

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ РОССИЙСКОГО МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В УСЛОВИЯХ МИРОВОГО ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

Егорейкина Е. С., ГОУ ВПО «Марийский государственный технический университет»

Научный руководитель: Родионова Е. В.

Рассмотрены существующие в настоящее время возможности финансирования малого бизнеса, проведен анализ ситуации и выявлены проблемы, препятствующие успешному развитию малого бизнеса.

В современных условиях развития рынка кредитования наиболее актуальными являются изучение и оценка рынка кредитования субъектов малого и среднего бизнеса коммерческими банками. С одной стороны, малый бизнес нуждается в деньгах на развитие и поддержание организации, с другой стороны, риски для банков сейчас чрезвычайно высоки. Кредитование малого бизнеса в кризис является одной из самых рискованных ниш кредитования.

Малый бизнес играет большую роль в формировании стабильной рыночной структуры, развитии экономического сектора. Помимо этого малый бизнес выполняет большой ряд важнейших социально-экономических задач, таких как создание рабочих мест, повышение конкуренции, что, в конечном счете, приводит к уменьшению безработицы, снижению цен. Также малый бизнес развивает кредитование малого предпринимательства, способствует снижению процентных ставок по кредитам для бизнеса и улучшению качества банковского обслуживания, сервиса.

Мировой финансовый кризис, затронувший российский банковский сектор, серьезно повлиял на реализацию программ кредитования малого бизнеса.

Мировая экономика столкнулась с принципиально новым видом кризиса, который затронул все существующие и функционирующие коммерческие институты. Для тех малых предприятий, которые функционируют более десяти лет – это уже второй масштабный кризис в экономике Российской Федерации, для тех, кто находится на рынке менее десяти лет – первый. И смогут ли первые и вторые пройти его, зависит не только от способностей предпринимателей, но и от возможности привлечения заемных средств даже в условиях кризиса ликвидности.

Главной проблемой банки называют непрозрачность российского малого бизнеса. Второй проблемой является отсутствие надежных залогов, так как большинство представителей малого бизнеса не являются владельцами ликвидного имущества. Третий немаловажный фактор - недоверие, испытываемое банками к малому предпринимательству. Российский бизнес как таковой существует менее двадцати лет и в этих условиях далеко не всегда можно говорить о сложившихся репутациях и кредитных историях. Малого же бизнеса эта проблема касается вдвойне - небольшие предприятия, как правило, находятся на рынке существенно меньше, чем крупные, к тому же большинство из них не

смогло пережить кризис 1998 года. Поэтому до последнего времени на российском рынке было очень малое количество устойчивых, успешных малых предприятий, имеющих кредитную историю. С другой стороны, сегодня далеко не у всех кредитных организаций налажена нормальная организация работы с малым бизнесом. Основные проблемы заключаются в неразвитости банковских технологий, а также в относительно небольшой статистике кредитования, затрудняющей точную скоринговую оценку рисков, связанных с кредитованием малого бизнеса. Как следствие, даже если у банка и имеются соответствующие программы для малого предпринимательства, то довольно часто ссуды, выдающиеся по этим программам, остаются для предпринимателей недоступными по цене.

Очень мало шансов получить кредит у предприятий, работающих на рынке менее года, не являющихся резидентами, ведущими упрощенную бухгалтерию, а также не имеющими залога или поручителя. Впрочем, ряд банков иногда при поддержке государственных структур выдает ссуды без залога. Правда, на весьма жестких условиях: суммы небольшие (до \$50 тыс. - микрокредиты), эффективная ставка довольно высокая (28-30% годовых в рублях), сроки ограниченные (как правило, не превышают 1,5 года). Впрочем, некоторые проблемы предпринимателей этот кредит все же решает. Например, с его помощью можно ликвидировать кассовые разрывы, когда денег в кассе не хватает для ведения текущей финансовой деятельности.

Если же говорить о ссудах на более длительные сроки или на большие суммы (например, 10-15 млн. рублей на 5 лет), то российские банки за редчайшим исключением применяют залоговое кредитование. Причем во многих случаях оценочная стоимость залога должна вдвое превышать сумму кредита. Но у малого бизнеса зачастую нет имущества, которое можно оформить в залог. Да и сам бизнес слабо развит.

Рынок кредитования малого бизнеса имеет четко выраженные региональные особенности. Можно выделить четыре основных категории рынков кредитования малого бизнеса: регионы Москвы и Санкт-Петербурга, города с населением свыше 500 тыс. жителей, города с населением от 250 до 500 тыс. жителей, города с населением менее 250 тыс. жителей.

Москва и Санкт-Петербург имеют следующие характеристики. Высококонкурентная среда: присутствие банков, выделяющих целевые программы кредитования малого бизнеса; следствие — минимальные темпы развития и минимальная доходность по кредитным сделкам. Высокая требовательность к условиям предлагаемых кредитов. Уровень жизни наиболее высок. Психологическое восприятие банков основной потенциальной клиентской массой невысоко — следствием являются повышенные риски в связи с наличием устоявшегося стереотипа безнаказанности. Количество предпринимателей на 1 000 жителей — около 4,4 человек, что значительно ниже, чем в целом по стране (6,2). С точки зрения развития направления — самый проблемный регион, привлекательность минимальна.

Города с населением свыше 500 тыс. жителей. Конкурентная среда средней насыщенности, как правило, представлены около 10—15 банков кон-

курентов в области кредитования малого бизнеса. Психологическое восприятие банков удовлетворительное. Доходность по кредитным операциям несколько выше. Средний уровень требовательности к условиям предлагаемых кредитов. Количество предпринимателей на 1 000 жителей в районе 5,8—6,0, что несколько ниже, чем в среднем по стране. Уровень жизни достаточно высок. С точки зрения развития направления — привлекательные регионы, уровень привлекательности средний.

Города с населением от 250 до 500 тыс. жителей. Конкурентная среда представлена, как правило, 3—4 банками. Психологическое восприятие кредитных учреждений нормальное. Количество предпринимателей составляет около 6,5—6,8 предпринимателей на 1 000 жителей. Доходность по кредитным операциям еще выше. Средний уровень требовательности к условиям предлагаемых кредитов. Уровень жизни — средний или чуть ниже среднего. С точки зрения развития направления — привлекательные регионы, уровень привлекательности — выше среднего.

Города с населением менее 250 тыс. жителей. Конкурентная среда практически отсутствует либо представлена 1—2 банками. В настоящее время на данном кредитном рынке спрос значительно превышает предложение. Психологическое восприятие кредитных учреждений достаточно высоко. Предпринимательская активность выше, чем в среднем по России и составляет около 7,0—7,3 предпринимателей на 1000 жителей. Доходность по кредитным операциям наиболее высока. Уровень жизни — ниже среднего по стране. Особенность предпринимателей данных городов — сильное влияние родственных и дружеских связей, что позволяет в качестве основных кредитных продуктов использовать беззалоговые кредиты, приносящие максимальную доходность, без повышенного риска, так как фактор плохой репутации в менталитете местных предпринимателей перекрывает даже риск потери собственного имущества.

В период кризиса финансирование от государства получают только крупные предприятия. Субъектам малого бизнеса предстоит пройти тот же путь оптимизации издержек, что и среднему и крупному бизнесу, только при значительно меньших возможностях. Но у такого рода организаций есть и плюсы: малый бизнес более чувствителен к изменению рыночной конъюнктуры. Эта форма предпринимательства по сути своей более инновационная и гибкая, и в этом залог ее выживаемости и успеха.

Правительство РФ считает поддержку малого и среднего бизнеса приоритетным направлением, включая кредитование малого бизнеса в условиях кризиса, в этом году государство направило 30 млрд. рублей на реализацию специальной программы Внешэкономбанка. Суть программы в следующем: банки, желающие выдавать кредиты малому бизнесу, должны подать заявку во Внешэкономбанк, который будет рефинансировать эти кредиты согласно утвержденным лимитам. Выдача кредитов другим банкам Внешэкономбанком будет осуществляться под 10,5-10,7%. По словам министра экономического развития РФ Эльвиры Набиуллиной, маржа банков не должна превышать 2-3%, тогда субъекты малого и среднего предпринимательства смогут получать кредиты под 13-14% годовых. Программа Внешэкономбанка предусматривает и финансирует

ние небанковской инфраструктуры, поддерживающей малый бизнес, и включающей кредитные кооперативы и финансовые организации. Сюда же относятся факторинговые и лизинговые компании, работающие с малым бизнесом. В настоящий момент 75 банков подали заявки на участие в этой программе, сумма заявок составила 12,5 млрд. рублей. Один из основных критериев отбора банков - максимальная ставка по кредитам для предприятий.

Кроме того, Внешэкономбанк и немецкая банковская группа KfW - Kreditanstalt fur Wiederaufbau подписали соглашение о финансировании малых и средних предприятий, согласно которому германская сторона (под гарантии ВЭБа) предоставит банкам России кредиты для малого бизнеса на 200 млн. евро. При выборе объектов для финансирования приоритетными будут считаться те проекты, которые направлены на разработку и внедрение энергосберегающих технологий. Также и Сбербанк РФ намерен продолжить кредитование малого бизнеса в условиях кризиса и планирует выдать в этом году предпринимателям более 1 трлн. рублей. В 2008 году Сбербанк выдал 114 тысяч кредитов малому бизнесу, средняя сумма кредита - 5,3 млн. рублей, общая сумма кредитов - 1 трлн. рублей. Хотя уровень просроченной задолженности по таким кредитам на конец прошлого года вырос более чем в полтора раза, а в этом году эта цифра также может увеличиться из-за снижения рентабельности и других финансовых показателей заёмщиков, Сбербанк намерен наращивать объёмы кредитования малого бизнеса.

Анализ ситуации в малом бизнесе позволяет сделать вывод о том, что этот сектор предпринимательства не использует всех своих возможностей. В России на долю малых предприятий приходится около 12% валового внутреннего продукта, тогда как в развитых странах этот показатель достигает 50-60%.

Список литературы

1. Власов И. П. Кредитование малого и среднего бизнеса: перспективы развития // Финансы и кредит - 2009. - №3 - С.62-67.