

## К ВОПРОСУ О КРЕДИТОВАНИИ МАЛОГО БИЗНЕСА

Белгород, Белгородский государственный университет

Малый бизнес играет важную роль в развитии экономики государства, что стимулирует правительства стран разрабатывать 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. Коммерческие банки неохотно кредитуют субъекты малого бизнеса. Наиболее веской представляется следующая причина - низкая надёжность малых предприятий как заёмщиков и как следствие - высокий невозврат кредитов. В условиях кризиса данные негативные факторы только усугубляются, а потому снижение объемов кредитования малого бизнеса вполне объяснимо. В то же время кредиторы свои риски кредитования малого бизнеса оценивают крайне низко - от 0,1 до 3,5 процента. Именно таков, по их информации, процент невозврата кредитов. Объяснить подобные результаты можно за счет пролонгации неподъемных для заемщиков кредитов.

Одним из самых активных участников банковского кредитования малого бизнеса является Сбергательный банк. Между Сбербанком России и Правительствами регионов России был подписан ряд соглашений, которые предполагали получение кредитов субъектами малого предпринимательства на льготных условиях. Сбербанк уделяет большое внимание улучшению условий кредитования малого бизнеса, определяя это основным из приоритетов своей кредитной политики. Нужно отметить, что Сбербанк реализует индивидуальный подход к оценке кредитоспособности предприятий-заёмщиков. Это позволяет дифференцировать кредиты малому бизнесу, с одной стороны, и снизить кредитные риски для банка, с другой. Величина кредита, срок и стоимость устанавливаются сугубо индивидуально. В отдельные годы рост кредитного портфеля Сбербанка за счёт кредитования малого бизнеса достигал 40-50%. В 2008 году банк выдал СМП кредитов на сумму более 600 млрд. руб., в результате чего ссудная задолженность малого бизнеса на начало года составила 436 млрд. руб.). В целом же кредитный портфель малого бизнеса банком был увеличен на 37,6% [Официальный сайт Сбергательного бан-

ка России.- Москва, 2009.- Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>]. Банк ВТБ предлагает малому бизнесу такие кредитные продукты, как:

1. микро- кредит (сумма-до 30000 долл. США сроком до 2-х лет), преимущества которого заключаются в следующем: минимальные временные затраты на получение кредита (срок рассмотрения кредитных заявок- 3 дня), удобный график погашения кредита- аннуитетные платежи, отсутствие расходов, связанных с получением кредита- в большинстве случаев специалисты банка самостоятельно проводят оценку имущества, предлагаемого в залог; фиксированная процентная ставка на протяжении всего срока кредитования.

2. кредит на развитие бизнеса (сумма кредита- до 1 млн. долл. США, сроком до 3 лет), обладающий такими преимуществами, как длительный срок кредитования, позволяющий хозяйствующим субъектам-заемщикам осуществлять инвестиционные вложения, различные формы предоставления кредита, при финансировании инвестиций возможно предоставление льготного периода по уплате кредита [Официальный сайт Внешторгбанка.- Москва, 2009.- Режим доступа: <http://www.vtb24.ru>]. Анализ сложившейся ситуации на рынке кредитных банковских продуктов для малого бизнеса позволяет сделать вывод о том, что банки России год от года активнее реализуют программы для кредитования данного сектора экономики. В сложных экономических условиях данный факт играет определяющую роль. Внедряя систему индивидуального подхода к оценки кредитоспособности клиентов- малых предприятий, банки решают проблему поддержки стабильного финансового положения сильных предприятий. Известно, что среди источников формирования ресурсов предприятия необходимо наличие заёмных средств, так как это стимулирует предприятия совершенствовать производственный процесс, повышать экономическую эффективность с целью наиболее оперативно и выгодного погашения кредита. При этом предприятия формируют свою положительную кредитную историю, что значительно упрощает получение ими кредитов в последующем. Нельзя не отметить, что за последние годы ситуация с банковским кредитованием малого бизнеса значительно улучшилась: ставки по кредитам сократились в два раза, сумма предоставляемых кредитов увеличилась, банками разработаны программы кредитования для различных категорий заёмщиков- малых предприятий, что позволило увеличить спрос на кредиты со стороны данной категории заёмщиков. 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.

В этом направлении государство уже сделала ряд шагов. В частности, в российских регионах создаются фонды поддержки малого пред-

принимательства. В задачи которых входит не только финансовая, но и информационная, образовательная, консультационная поддержка предпринимателей. Для усиления кредитной поддержки малого бизнеса на федеральном уровне были образованы Российский микрофинансовый центр (РМЦ) и Национальное партнерство участников микрофинансового рынка. РМЦ осуществляет взаимодействие общества с правительством и инвесторами, способствует формированию благоприятной правовой среды. Кроме того, к функциям РМЦ относятся - совершенствование правовой среды с учетом интересов всех легальных форм микрофинансирования; развитие инфраструктуры поддержки сектора – подготовка кадров, внедрение эффективных технологий, вовлечение все большего числа организаций в сферу микрофинансирования; формирование национальных стандартов микрофинансирования, повышение прозрачности и инвестиционной привлекательности рынка; информационный обмен для создания единого информационного пространства микрофинансирования в России, проведение национальных и международных конференций по микрофинансированию; социально-экономическое развитие регионов через комплексное внедрение микрофинансовых программ.

В России действует более 1600 небанковских микрофинансовых организаций (МФО), обслуживающих около 500 тыс. клиентов. Доля кредитных кооперативов составляет 2/3 от их общего числа. МФО и банки в совокупности увеличивают финансовую поддержку малого бизнеса России. [<http://www.rmccenter.ru/projects/programs/>].

В дальнейшем необходима реализация следующих мероприятий: создание дополнительных фондов реализации 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 заёмщика, реализующего инвестиционную программу, и региона в целом.

Нельзя не отметить, что на государственном уровне основное внимание необходимо уделять системному совершенствованию условий функционирования субъектов малого предпринимательства. В данном направлении особенно важны согласованность действий властей на федеральном и региональном уровне, проработанность и масштабность реализуемых проектов. В свою очередь, коммерческие банки и специализированные учреждения финансово-кредитной поддержки должны совершенствовать систему кредитования.