

Малое предпринимательство: проблемы кредитования

И.П. Мистюкова,

*Невинномысский институт экономики, управления и права, г. Невинномысск, Россия,
Mistyukova_irina@mail.ru*

Аннотация

В статье проанализированы основные проблемы кредитования субъектов малого предпринимательства, роль зарубежных банков при решении данной проблемы. Предложены возможные решения проблемы недостаточности капитализации банков. Рассмотрена необходимость внесения изменений в законодательной и нормативной базе РФ.

Ключевые слова: малое предпринимательство, кредит, риск кредитования.

Благоприятная международная конъюнктура и некоторые другие факторы обеспечили появление положительной динамики экономического роста в России. Впервые за последние годы экономика начала развиваться за счет роста внутреннего спроса, обусловленного увеличением реальных доходов населения, и внутренних инвестиций, направленных на начавшуюся модернизацию производства. Однако наряду с положительными тенденциями заметны негативные, преодоление которых требует осуществления кардинальных экономических преобразований. Одной из проблем экономики является отрыв финансово-кредитной сферы от реального сектора, слабое участие финансов в экономическом росте. Отечественная модель инвестиционного процесса до сих пор основывается на самофинансировании предприятий, а роль банков по-прежнему незначительна.

На состоявшемся заседании Межрегионального банковского совета председатель Совета Федерации Федерального собрания РФ С.М. Миронов отметил, что «модернизация экономики России в значительной степени зависит от достаточности и доступности для предприятий финансовых ресурсов. Недостаток финансирования – типичная и серьезная проблема, с которой сталкиваются российские предприятия и предприниматели. Несмотря на положительные изменения, о чем свидетельствует статистика, еще очень далеко до удовлетворения потребностей, которые испытывают и предприятия, и в целом экономика России».

Небольшие банки с большой неохотой предоставляют кредитные ресурсы индивидуальным предпринимателям или малым организациям, иногда используя запретительно большие ставки за предоставленные средства. Частично это объясняется и тем, что у большинства банковских учреждений нет собственных капиталов для долгосрочного финансирования предприятий реального сектора. Системы микрокредитования, кредитования малого и среднего бизнеса в России если и развиваются, то в очень обособленных сферах деятельности. Практически единственный сегмент рынка, с которым коммерческие банки работают на приемлемых условиях, – крупные интегрированные структуры.

В настоящее время взять кредит в отечественных коммерческих банках субъектам малого предпринимательства практически невозможно. Никто из них не предоставляет кредитные ресурсы, если заемщик не обеспечит стопроцентное залоговое обеспечение. Причем в таком качестве не могут выступать приобретаемое оборудование или имущество. Также проблемой является несовершенство процедуры оценки потенциальных заемщиков, относящихся к малому бизнесу, и принятия решений на ее основании, а также нормативное регулирование данных процессов в России.

В связи со сложившейся ситуацией совершенно обоснованно присутствие на российском кредитном рынке зарубежных финансовых организаций, кредитующих средний и малый бизнес, необходимы современные технологии. Из практики видно, что кредитование малых предприятий является прибыльным только тогда, когда оно осуществляется в больших объемах, а у большинства банков нет достаточного объема «длинных» и дешевых денег, требующихся малым предприятиям. Большая трудоемкость работы с малым бизнесом – еще одна причина того, что большинство коммерческих банков стараются выдавать небольшие кредиты под очень высокие проценты по сравнению с более крупными банками. Кроме того, кредитные организации несут огромный риск кредитования субъектов малого предпринимательства, что тоже стало одной из предпосылок больших процентов – имущественное положение и финансовая устойчивость небольшой организации в большинстве случаев неустойчивые и неопределенные.

В таких условиях сотрудничество с западными партнерами является наиболее выгодным способом кредитования. Кроме «длинных» денег зарубежные предприятия предоставляют отечественным банкам уточненные технологии предоставления кредитов, очень гибко относятся к процедуре залога – в качестве него может выступать определенная доля оборотного капитала, готовой продукции или товаров и т.д. На сегодняшний день в числе распространенных продуктов кредитования субъектов малого предпринимательства в РФ с участием иностранного капитала можно выделить систему ЕБРР (через Фонд поддержки малого бизнеса), фонда «США – Россия» (TUSRIF), Международной финансовой корпорации (IFC), Агентства международного развития (USAID).

По мнению И.В. Мигун, наиболее эффективную политику кредитования осуществляет Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) через Фонд поддержки субъектов малого предпринимательства, созданный в 1994 г. С помощью этого фонда ЕБРР самостоятельно, без посредников предоставляет кре-

дитные ресурсы отечественным банкам-партнерам, и они в свою очередь предоставляют кредитные продукты субъектам малого предпринимательства. Сотрудничество осуществляется с такими российскими банками, как ПАО Сбербанк России, Дальневосточный банк, Банк кредитования субъектов малого предпринимательства, Челиндбанк, Уралтрансбанк.

Целевой аудиторией системы кредитования являются все хозяйствующие предприятия с численностью работников до двадцати человек и индивидуальные предприниматели. Кредитные ресурсы выдаются в целях расширения оборотных средств или для закупки дополнительного оборудования. Данная программа ЕБРР осуществляется в 33 регионах России. С 1994 г. ЕБРР посредством Фонда поддержки субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации предоставил предприятиям малого бизнеса 161 тыс. кредитов на общую сумму 1,3 млрд долл. США.

Рассмотренная кредитная программа применяет кредитную методику, которая является уникальной, ее экономическая эффективность отражается в устойчиво низком уровне просроченных сумм по кредитам (порядка 1 % сальдо кредиторской задолженности) и увеличенным общим объемом выдаваемых кредитов. Субъекты малого бизнеса могут получить следующие виды кредитов: малые кредиты, микрокредиты, кредиты «экспресс-микро». Малые кредиты составляют от 10 до 150 тыс. долл. и выдаются на срок до 3 лет, микрокредиты – до 10 тыс. долл. и предоставляются на срок от 8 мес. до 3 лет, кредиты «экспресс-микро» (с упрощенной процедурой оформления документов) составляют сумму до 5 тыс. долл. на срок до 12 мес. [1, с. 145].

От банков, принимающих участие в программе, требуется обеспечение связи с группой небольших частных предприятий, квалифицированный отбор заемщиков и организация всего процесса кредитования. Через управляющую компанию «Дельта Капитал» (Delta Capital Management) TUSRIF предлагает ссуды до 200 тыс. долл. сроком до 2 лет через банки-партнеры.

Средний размер предоставляемых ссуд – 70 тыс. долл., выдаваемых под 18-20 % годовых. Так, микрокредиты для индивидуальных предпринимателей и предприятий с численностью работающих менее 20 человек составляют от 1 до 20 тыс. долл., кредиты малым предприятиям с численностью работающих менее 100 человек – до 100 тыс. долл. сроком на 2 года, а для кредитруемых повторно – до 150 тыс. долл. США. Кредиты выдаются в валюте или рублевом эквиваленте.

Подводя итог, можно отметить, что деятельность зарубежных финансовых институтов на российском кредитном рынке позволяет удовлетворить потребности малых предприятий в заемных ресурсах и расширяет возможности российских банков в области использования собственного капитала за счет применения передовых технологий. Однако очевидно, что основным источником развития реального сектора экономики должно стать активное использование собственных финансовых ресурсов, в то время как иностранный капитал призван здесь занимать важное, но все же вспомогательное место. Как отметил Г.А. Тосунян, президент Ассоциации российских банков, «причины нашей неконкурентоспособности не в несовершенстве наших банков или незрелости наших банкиров, сегодняшняя неконкурентоспособность – прямое следствие такой политики, которая не ставит задачу приоритетного развития российской национальной банковской системы» [2, с. 12].

Поэтому прежде всего следует решить проблему недостаточности капитализации банков. Для этого необходимо внести ряд поправок в Налоговый кодекс, которые освобождали бы коммерческие банки и акционеров от налога на прибыль, в случае если она будет направлена на увеличение уставного капитала коммерческого банка. Заслуживает изучения вопрос о введении льготных ставок налогообложения прибыли банков в части доходов, полученных от кредитования реального сектора экономики.

Увеличить уровень капитализации отечественных кредитных учреждений также можно путем привлечения некоторых дополнительных источников. В первую очередь, это может быть использование ресурсов институциональных инвесторов. Рационально внести изменения в действующую законодательную базу, которые бы обеспечили банкам возможность осуществлять управление активами инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных инвестиционных фондов.

Еще один источник повышения капитализации российских коммерческих банков – остатки средств на счетах региональных бюджетов. К сожалению, практика нецелевого использования рядом коммерческих банков бюджетных средств, а также банкротства многих из них дискредитировали идею привлечения кредитных организаций к обслуживанию бюджетных счетов [3, с. 45].

В целях развития малого бизнеса в России необходимо найти новые концептуальные подходы, в том числе законодательные, к кредитованию проектов, когда у заемщика нет залога. Обеспечением могли бы служить элементы создания новой стоимости, которым способствует банк в процессе своих инвестиций.

Литература

1. Соловьева, С.В. Экономические реформы и банковская система / С.В. Соловьева // Финансы. – 2012. – № 9.
2. Тушунов, Д. Кредитная активность российских предприятий // Д. Тушунов / Вопросы экономики. – 2013. – № 7.
3. Кредитование реального сектора экономики коммерческими банками. (По материалам конференции) // Банковское дело. – 2014. – № 6.