

ПУТИ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

О. В. Копылова, студентка 2 курса ПГУ

Научный руководитель:
старший преподаватель

Ю. Ш. Салахова (ПГУ)

Важнейшим аспектом в развитии инновационной деятельности субъектов малого бизнеса является финансирование деятельности по внедрению инноваций в производство товаров и услуг. Финансирование инноваций предполагает поиск

источников финансирования и их дальнейшее использование. Банковские кредиты являются одним из важнейших источников финансирования инновационной деятельности компании на всех стадиях развития. Одним из главных препятствий кредитования инноваций являются жесткие требования к заемщикам со стороны банков. Банковское кредитование предполагает точное установление условий кредитования, сроков, процентных ставок. В соответствии с рисковыми стратегиями, коммерческие банки должны быть уверены в платежеспособности субъектов малого бизнеса и возвратности кредита.

Рассматривая проблему кредитования субъектов малого бизнеса, можно отметить некоторые

основные причины слабого участия банков в финансировании инновационной деятельности:

- собственные средства субъектов малого бизнеса ограничены. Соответственно, недостаток собственных средств ухудшает финансовое положение предприятия с точки зрения его кредитоспособности.

- на рынке практически отсутствует соответствующая информация о финансовом и организационном положении субъектов малого бизнеса, занимающихся инновационной деятельностью.

- формирование репутации субъектов малого бизнеса. В частности, существует репутация, которая создается в процессе развития кредитных взаимоотношений с банками. Однако следует заметить, что репутация оказывает двойное воздействие: ее отсутствие затрудняет поиск банком информации о кредитной истории данного субъекта, а необходимость завоевания положительной репутации подталкивает фирмы к более осторожному поведению на рынке.

Предпочтения отдаются финишным проектам, когда основной объем инвестиций в разработку инноваций уже осуществлен за счет собственных средств предприятия и требуется кредит на производство более новой продукции и ее продвижение на рынок.

В таком случае важно отметить, что банки с целью уменьшения рисков предоставляют кредит частями, устанавливают лимиты кредитования, так как это уменьшает стоимость, облегчает обслуживание кредита и делает получение кредита более реальным. А для малых предприятий, соответственно, единственной формой обеспечения обязательств является их собственность (недвижимость, товары, оборудование), то есть в случае неудачи они могут разориться. Следовательно, в большинстве случаев малым инновационным предприятиям такая схема банков закрывает доступ к кредитам вообще.

Позиция банков вполне объяснима, так как кредитование инновационных проектов более рискованное по сравнению, например, с обычным инвестиционным кредитованием. Как показывает статистика, в течение пяти лет после создания около 70 % малых предприятий проходят процеду-

ру банкротства. В итоге банкам приходится иметь дело со значительными рисками.

Таким образом, в целях минимизации рисков при кредитовании субъектов малого бизнеса, занимающихся инновационной деятельностью, следует отметить некоторые важные направления этой области:

- создание государственной системы страхования рисков инновационной деятельности и предоставление гарантий со стороны государства по кредитам в инновационную сферу. При этом возможен вариант специального создания государственной страховой компании и необходима разработка самого механизма государственного страхования кредитов, выданных для осуществления кредитной деятельности;

- создание сети специализированных банков (инновационных, ипотечных, земельных и т. д.), которые будут осуществлять долгосрочную кредитную поддержку инновационных проектов. Доступность получения кредита в таком банке для инновационной компании должна быть намного большей, чем в обычном коммерческом банке. Преимущества инновационного банка заключаются в том, что такой банк будет иметь возможность финансировать исследования на всех стадиях инновационного процесса, обладать частью собственности на интеллектуальный продукт, приобретать лицензии для организации производства новых товаров и услуг, участвовать в маркетинге инноваций и освоении новых рынков, в том числе за рубежом. В таком случае кредитные риски банков могут значительно уменьшить степень своего роста.

Литература

1. *Маховикова, Г. А.* Инновационный менеджмент : учеб. пособие / Г. А. Маховикова, Н. Ф. Ефимова. – М. : Эксмо, 2010. – 208 с.
2. *Сомик, А.* Современное состояние и направления стимулирования развития банковского инвестиционного кредитования в Украине / А. Сомик, С. Жуйков // Вестник НБУ. – 2010. – № 7. – С. 28–34.
3. *Карпенко, О. А.* Банковское финансирование инноваций / О. А. Карпенко // Науковедение. – 2014. – № 4 (23). – С. 67–74.