

Ключевые слова:

механизм кредитования,
государственная поддержка
субъектов малого бизнеса, рентабельность,
виды кредитов, кредитные продукты

Н. Э. Соколинская, к. э. н.,

проф. кафедры «Банки и банковский менеджмент»
Финансового университета при Правительстве РФ
(e-mail: profsokn@rambler.ru)

Особенности механизма кредитования субъектов малого бизнеса

Становление рыночных отношений в экономике России связано с развитием малого предпринимательства. Для этого сектора экономики на данном этапе основное значение имеют эффективность и устойчивость малых предприятий. Этим процессам объективно способствует совершенствование механизма кредитования, создающее благоприятные условия для устойчивого развития малого бизнеса в стране.

На первом этапе реализации Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года предусмотрена структурная диверсификация малого и среднего бизнеса, успешность которой тесно связана с развитием кредитования. Кредитование субъектов малого бизнеса (МБ) постоянно растет. Однако, по оценкам специалистов, потребность предприятий МБ в кредитовании удовлетворяется не более чем на 20 %. При этом 43 % всех выданных кредитов сосредоточено в Центральном округе РФ, из них 29 % – в Москве.

Среди субъектов МБ приоритет в получении кредита имеют фирмы и компании, работающие в областях посреднических операций, торговли, питания и транспорта. Кредиты, предоставленные посредническим организациям, по состоянию на начало 2012 г. составляют 29 %, торговле – 24%, промышленности – 16 %, прочие – 14 %, сельскому хозяйству – 9 %, строительству – 8 %¹. Удельный вес предоставленных промышленному производству кредитов остается незначительным. Если взять эти цифры в масштабах всей банковской системы, то процент будет еще ниже. Новые предприятия, как правило, не могут выступать субъектами кредитования, т. к. одно из условий выдачи ссуд – деятельность не менее 6 месяцев (а в отдельных случаях – не менее трех лет). Именно по этой причине сложно получить кредит на открытие бизнеса, или

¹ По данным 10 крупнейших московских банков.

для так называемых стартапов. Такой порядок не соответствует Концепции долгосрочного социально-экономического развития, предполагающей сокращение административных барьеров для старта и развития инновационного бизнеса. Необходимо расширить круг кредитруемых субъектов МБ, ориентируясь в основном на кредитование инновационного и нового бизнеса.

ОБЪЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ И ВИДЫ ССУД

Наиболее распространенными объектами кредитования выступают: финансовые нужды (первое место по объемам среди выданных кредитов), приобретение оборудования, покупка недвижимости и транспорта, развитие бизнеса, ремонт и реконструкция помещений, приобретение ценных бумаг. В соответствии с этими объектами банками предоставляются следующие виды ссуд:

Кредит на текущую деятельность. Целью его получения может быть пополнение оборотных средств или покупка движимого имущества (машин и оборудования). Кредиты на текущую деятельность выдаются в виде кредитной линии или овердрафта по расчетному счету.

Инвестиционные кредиты. К ним относятся: бизнес-кредит, кредит «Доверие», бизнес-оборот и другие. Это может быть кредит на развитие бизнеса, на разработку и внедрение нового проекта, на существенное расширение производственных мощностей. Инвестиционные кредиты выдаются банками на срок от 1,5 до 10 лет, и, что особенно привлекательно, по ним может быть предоставлена отсрочка погашения основного долга. Отличаются друг от друга сроками и другими условиями кредитования. Понятно, что кредит «Доверие» не предусматривает обеспечения, а только поручительство и выдается постоянному клиенту, в котором банк уверен. Условия кредита «бизнес-оборот» предусматривают не только залог, но и поручительство, он имеет более высокие риски и короткие сроки.

Кредит на развитие бизнеса — для заемщиков, которым необходимо финансирование в крупных объемах. Получить кредит можно для реализации различных задач. Объектами кредитования при этом, как правило, выступают: пополнение оборотных средств предприятия; приобретение имущества (автотранспорт, оборудование, недвижимость и т. д.); покупка, ремонт или реконструкция помещений; покупка векселей.

Ставка по этому кредиту определяется индивидуально для каждого заемщика, как и график погашения кредита. В качестве обеспечения обычно принимается частичное обеспечение залогом или поручительство регионального гарантийного фонда. Получить кредит клиент может как в виде права пользования всей его суммой единовременно — разовый кредит, так и в виде более сложной формы — кредитной линии. В рамках возобновляемой кредитной линии клиент может управлять предоставленным ему займом, обеспечивая финансирование своего бизнеса в нужные сроки и в требуемых объемах. Помимо этого, некоторые московские банки готовы предоставить заемщику банковские гарантии различных видов: тендерные, гарантии таможенных платежей, возврата платежа или исполнения обязательств по договору. В случае более сложной формы необходимого клиенту финансирования банки предлагают рамочную кредитную линию, при которой возможно получение нескольких кредитов в рамках открытого лимита кредитной линии.

Коммерческая ипотека. Схема коммерческой ипотеки практически не отличается от схемы жилой. В отличие от жилищного кредитования, коммерческая ипотека имеет короткие сроки погашения кредита и достаточно высокие процентные ставки.

Ссуды на лизинговые операции. В данном случае банк самостоятельно приобретает требуемое заемщику имущество и передает его в финансовую аренду, сохраняя за собой право собственности. По окончании договора лизинга имущество переходит в собственность лизингополучателя.

Факторинг. По договору факторинга банк предоставляет кредит на оплату отгруженной продукции. Таким образом, компенсируется недостаток оборотных средств и ликвидируется разрыв во времени между реализацией товара (работ, услуг) и оплатой его покупателем. Факторинг МБ обычно предоставляется на срок до 90 дней.

Кредиты на выставление аккредитивов. Аккредитивы применяются большей частью во внешнеэкономической деятельности и могут быть предоставлены на срок до одного года.

Овердрафт. Эта форма кредита дает малому предпринимателю возможность оперативно провести необходимые платежи, если собственных денежных средств на счете организации временно нет или их недостаточно. Разумеется, счет этот (расчетный или текущий) должен быть открыт в отделении кредитующего банка.

«Коммерсант» — вид достаточно гибкого кредита, выдается малому предпринимателю не только без залога и поручительств, но и на основании упрощенного пакета документов. Сумма кредита может достигать 3 млн руб., при этом комиссии за сопровождение кредита и его досрочное погашение не взимаются (однако установлена минимальная сумма досрочного погашения — 20 тыс. руб.). Получить кредит можно наличными или на бесплатную международную пластиковую карту.

В отличие от кредита на развитие бизнеса, «Коммерсант» предоставляется на более прозрачных условиях в части ставки: она составляет 22 % годовых. Столь высокая ставка объясняется лояльностью к заемщику и, как следствие, подстраховкой банка на случай недобросовестности клиента. В некоторых случаях банк оставляет за собой право запросить дополнительные документы (копии документов об образовании, о собственности членов семьи; а также копии документов, подтверждающих кредитную историю)

«Бизнес-Экспресс». В 2012 г. активное развитие получила эта линейка небольших (до 4 млн руб.) кредитов, основанная на новой, уникальной для рынка скоринговой технологии принятия решений. Использование скоринга, в основе которого лежит анкетирование заемщика, позволяет выдавать малому бизнесу экспресс-кредиты в течение одного дня. Так, банки ссужают до 30 тыс. руб. (\$1000 или €1000) без залога в течение одного дня, требуя лишь поручительство собственников фирмы.

Микрокредиты. В последнее время получили развитие микрокредиты (30–600 тыс. руб.), малые кредиты (600 тыс. – 3 млн руб.) и средние кредиты (3–15 млн руб.). С момента подачи заявки до выдачи кредита обычно проходит не более 14 дней.

Пакеты кредитов. Интересным представляется пилотный проект Сбербанка. В его рамках банк предлагает начинающим свой бизнес предпринимателям 100 стандартных проектов, включая кредиты, адаптированные под конкретную отраслевую идею бизнеса, поставку необходимого для бизнеса оборудования и разработанный бизнес-план. По словам представителей банка, в основном это франчайзинговые программы в сфере услуг, питания и торговли.

Систематизация различных видов кредитов субъектам малого бизнеса в качестве примера по четырем банкам, больше других занимающимся кредитованием малого бизнеса, позволяет выделить особенности механизма кредитования, общие для всех кредитных организаций России.

Особенности отдельных элементов механизма кредитования малого бизнеса российскими банками

Банк	Программа кредитования	Сумма кредита	Срок выдачи	Процентная ставка	Дополнительные условия выдачи кредита
Сбербанк	Кредит «Доверие» (разновидность инвестиционного кредита)	До 20 млн руб.	До 3 лет	17 % на срок до 2 лет, 18 % на срок от 2 до 3 лет	Годовая выручка — до 60 млн руб. Срок работы предприятия заемщика (далее — срок работы) — не менее трех месяцев для торговли, 6 месяцев — другие виды деятельности. Обеспечение — личное поручительство руководителя предприятия или владельцев бизнеса (далее — поручительство). Рассмотрение заявки за 3 дня
Сбербанк	Овердрафт	До 40 % среднемесячных поступлений средств на рублевые счета клиента в банке за последние 3 месяца	Генсоглашение — до 180 дней, срок транша — до 30 дней.	Индивидуально	Необходимо обслуживаться в банке более 3 месяцев. Может предоставляться без залога
Сбербанк	Бизнесоборот (разновидность инвестиционного кредита)	Индивидуально	До 1,5 лет	Индивидуально	Годовая выручка до 400 млн руб. Срок работы — от 3 месяцев для торговли, от 6 месяцев для остальных видов деятельности, для сезонных бизнесов — от 12 месяцев. Залог имущества или гарантии фондов плюс поручительство
Сбербанк	Бизнесинвест (разновидность инвестиционного кредита)	Индивидуально	До 5 лет	Индивидуально	Годовая выручка до 400 млн руб. Срок работы — от 3 месяцев для торговли, от 6 месяцев для остальных видов деятельности, для сезонных бизнесов — от 12 месяцев. Приобретение основных средств, модернизация производства. Залог имущества, гарантии, поручительство
«Уралсиб»	Бизнесдоверие (разновидность инвестиционного кредита)	До 1,5 млн руб.	До 2 лет	Индивидуально	Срок работы — от 6 месяцев. Численность сотрудников — не более 100 человек. Месторасположение бизнеса в городе, где открыт филиал банка. Поручительство
«Уралсиб»	Бизнес-Экспресс	До 1 млн руб.	До 2 лет	Индивидуально	Срок работы — от 6 месяцев. Численность сотрудников — не более 100 человек. Месторасположение бизнеса в городе, где открыт филиал банка. Обеспечение не требуется при сроке кредита до года, возможен залог. Поручительство. Страхование жизни и здоровья фактических владельцев/учредителей бизнеса либо увеличенные ставки по кредиту на 1% годовых
«Уралсиб»	Бизнесоборот (разновидность инвестиционного кредита)	До 100 млн руб.	До 3 лет	Индивидуально	Срок работы — от 6 месяцев. Численность сотрудников — не более 100 человек. Месторасположение бизнеса в городе, где открыт филиал банка. Форма предоставления: единовременный, невозобновляемая и возобновляемая кредитная линия. Порядок погашения: аннуитетные платежи, равными долями, индивидуальный график. Залог имущества, поручительство

Особенности механизма кредитования субъектов малого бизнеса

Банк	Программа кредитования	Сумма кредита	Срок выдачи	Процентная ставка	Дополнительные условия выдачи кредита
«Уралсиб»	Бизнес-инвест (разновидность инвестиционного кредита)	До 150 млн руб.	До 7 лет	Индивидуально	Срок работы — от 6 месяцев. Численность сотрудников — не более 100 человек. Месторасположение бизнеса в городе, где открыт филиал банка. Кредит на расширение или развитие бизнеса. Доля участия собственных средств от 15 до 30 %. Форма предоставления: единовременный, невозобновляемая кредитная линия. Порядок погашения: аннуитетные платежи, равными долями, индивидуальный график. Залог имущества, поручительство
«Возрождение»	Овердрафт и краткосрочный кредит	Лимит овердрафта — до 30 % кредитовых поступлений на счет предприятия в банке	Овердрафт — до года, кредит — до 1,5 лет	Индивидуально	На пополнение оборотных средств. Форма предоставления: овердрафт, единовременный, невозобновляемая и возобновляемая кредитная линия. Обеспечение — залог имущества, обязательная оценка и страхование залога
«Возрождение»	Инвестиционный кредит	Индивидуально	До 5 лет	Индивидуально	Срок работы — от 2 лет. Безубыточная работа не менее 5 кварталов, отсутствие просроченной задолженности. Цель — обновление основных фондов, приобретение и монтаж оборудования, строительство или приобретение производственных помещений, жилой и офисной недвижимости. Доля собственных средств — не менее 30 % от стоимости проекта. Если банк финансирует более 50 % стоимости проекта, сроки окупаемости не должны превышать срок запрашиваемого кредита
«Интеза»	Кредит доверия (разновидность инвестиционного кредита)	До 1,5 млн руб.	До 2 лет	19,5 % на срок до 1 года, 21 % на срок более 1 года.	Годовой оборот — до 60 млн руб. Местонахождение на расстоянии до 100 км от подразделения банка. Срок работы — не менее 12 месяцев. Обеспечение — поручительство. Срок рассмотрения заявки — 3 дня
«Интеза»	Овердрафт	До 30 млн руб.	Срок договора до 1 года, максимальный срок непрерывной ссудной задолженности — до 90 дней	Индивидуально, комиссия за открытие лимита от 0,2 до 1 %	Без обеспечения
«Интеза»	Краткосрочный кредит	До 30 млн руб.	До 1 года	Индивидуально, в пределах 10–12 %. Комиссия за выдачу от 0,5 до 5 % от суммы кредита	На пополнение оборотных средств или инвестиционные цели. Обеспечение — автотранспорт, недвижимость, оборудование, поручительство, товар в обороте
«Интеза»	Бизнес-кредит (разновидность инвестиционного кредита)	Индивидуально	До 7 лет	Индивидуально. Возможна фиксированная или плавающая процентная ставка	Для финансирования долгосрочных проектов. Срок рассмотрения заявки — от 3 дней. Обеспечение — имущество, поручительство

Источник: составлено автором по данным сайтов перечисленных в таблице банков.

Как видно из таблицы, преобладающими объектами кредитования выступают пополнение оборотных средств, покупка оборудования, недвижимости или приобретение автомобилей. Кредитование объектов, связанных с капитальными вложениями, используется сравнительно редко. Внедряются упрощенные схемы кредитования и процедур. Они представлены овердрафтами, беззалоговыми экспресс-кредитами, малыми кредитами и различными разновидностями проектного финансирования.

По мнению ряда авторов, к недостаткам механизма кредитования МБ могут быть отнесены:

1. Сроки рассмотрения кредитной заявки и документов заемщика. Предпринимателей не устраивает долгий срок рассмотрения кредитной заявки и представленных заемщиком документов. Как вариант, банки советуют заблаговременно готовить себя к кредитованию.

2. Отсутствие индивидуального подхода к клиенту. Сейчас схемы и стандарты кредитования малого бизнеса едины для всех заемщиков. Однако все большее количество предпринимателей требует к себе индивидуального подхода. Это касается приемлемых процентных ставок, сроков кредитования и т. д.

3. Бюрократические процедуры. По оценкам предпринимателей, малый бизнес останавливает сложность кредитных схем банков, наличие тяжелых бюрократических процедур.

4. Плата за кредит. В настоящее время высокий процент по кредиту МБ продолжает оставаться сильным сдерживающим кредитование фактором. Высокий уровень процентной ставки коммерческие банки связывают с высокими рисками, обусловленными зачастую непрозрачностью бизнеса, отсутствием надежных залогов, кредитных историй².

Самая низкая процентная ставка — 19 % — среди всех банков, кредитующих малый бизнес, в Сбербанке. Нередко уровень процентной ставки зависит от срока предоставления кредита. Например, процентные ставки по кредитам Банка Интеза малым предприятиям составляют в зависимости от срока 17–23 %³. У ВТБ24 цена кредита в среднем составляет 24–27 % годовых. Банк взимает комиссию за выдачу кредита в размере 2 % от суммы, но не менее 3 тыс. руб. В среднем по банковскому сектору цена кредита для предприятий МБ составляет от 17 до 27 % годовых. Однако рентабельность предприятий МБ находится на очень низком уровне. По данным Росстата, если по средним предприятиям рентабельность активов составляет 4,8 %, то по малым только 1,0 %. Таким образом, уровень рентабельности активов, объективно выступающий границей цены кредита, в среднем для МБ не превышает 1 %. Это означает, что без поддержки малых предприятий со стороны государства кредит для абсолютного большинства из них остается недоступным.

В то же время цена кредитов малому бизнесу зависит и от общей ситуации на финансовых рынках. Весь 2010-й и начало 2011 г. ставки по кредитам малым предприятиям снижались, и лишь в середине 2011 г. в связи с увеличением нестабильности финансовых рынков и ростом стоимости ресурсов для банков ставки по кредитам опять начали медленно расти.

² См.: *Кредитование как важнейший фактор развития малого бизнеса в России / Монография под ред. Н. Э. Соколинской и Л. М. Куприяновой.* — М.: КНОРУС, 2011.

³ По данным официального сайта Банка Интеза (<http://www.bancaintesa.ru>).

ФОРМЫ ПОДДЕРЖКИ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

Субсидирование процентных платежей

В рамках исполнения Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства» (ст. 17), Постановления Правительства РФ от 27.02.2009 № 178 и Заявления Правительства РФ № 1472п-П13 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года», предприятия малого бизнеса могут получать кредиты по льготной процентной ставке или кредиты с последующей компенсацией разницы в процентных ставках по кредиту и ставкой рефинансирования Центрального банка. Однако, как показывает практика, доступ к таким кредитам существенно ограничен дополнительными условиями кредитования. Так, одно из условий — обязательное участие в проекте одновременно с бюджетными средствами собственных и других источников. Также субсидирование процентных платежей предоставляется при кредитовании инновационных проектов, затрат на патентно-лицензионную работу, брендинг и защиту интеллектуальной собственности, на участие в специализированных мероприятиях по продвижению продукции (выставка, ярмарка, конференция).

Предоставление государственных гарантий

В 2010 г. в рамках Программы поддержки кредитования малого бизнеса Российский банк развития предоставил межбанковские кредиты под гарантию государства для последующего кредитования предприятий МБ на сумму около 50 млрд руб. Средний срок кредитования в рамках Программы составляет 64 месяца. Относительно низкая ставка рефинансирования Российского банка развития (10 % годовых) дает возможность региональным банкам предоставлять кредиты предприятиям МБ под более низкий, чем в целом по стране, процент.

Участниками другой государственной программы поддержки МБ стали Государственная корпорация «Внешэкономбанк» и немецкая банковская группа KfW. В рамках этой программы KfW предоставляет российским банкам долгосрочные кредиты для кредитования предприятий МБ, а Внешэкономбанк выступает по ним гарантом. Предполагаемый объем кредитования составляет €200 млн, кредиты предоставляются в евро. При всех достоинствах данной программы ее реализация будет сопряжена с дополнительными рисками. Российские кредитные организации будут вынуждены конвертировать средства, полученные в евро, в рубли. В результате банки будут опасаться предоставлять кредиты на длительные сроки либо станут учитывать валютные риски в уровне процентной ставки. В каждом из этих случаев цели программы не смогут быть реализованы в полной мере.

Последующие шаги по поддержке кредитования МБ в рамках государственных программ включают дальнейшее снижение стоимости ресурсов, смягчение предъявляемых к предприятиям требований, предоставление льготных условий при кредитовании инновационных проектов, а также предоставление кредитов лизинговым компаниям и микрофинансовым организациям.

Фонды содействия кредитованию малого бизнеса

Такие фонды создаются субъектами Федерации, крупными муниципальными образованиями. Их деятельность направлена на обеспечение доступности банковского кредита для широкого круга субъектов малого предпринимательства, создание системы гарантий и поручительств по кредитным обязательствам малых и средних предприятий.

В Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы за поддержкой, гарантиями и поручительством могут обратиться предприятия, которые зарегистрированы на территории России и выступают субъектами малого и среднего предпринимательства, то есть соответствуют критериям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Постановлением Правительства РФ от 22 июля 2008 г. № 556 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства». Условия предоставления поручительства: хозяйственная деятельность не менее 6 месяцев, отсутствие нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров в течение предшествующих трех месяцев и просроченной задолженности по уплате налогов и сборов, неподверженность процедурам несостоятельности (банкротства). Гарантии и поручительства предоставляются, если предприятие заключает договор кредитования основной деятельности на срок более 6 месяцев. Кроме того, заемщик должен иметь обеспечение кредита в размере не менее 30 % от суммы своих обязательств. Поручительство предоставляется лишь на половину запрашиваемой суммы. Совокупный объем поручительств Фонда в отношении одного заемщика не может превышать 30 млн руб.⁴

Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Санкт-Петербурга предоставляет поручительства предприятиям, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории города при условии заключения кредитного договора на срок более трех месяцев. Требуется предоставить обеспечение кредита в размере не менее 30 % от суммы своих обязательств для инновационных предприятий, научно-технических, производственных, предприятий сферы услуг, микрофинансовых организаций и организаций инфраструктуры и 50 % для прочих субъектов малого предпринимательства. Объем поручительства также зависит от направлений деятельности и цели кредитования. На сумму до 50 % обязательств могут рассчитывать инновационные, научно-технические, производственные предприятия, предприятия сферы услуг. Торговые предприятия получают поручительства до 40 % обязательств и лишь при получении кредита на пополнение оборотных средств. Банки, наиболее активно участвующие в программе поддержки кредитования малых предприятий, — Северо-Западный банк Сбербанка России, Балтинвестбанк, Банк ВТБ24, Промсвязьбанк, Банк Санкт-Петербург — предоставляют кредиты малым предприятиям на срок до 5, а в некоторых случаях до 7 и 10 лет. Процентная ставка по ним в результате диверсификации риска существенно ниже, чем в среднем по стране, и составляет от 9,5 до 17,5 % годовых. Также взимается комиссия за выдачу кредита от 0,5 до 2,5 %. Максимальная сумма кредита от 60 до 100 млн руб. Поручительство фонда позволяет малому предприятию получить кредит при недостаточности ликвидного залогового обеспечения⁵.

Микрофинансовые организации расширили возможности малых и микропредприятий для получения кредитов. Например, агентство «Микрофинанс» работает в Москве с 2007 г. Первоначально оно выдавало малому бизнесу микрокредиты до 350 тыс. руб. без залога на срок до двух лет. С принятием Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» предельная сумма кредита увеличена до 1 млн руб. Для принятия решения о предоставлении кредита агентство запрашивает минимальный комплект документов. Срок рассмотрения — один день, возможен кредит без поручительства⁶.

⁴ См.: Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы (<http://fs-credit.mbm.ru/start2.aspx?s=0&p=139>).

⁵ См.: Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса (<http://credit-fond.ru>).

⁶ См.: Микрофинанс (<http://www.micfin.ru/>).

ОЦЕНКА РИСКА КРЕДИТНОЙ ОПЕРАЦИИ

Факторами повышенных рисков кредитования субъектов малого бизнеса выступают:

- низкая эффективность деятельности и соответствующие этому низкие доходы;
- отсутствие качественной отчетности, подтвержденной аудиторами, малая информативность отчетности;
- низкая финансовая грамотность заемщика;
- смешение капитала предприятия и личных средств заемщика;
- частая переориентация деятельности малого предприятия;
- отсутствие базы для применения традиционных методов оценки риска кредитной операции.

В силу последнего фактора банки нередко используют упрощенные схемы оценки риска заемщика и риска кредита, такие как личное систематическое наблюдение за деятельностью заемщика (экспертная оценка риска), расчет показателя кредитного риска на основе первичной документации.

Именно в силу этих причин заслуживают внимания и апробирования новые технологии обслуживания малого бизнеса, такие как «Кредитная фабрика». Это клиентоориентированная технология, основанная на автоматизации, централизации и сборе информации о субъектах МБ. Несмотря на то, что первоначально этот вид кредита предназначался и используется для обслуживания физических лиц, он подходит и для обслуживания малых предприятий. Внедрение технологии «Кредитная фабрика» существенно повышает эффективность кредитования предприятий МБ — как с точки зрения сокращения затрат, так и с точки зрения управления рисками. Стандартизация и централизация операций позволяют оперативно реагировать на изменяющиеся рыночные условия, внося соответствующие изменения в правила оценки заемщиков.

Другая проблема оценки риска кредитной операции связана с созданием новых предприятий малого бизнеса или с развитием стартап-проектов. Именно новый бизнес чаще всего нуждается в финансовой подпитке, поскольку уже на начальном этапе ему необходимы средства на аренду помещений, покупку оборудования, зарплату работникам и т. д. Однако банки полагают, что кредитование малого бизнеса на стадии его создания сопряжено со значительными рисками, и, как правило, не кредитуют «стартовый» бизнес. Собинбанк с 2008 г. предложил своим клиентам новую услугу — кредит на открытие франшизного бизнеса. Однако и здесь у нового МБ могут возникнуть трудности в виде отсутствия залогового обеспечения или поручителей.

Есть варианты, когда банки в целях минимизации рисков выдают кредиты на создание нового бизнеса, но при наличии уже существующего. Предприниматель предоставляет залоговое обеспечение в виде оборудования, транспорта или товара. В таком случае банк может произвести анализ бизнеса и оценку платежеспособности своего клиента. Даже если вновь создаваемый проект не получит своего развития, ранее созданный бизнес поможет рассчитаться по кредиту.

Одним из направлений перехода к инновационной социально-ориентированной экономике в Концепции долгосрочного социально-экономического развития названа поддержка новых компаний и новых видов бизнеса, основывающихся на стимулировании инноваций. В то же время существуют объективные и субъективные факторы, которые создают организационные, технологические и экономические риски, препятствующие венчурному (инновационному) кредитованию.

К ним относятся:

- высокая степень рассогласованности действий федеральных, региональных и местных органов власти, естественных монополистов, малых предприятий и банков;
- высокий уровень долговой нагрузки МБ;
- непрозрачный финансовый механизм реализации инвестиционных (венчурных) проектов;
- дефицит среднесрочных и долгосрочных ресурсов у кредитных организаций;
- отсутствие единого подхода к оценке эффективности и прибыльности проекта.

В связи с этим особое место в развитии программ венчурного кредитования инновационных предприятий МБ отведено специализированным организациям, таким как Инвестиционный Фонд РФ, Внешэкономбанк, Российская венчурная компания, Россельхозбанк, Росагролизинг, Российский инвестиционный фонд информационно-коммуникационных технологий. Венчурные кредиты имеют самые высокие риски кредитования из всех инновационных кредитов, т. к. неизвестен результат внедрения нового проекта. Механизм их выдачи и погашения требует специального рассмотрения и представляется темой другого исследования.

В связи с изложенным важная научная и практическая задача — разработка методологии оценки банковских рисков кредитования новых предприятий МБ. Один из вариантов — стандартизация показателей производственной и финансовой деятельности таких предприятий.

Показатели просроченной задолженности во многом характеризуют риски кредитования и слабость мониторинга банка. Кредиты малым предприятиям отличает высокий уровень просроченной задолженности. Просроченная задолженность по состоянию на февраль 2012 г. составляла 8 % от всей задолженности по кредитам малому бизнесу, в т. ч. по Центральному округу — 6,8 %, по г. Москве — 6 %, по Северо-Западному округу — 9,4 %⁷.

Минимизации просроченных долгов может способствовать постоянное общение с предпринимателями на месте, совместное решение сложных проблем использования кредитных ресурсов и поиска источников для их возврата. Многим банкам это не по силам: не хватает кадров, времени, необходимых методик по мониторингу малого бизнеса. В то же время со стороны регулятора нет никаких поощрительных мер к участию банков в кредитовании МБ. Необходимо комплексное обучение сотрудников банка, создание методик по кредитованию различных видов МБ и их мониторингу.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

К факторам, осложняющим развитие кредитования МБ в нашей стране, относятся: недостаточно налаженная государственными финансовыми и экономическими органами система поддержки кредитования МБ; слабость отечественной банковской системы, ее незаинтересованность в работе с МБ; отсутствие опыта долгосрочного инновационного кредитования МБ; неразвитость отечественных страховых, оценочных компаний и фондов поддержки МБ; отсутствие у руководства МБ устойчивых моделей сберегательного и кредитного поведения, а также рационального управления денежными потоками; недостаточная разработанность нормативно-правовой базы

⁷ Данные ЦБ РФ.

в этой сфере; высокая стоимость ссуд при низкой платежеспособности МБ; высокий уровень кредитных рисков, приводящий к нежеланию банковского сектора формировать долгосрочные финансовые ресурсы для кредитования МБ.

В то же время существуют перспективы развития банковских услуг для МБ в России, которые определяются: ростом спроса со стороны МБ на кредиты; ростом числа банков, предлагающих кредиты для бизнеса; снижением процентных ставок по кредитам; стандартизацией процесса кредитования (разработка единых требований списка, документации и т. д.); совершенствованием банковских услуг и упрощением процедуры получения кредита для МБ; увеличением предлагаемых кредитных продуктов.

Развитие банковских услуг для МБ должно базироваться на совершенствовании оценки возможности предоставления кредита, в частности для инновационного малого бизнеса это переход к оценке эффективности самого инновационного проекта, а не текущего финансового положения потенциального заемщика. Для индивидуальных предпринимателей оценку финансового положения бизнеса следует дополнять оценкой финансового состояния физического лица — владельца по скоринговой системе.

Для решения перечисленных проблем с учетом накопленного опыта кредитных взаимоотношений с субъектами малого бизнеса предлагается разработка единой программы развития кредитования малого бизнеса на территории России, подкрепленной нормативными актами, в которых будут изложены единые требования к участникам кредитного процесса.

Требования к банкам:

1. Наличие кредитных продуктов для МБ с заданными характеристиками (сроки, тарифы, обеспечение и т. д.). Например, основные банковские продукты для МБ на инвестиционные цели: проектное финансирование, долгосрочное инвестиционное кредитование, финансовый лизинг, венчурное кредитование. Если текущие экономические условия не позволяют банкам разработать стандартные банковские продукты для МБ, то государство должно оказать им поддержку.

2. Возможность страховать инвестиционные (инновационные) банковские продукты для МБ. Необходимо развитие рынка страховых услуг, в т. ч. по основным рискам реализации инвестиционных (инновационных) проектов МБ.

3. Инновационное кредитование зачастую предполагает участие банка в правительственных программах. Однако кредитные организации не всегда могут добиться оформления официально признанного соглашения о сотрудничестве между кредитными организациями и Правительством. Правительство должно принять решение об обязательном составлении такого соглашения. В нем должны быть определены взаимные намерения сторон по финансово-кредитному сотрудничеству в социально-экономической сфере, предусмотрены мероприятия по кредитованию инвестиционных (инновационных) проектов МБ, расширение объемов и спектра предоставляемых МБ банковских услуг, развитие инфраструктуры банковского бизнеса на территории региона. Это позволит усилить мониторинг и контроль за исполнением обязательств с обеих сторон: банков — участников инновационного кредитования и Правительства.

4. Проведение конкурсов на размещение временно свободных средств бюджета региона, государственных и муниципальных унитарных предприятий в кредитующих МБ банках.

5. Одним из условий участия банка в государственных программах кредитования МБ должно стать наличие в его кредитном портфеле кредитов, предоставленных МБ, на сумму не менее 70 % временно свободных средств бюджета региона, государственных и муниципальных унитарных предприятий, хранящихся на счетах в этом банке.

Требования к субъектам МБ:

- раскрытие информации о реальных собственниках и руководителях бизнеса;
- ведение достоверного бухгалтерского (управленческого) учета и отчетности в части доходов и расходов, имущества;
- наличие открытых счетов в кредитных организациях и проведение большей (более 50 %) части расчетов через эти счета;
- отсутствие просроченной задолженности перед бюджетом, по зарплате, по банковским кредитам;
- обеспечение рентабельной деятельности.

Выполнение указанных требований должно быть обязательным для получения государственной финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. Особого внимания заслуживают принципы и сам процесс отбора кредитных организаций для заключения соглашений о сотрудничестве и взаимодействии с ними по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного фонда регионов.

Библиография

1. Указ Президента РФ от 18.06.2012 № 878 «О Совете при Президенте Российской Федерации по модернизации экономики и инновационному развитию России» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». — Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=141984>.
2. Федеральный закон от 30.11.2011 № 371-ФЗ «О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». — Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=138836>.
3. Распоряжение Правительства РФ от 08.12.2011 № 2227-р «Об утверждении Стратегии инновационного развития Российской Федерации на период до 2020 года» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». — Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=123444>.
4. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р (ред. от 08.08.2009 № 1121-р) «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». — Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=90601>.
5. Кредитование как важнейший фактор развития малого бизнеса в России / Монография под ред. Н. Э. Соколинской и Л. М. Куприяновой. — М.: КНОРУС, 2011.
6. Кредитный портал КредитБизнес.ru [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.kreditbusiness.ru/businessman.html>.
7. Официальный сайт Банка «Возрождение» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.vbank.ru/>.
8. Официальный сайт Банка Интеза [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.bancaintesa.ru/>.
9. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.
10. Официальный сайт Банка УРАЛСИБ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.bankuralsib.ru/index.wbp>.
11. Официальный сайт Росстата [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.gks.ru>.
12. Официальный сайт Сбербанка [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://sberbank.ru/>.
13. Сайт Фонда содействия кредитованию предприятий малого бизнеса [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://credit-fond.ru>.