Майкопе.в 2006-2009 гг.

Основное содержание диссертации и результаты исследования'отражены в 9 публикациях автора общим объемом 3,98 п.л. (авт. — 2,16 п.л.).

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы из 125 наименований. Работа изложена на 205 страницах, содержит 32 рисунка и 20 таблиц.

## Сущность и особенности экономической основы кредитования предприятий малого бизнеса

Развитие малого бизнеса (МБ) тесно связано с кредитной деятельностью банков, так как малые предприятия нуждаются во внешних заимствованиях на протяжении всего жизненного цикла. В современной экономике имеются реальные барьеры для кредитования малого бизнеса, которые связаны с отсутствием четкого понимания экономической основы финансово-кредитных отношений между коммерческими банками и малыми предприятиями. Исследование сущности кредитования и его роли в стимулировании и развитии малого бизнеса, с одной стороны, является актуальным, а с другой стороны позволит совершенствовать систему управления кредитным процессом.

Среди экономистов нет единства в понимании сущности и содержании экономической основы кредитования. Так с точки зрения Лаврушина О.И. конкретной «экономической основой, на которой появляются и развиваются кредитные отношения, выступает кругооборот и оборот капитала, т.е. экономическая основа появления и развития кредитных отношений — это кругооборот и оборот капитала, отличающийся непрерывностью и в то же время различными колебаниями в зависимости от потребности в ресурсах и источниках их покрытия1. Источником движения кредита является движение стоимости.

В связи с разной природой восстановления стоимости отдельных составляющих производственного потенциала, спецификой производства, особенностью сбыта продукции, а также различных сезонных факторов происходит неравномерный кругооборот и оборот капитала». Это приводит к тому, что у одних субъектов экономических отношений возникают свободные денежные ресурсы, а у других ощущается нехватка. Устранению этого несоответствия между производством и обращением средств способствуют кредитные отношения. при определении содержания.экономи- ; . ческой основы кредитных отношений; важным фактором считают — возвратность,, которая «вне зависимости от стадии движения капитала: выступает все- : общим,свойством.кредита»". Эта точка зрения авторов спорна; так как возврат-. ность:не возникает сама по! себе, а- базируется на материальных процессах кругооборота капитала; в частности, в процессе завершения: кругооборота. Возвратное предоставление средств является важным аспектом- кредитования; но это/ не просто «выдача» или «передача», а экономические взаимоотношения, которые нельзя передать или выдать с дальнейшим: возвратом.

Кредит обеспечивает нормальное функционирование экономики, поскольку у любого хозяйствующего субъекта, особенно, у малых, предприятий, не , хватает собственных, ресурсов; а. у другого: субъекта (например, банка) есть-средства; которые он готов предоставить пользование; В кругообороте и обороте: капиталазаложена; возможность возникновения кредитных отношений; но длячее реализацииїтребуется выполнение двух условий: необходимость существования ! субъектов кредитных отношению и взаимное: согласование их интересов- Дляпредприятияіважно не только вернуть заемные средства; но и получить; доход, который?будет достаточен для: покрытия, всех расходов по;-кредитованию Так, если предприятие не сможет вернуть кредит, токредитные отношения; для одного из субъектов (банка)следует считатьнеуспешными. По мнениюавтора, экономическойосновой кредитных отношений следует понимать отношения связанные с предоставлением кредитором заемщику на условиях срочности, платности возвратности финансовых ресурсов, ис-пользование которых закреплено соответствующим договором, при этом их источником являются средства высвобождаемых в процессе кругооборота капитала, для их использования в Целях достижения дополнительного экономического эффекта.

2 Краткосрочное кредитование сельскохозяйственных предприятий: Учеб. пособие для студентов вузов/ МЛ. Лишанский, И.Б. Маслова.-М.: ЮНИТИ, 2000, с. 15 . Исследуем основные формы предоставления финансовых ресурсов, чтобы определить их влияние на развитие кредитные отношений. В этой связи рассмотрим отличия трактовок таких дефиниций как «заем», «кредит» и «ссуда». Действующий Гражданский Кодекс (ГК) РФ определяет понятие «кредит» как разновидность заемных отношений. В Главе 42 «Заем и кредит» выделены следующие виды договорных обязательств, формирующих заемные отношения, — это договор займа; заемные отношения, возникающие при приобретении векселей, облигаций и других ценных бумаг; кредитный договор, товарный и денежный кредиты.

Договор ссуды описан в главе 36 ГК РФ «Безвозмездное пользование». В статье 689 ГК РФ договор ссуды определен как договор безвозмездного пользования вещами. В нормативных документах Банка России от 26 марта 2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», используются термины «ссуда», «ссудная задолженность», «обеспечение по ссуде».

## Сравнительный анализ методов и моделей оценки кредитоспособности предприятий как условие эффективного кредитования

Традиционный анализ кредитного качества компании-заемщика в основном базируется на фундаментальном анализе финансовых показателей и включает в себя детальное изучение операций компании-заемщика, динамику его финансовых потоков, величины его будущих доходов и т.д. Основная цель при этом состоит в анализе стабильности доходов компании-заемщика по отношению к ее обязательствам. Полученные в результате количественные показатели затем подвергаются субъективной (экспертной) оценке специалистов, определяющих место компании в некоторой иерархии рейтинговых категорий, имеющих дискретную порядковую структуру. Данное описание в основном справедливо как для работы внутренних аналитических департаментов банков и финансовых компаний, занимающихся оценкой кредитного качества своих контрагентов и клиентов, так и крупнейших мировых рейтинговых агентств таких, как Standard&Poor s» Moody s Investors Service, Fitch IBCA, Thomson Bank Watch и др. Проблема выставления того или иного кредитного рейтинга на основе статей баланса компании-заемщика, а также выявление различных недостатков, связанных с несовершенством и непрозрачностью бухгалтерской отчетности является своею рода "black art" (в пер. с англ. языка- «темная наука») и ничто здесь, по-видимому, не заменит опыта и профессиональной компетентности финансового аналитика, который работает в данной индустрии.

Несомненным минусом традиционного подхода является то, что получаемая в результате такого анализа специалистов буква (число) кредитного рейтинга компании-заемщика несет в себе информацию только порядкового характера о кредитном качестве компании-заемщика.

Поэтому разработка методики процедуры оценивания кредитного риска была объективным процессом, не зависящей от точки зрения конкретного человека или организации является актуальной. Если модель оценивания кредитного риска сможет "ухватить" взаимосвязь финансового состояния заемщика и вероятности дефолта по его обязательствам, то она смогла бы стать средством мониторинга изменений этого состояния, дающим ранние сигналы оповещения об ухудшении качества кредитных обязательств компании-заемщика [17].

По существу большинство существующих методик анализа кредитоспособности предприятий имеют в своей основе модель оценивания функции распределения убытков кредитного портфеля. Очевидно, что не имея достаточной статистической выборки, применение подобных методик представляется сомнительным. Исходя из этого, разрабатываемая модель должна быть свободна от требования наличия определенного числа малых предприятий, в результате анализа состояния которых можно будет принимать решение о кредитовании того или иного потенциального заемщика.

Прежде чем перейти к разработке модели решения задачи анализа целесообразности кредитования предприятий сферы малого бизнеса, необходимо рассмотреть существующие методики оценки кредитоспособности данных предприятий с точки зрения возможности их применения к оценке малых предприятий. Проблема повышения эффективности анализа кредитоспособности предприятий коммерческими банками не нова, однако, в силу ряда причин она остается весьма актуальной. Следует отметить тот факт, что в РФ существуют методики оценки кредитоспособности крупных предприятий и физических лиц-заемщиков. Ме-тодики, ориентированные на оценку кредитоспособности малого бизнеса просто отсутствуют.

Как показало исследование большинство методик кредитоспособности заемщиков в большинстве случаев основаны на анализе статистической информации. Проведем классификацию существующих математических методик, применяемых в процессе анализа кредитоспособности клиента с целью выявления их основных достоинств и недостатков.

Методики, применяемые для оценки кредитоспособности различны, но все они в той или иной степени позволят определить [79]:

-организационно-экономическую характеристику заемщика;

-кредитную историю заемщика;

-анализ финансового состояния и состояния его имущества, а также оценку платежеспособности.

Кроме того, в случае, когда потенциальный заемщик не является (и не являлся) клиентом Банка, оценить его кредитную историю оказывается проблематично, по причине недостаточного развития в нашей стране на настоящий момент системы «кредитных бюро», имеющих обширную информацию по большинству заемщиков, получившей широкое распространение на западе.

Немаловажным является анализ качественных показателей заемщика, таких как:

- оценка состояния отрасли заемщика;

- оценка роли заемщика в регионе (отрасли и т. д.);

- оценка экономической, политической и технической политики организации;

- деловая репутация и т.д.

## Финансовая поддержка малого бизнеса коммерческими банками в регионе

Малое предпринимательство вносит значительный вклад в развитие экономики регионов России, способствуя повышению их стабильности и инвестиционной привлекательности. Проведем оценку эффективности финансово-кредитной поддержки МБ на примере Южного Федерального Округа (ЮФО) в целом и Краснодарского края в частности. В этой связи, целесообразно выстроить наше исследование по трем основным направлениям:

1) оценка уровня развития МБ в регионе;

2) анализ степень развития банковского среды в регионе применительно к малому бизнесу;

3) особенности взаимодействия предприятий МБ и региональных коммерческих банков в ЮФО.

Первое направление. Согласно анализу, проведённому в 2007 году Национальным институтом системных исследований проблем малого предпринимательства, на территории ЮФО, по сравнению с другими регионами РФ, было зарегистрировано наименьшее в стране количество малых предприятий, в расчёте на 100 тысяч человек — 496 компаний. В Приволжском округе, который стоит на строчку выше, — 623 малых предприятия, в среднем по России — 790, следовательно МБ на Юге должен почти удвоиться, чтобы догнать среднероссийский уровень. При этом, как показал анализ статистики за период с июля 2006—го по июль 2007—го, в ЮФО наблюдались опять же наименьшие темпы прироста зарегистрированных малых предприятий. Так, за 6 с половиной лет количество МП в расчёте на 100 тысяч населения в ЮФО увеличилось на 38% — с 359 в 2001 году до 496 на 1 июля 2007 года27.

Как показал анализ развития малого бизнеса в регионе, можно сделать вывод о том, что для того, чтобы ЮФО достиг удвоения развития малого бизнеса и достиг уровня других регионов России, необходимо всесторонне развивать различные формы финансово-кредитной поддержки на государственном и местном уровне малого бизнеса, а также за счет привлечения банков к кредитованию предприятий МБ.

Второе направление. Перейдем к анализу второго направления, связанного с оценкой степени развития банковской среды в ЮФО и Краснодарском крае с точки зрения эффективности кредитования предприятий МБ.

Ростовская область, Краснодарский край, Волгоградская область и Ставрополье — субъекты, на которые приходится подавляющая доля кредитов для малого бизнеса, выдаваемых в ЮФО. Краснодарский край является перспективным.