

СЕКЦИЯ 5. ФИНАНСЫ И РЕФОРМИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Архипенко К.Ю.

НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

Оценивая роль малого бизнеса в развитии экономики страны, правительства стран разрабатывают экономическую политику таким образом, чтобы для малого предпринимательства были созданы максимально благоприятные условия развития. В то же время только благодаря государственной поддержке малый бизнес существовать не может, а потому одной из самых острых для его развития является проблема поиска заёмных средств.

Но невозможно развивать малое предпринимательство только за счёт государственной поддержки. В развитых странах основная доля поддержки малого бизнеса приходится на рыночные механизмы финансово – кредитной поддержки малого бизнеса. Рассмотрим механизм кредитной поддержки. Кредит представляет собой ссуду в денежной или товарной форме, которая предоставляется кредитором заемщику на условиях возвратности, платности, срочности, дифференцированности.

Коммерческие банки являются активнейшими участниками рыночной экономики. Именно благодаря их деятельности происходит перераспределение средств в экономике и рыночные субъекты получают заёмные средства для развития. Но пока уровень кредитного обеспечения малого бизнеса не достаточен для его интенсивного развития.

За период с 2009 по 2013 гг. совокупный объём кредитования малого бизнеса составил 4,9 трлн. руб., но при этом темпы прироста объёмов кредитования уменьшаются. Если сравнивать темп прироста портфелей МСБ в период 01.07.2012-01.07.2013, то он составил 15,3%, против 22,7% за период 01.07.2011-01.07.2012. За аналогичный период кредитование крупного бизнеса выросло на 11%, розничный сегмент – на 34%. Основными факторами торможения кредитования МСБ выступили снижение темпов роста «кредитных фабрик» и ослабление спроса со стороны предприятий на фоне замедления экономического роста [3].

Кредитные фабрики больше не обеспечивают значительный прирост кредитного портфеля для малого бизнеса. Хотя ещё год назад именно они являлись локомотивом в кредитовании малого бизнеса. Так, по данным рейтингового агентства Экперт, в период с 1.07.2012 по 1.07.2013 небольшие банки оказали большую поддержку росту кредитования МСБ, увеличив свои портфели на 17,9%, в то время как банки из топ-30 по активам прибавили 13,6%. В результате доля топ-30 банков в кредитном портфеле МСБ сократилась за текущем году до 59,4%.

В то же время ситуация с динамикой выдаваемых кредитов обратная – доля топ-30 банков в совокупном объёме выданных кредитов МСБ выросла в I полугодии 2013 года до 52,6%, против 49,4% за аналогичный период прошлого года. Это стало возможным, благодаря тому, что крупные банки,

используя механизмы «кредитной фабрики», выдают более короткие кредиты на небольшие суммы. Высокая оборачиваемость портфеля позволяет крупным банкам не только повышать свою рентабельность, но и наращивать долю в выдаче, однако остаток ссудной задолженности из-за низкой срочности растет медленнее, чем у остальных банков[4].

Кредитование малого бизнеса – сложный механизм взаимоотношений между банками и представителями малого бизнеса. Для решения проблем кредитования бизнеса необходимо комплексный и системный подход. Поддержка должна исходить как со стороны малого бизнеса, так и государства. Основная же задача банков в условиях развития кредитования – повышение доверия предпринимателей к своим банковским продуктам. Для преодоления препятствий, сдерживающих кредитование малого бизнеса, необходимо сделать следующие шаги.

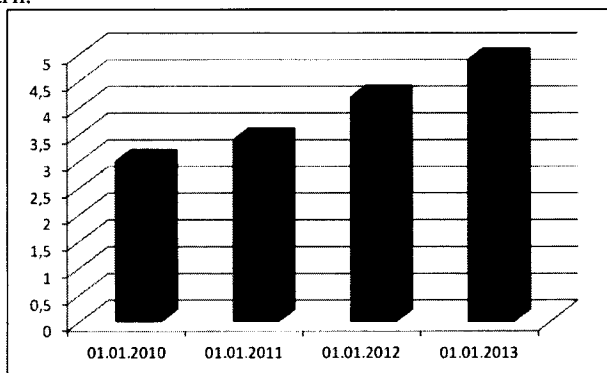


Рис. Объём банковского кредитования субъектов малого бизнеса в России в 2009-2012 гг.

Для решения существующих проблем, необходимо:

- Развитие системы стандартов кредитования малого бизнеса. Коммерческие банки должны руководствоваться единой системой оценки платёжеспособности, анализа рентабельности малого предпринимательства.
- Постепенное улучшение условий кредитования. Для повышения эффективности кредитования и увеличения объёмов выдаваемых кредитов необходимо упрощение процедуры получения кредита, улучшение сервиса, увеличения сроков кредитования а затем и снижение процентных ставок. В настоящее время предпринимателей больше интересует скорость, комфорт и удобство кредитования. В перспективе ставки должны снизиться вследствие конкуренции и увеличения объемов кредитного рынка.
- Развитие «start up» проектов. Кредитование малого бизнеса в будущем будет тесно связано с развитием «стартовых» проектов и постепенным заполнением этой кредитной ниши банками. Здесь значительную поддержку должны оказать
- Развитие кредитных бюро. Одна из главных проблем, с которыми сталкиваются кредиторы в России – это отсутствие информации о заемщике,

его кредитной истории. Если на западе любой банк может в течение полчаса запросить и узнать кредитную историю заемщика, у нас деятельность кредитных бюро функционирует не в полной мере.

- Поддержка со стороны государства. Необходимо развитие законодательства в части конкретных мер и механизмов поддержки малого бизнеса, развитие федеральных программ, направленных на стимулирование кредитования малого бизнеса.

- Повышение доверия между банками и бизнесом. Этого можно добиться только путем тесного сотрудничества. Банки должны вести активную рекламу своих кредитных продуктов, объяснять их преимущества и просвещать, таким образом, представителей малого бизнеса.[2]

В целом, нельзя не отметить, что за последние годы ситуация в сфере банковского кредитования малого бизнеса значительно улучшилась: ставки по кредитам сократились в два раза, сумма предоставляемых кредитов увеличилась, банками разработаны программы кредитования для различных категорий заемщиков – малых предприятий, что позволило увеличить спрос на кредиты со стороны данной категории заемщиков. При этом самостоятельно банкам достаточно сложно справляться с задачей увеличения предоставляемых малым предприятиям кредитов. Поэтому на современном этапе экономического развития особенно остро стоит вопрос формирования эффективной инфраструктуры поддержки малого бизнеса.

Одним из наиболее эффективных и перспективным инструментов финансово-кредитного механизма является система микрокредитования. В отличие от стран третьего мира, где программы микрокредитования рассматриваются как инструмент борьбы с бедностью и в большей степени носят благотворительный характер, в России они были изначально ориентированы на малые предприятия. Особенностью микрокредитования малого бизнеса является небольшой размер ссуды. Однако любая граница, в соответствии с которой кредит считается «микро», является произвольной, поскольку единого стандарта не существует.

Необходимыми мерами, принятие которых позволит улучшить ситуацию в сфере кредитования малого бизнеса, являются:

- создание дополнительных фондов кредитной поддержки МП;
- расширение возможностей предоставления в залог муниципального имущества и имущества субъекта Федерации;
- совершенствование системы предоставления субсидий по кредитам МП и МФХ;
- внедрение дифференцированного подхода в банках области, основывающихся на возможных выгодах самого заемщика, реализующего инвестиционную программу, и региона в целом.

Перспективы развития сегмента банковского кредитования малого бизнеса отечественными банками многозначительны. Кризис в который раз подтвердил, что малый бизнес – надёжный сегмент заемщика, привлечение которого важно в первую очередь самим банкам. Следствием этого стала

разработка специальных предложений для малого бизнеса доминирующим числом банков и пересмотр требований, предъявляемых к заемщика данного сектора экономики.

Коммерческие банки и специализированные учреждения финансово-кредитной поддержки в дальнейшем должны продолжать совершенствовать систему кредитования малого бизнеса России, ведь от эффективного развития данного вида предпринимательской деятельности зависит общее социально-экономическое России.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон №209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
2. Кравцова Н.И. Управление финансированием на предприятиях малого бизнеса путем привлечения банковских кредитов в условиях кризиса ликвидности в России.– Финансы и кредит.– №7.– с. 41-46
3. Официальный сайт Центрального Банка.– Москва, 2013. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
4. Рейтинговое агентство Эксперт.– Москва, 2013.– Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОГО РЫНКА БАНКОВСКОГО МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

*Быканова Н.И.
НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия*

Развитие института малого предпринимательства рассматривается в настоящее время не только как сфера реальной экономической деятельности, но и как инструмент диверсификации в целях постепенного перехода от сырьевой к производственной ориентации. Финансовый потенциал малого предпринимательства может оказать существенное влияние на социально-экономическое развитие страны, способствовать модернизации экономики, ее переходу на новый уровень развития.

Устойчивый экономический рост характеризуется активным участием банковской системы в инвестиционном процессе и в кредитовании реального сектора экономики.

В современных условиях банки готовы предоставлять своим клиентам – малым предприятиям различные виды кредитных продуктов, которые ориентированы на развитие бизнеса, на покрытие временных кассовых разрывов, возникающих в результате деятельности, на покупку оборудования и другие цели. Малые предприятия могут получать финансирование на цели, которые они определяют самостоятельно, в зависимости от своей деятельности. Широкий спектр предоставляемых продуктов позволяет выбрать необходимые варианты финансирования и эффективно организовать работу бизнеса [1, с. 56].

Современная структура кредитных продуктов для малого предпринимательства представлена на рис.1.