

Растегаева Лариса Борисовна

Магистрант

Направление: Экономика

Магистерская программа: Экономика фирмы

Факторы, тормозящие процессы кредитования малых предприятий

Аннотация. В статье рассматриваются лидеры кредитования малых предприятий, а также представлены факторы и проблемы, тормозящие кредитование малых предприятий.

Ключевые слова: кредитование, кредитная ставка, малый бизнес, банк, заемщик.

Одной из основных задач Правительства Российской Федерации является развитие малого бизнеса.

Основной фактор, без которого невозможно начать любой новый проект – стартовый капитал. Финансы для старта или расширения любого предприятия можно получить с помощью кредитования. Кредитование малого бизнеса – это обширная тема, которая имеет свои проблемы. В настоящее время кредитование субъектов малого предпринимательства частично реализуется за счет бюджетных средств, но поддержка и эффективность государственных программ очень низкая, что не дает обеспечить малый бизнес нужными финансовыми ресурсами для его развития [3, с.153].

К числу факторов, связанных со спецификой кредитования малых предприятий и одновременно обуславливающих его сложность, относятся:

1. Более высокие риски кредитования малых предприятий в сравнении с кредитным финансированием крупных компаний. Это находит свое отражение в стоимости кредитно-инвестиционных ресурсов для МСП: кредитная ставка для российских малых фирм превышает банковский процент для крупного бизнеса на 2 – 3 п.п. Например, по данным Банка России средневзвешенные ставки в январе 2021

года составляли 8,30%, а в декабре 2021 года уже 9,67% [4]. Т.е. для МСП процентные ставки остаются достаточно высокими и, как правило, превышают средний уровень рентабельности МСП, что делает кредитные ресурсы банков дорогими и малодоступными для многих малых фирм.

Согласно данным единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, на 10.01.2022 в России 5,8 млн. МСП, из них только 420 тыс. (7,2%) по итогам 2021 года имели действующие кредиты, с 2019 года число увеличилось в 1,5 раза [6].

За 2022 г. банки выдали субъектам МСП кредитов на сумму 11,41 трлн. руб., что на 7,5% больше, чем годом ранее. Росту объема кредитования малого и среднего бизнеса способствовало введение Банком России дополнительных мер поддержки стимулирования кредитования, а также реализация госпрограмм с низкой процентной ставкой.

2. Ограниченный круг банков, занимающихся кредитованием МСП, что уменьшает для предпринимателей область выбора ими кредитных учреждений. В настоящее время на рынке кредитования малого бизнеса преобладают крупные банки.

Лидерами кредитования малого бизнеса в последние несколько лет являются банки с государственным участием – 1 место - Сбер и 3-е место - Россельхозбанк. Второе место по итогам 2022г. занимает частная кредитная организация – Альфа-Банк (Таблица 1) [5].

Таблица 1. - Лидеры кредитования малого и среднего бизнеса по итогам 2022 года

Место в рейтинге по объему выдач кредитов субъектам МСБ	Наименование банка	Объем кредитов, выданных МСБ		Темп прироста объема выдач кредитов МСБ за 2022 / 2021 гг., %
		за 2022 год, млн. руб.	за 2021 год, млн. руб.	
1	ПАО Сбербанк	3 374 718	2 966 000	13,8
2	АО «АЛЬФА-БАНК»	980 740	1 073 654	-8,7

3	АО «Россельхозбанк»	295 304	273 625	7,9
4	ПАО «Промсвязьбанк»	292 899	248 338	17,9
5	ПАО РОСБАНК	112 101	128 838	13,0

3. Преобладание коротких сроков (6-12 мес.) выдачи кредитов МСП. В то же время крупные фирмы имеют возможность получать долгосрочные инвестиционные кредиты для реализации проектов по модернизации, расширению производства и т.п.

4. Стандартизация условий кредитного финансирования и отсутствие адаптации их к специфике МСП. Банки не учитывают операционные и производственные циклы малого бизнеса, условия расчетов с поставщиками и покупателями и другую его специфику.

Таким образом, анализ типовой структуры кредитных договоров между банками и МСП свидетельствует о том, что в процессе переговоров банк является доминирующей фигурой, а малое предприятие находится в неравноправном положении с банками и понуждается к принятию невыгодных для себя условий [2].

5. Недостаточность у МСП необходимого объема залогового обеспечения. А это означает, что сумма кредита автоматически сокращается и приравнивается к величине установленной банком доле оценки имеющегося залога. У крупного промышленного предприятия стоимость производственного оборудования, складских и производственных помещений существенно выше и может служить залогом достаточно крупного кредита.

6. Фактор прозрачности: существенные различия в подходах к оценке финансового состояния крупного и малого предприятия. Для крупного заемщика производится комплексный и тщательный анализ кредитоспособности, прогнозная оценка развития бизнеса, изучаются конкуренты и рынок сбыта. Для оценки малого предприятия обычно применяются упрощенные схемы финансового анализа, основанные на сопоставлении объемов выручки, прибыли, оборотов по расчетным счетам и ряда других показателей, что часто приводит к завышению необходимого

объема залога (обеспечения) и ухудшению условий кредитования малых предприятий.

7. Недостаточная эффективность работы институтов государственной поддержки малого бизнеса в сфере кредитования МСП.

8. Негативное отношение банков к финансированию стартапов в сфере малого бизнеса. Кредитование начинающих предпринимателей и их проектов не является популярным на рынке банковских продуктов. Современные российские кредитные организации настроены скептически по отношению к начинающим предпринимателям, так как они не уверены в их надлежащей кредитоспособности и окупаемости новых проектов: вероятность потерь от кредитования малых предприятий на стадии их организации оценивается кредитными экспертами банков как 95-100%. Поддержку начинающим предпринимателям оказывают 6 организаций: Центры «Мой бизнес», Центр занятости, Бизнес-инкубаторы, Банки - партнеры «Корпорации МСП», Филиалы Министерства экономического развития в регионах, Фонд содействия инновациям.

9. Асимметрия в уровне юридической защищенности банков и МСП.

Описанные проблемы получения МСП кредитных ресурсов распространяются также и на малые и средние промышленные фирмы (МСПП), но ситуация с ними усугубляется дополнительными факторами, связанными с производственной спецификой малых предприятий.

Таким образом, обращаясь в банковскую организацию за кредитом и предоставляя в залог имеющееся имущество, собственник МСПП рискует больше, чем владельцы предприятий других (непроизводственных) отраслей малого бизнеса.

Основным источником финансирования российских малых и средних предприятий являются собственные средства (объем которых крайне ограничен) и ростовщичество.

Таким образом, ни банки, ни малые предприятия не заинтересованы в активном сотрудничестве и не готовы к осуществлению масштабного числа транзакций в сфере кредитно-инвестиционной деятельности.

Литература

1. Горбунова О.А., Кравченко О.В., Стратегия увеличения финансовых ресурсов коммерческого банка путем повышения качества кредитных взаимоотношений с клиентами // Вестник Международного института рынка. – 2020 - №1. – С.19-21
2. Егорова Н.Е., Смулов А.М., Королева Е.А. Трансформация модели взаимодействия малых промышленных предприятий и банков на основе повышения уровня доверия: монография [Текст]: монография. – М.: ЦЭМИ РАН, 2021. – 146 с.
3. Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2023. - 538 с. - (Высшее образование)
4. Данные Центробанка [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.cbr.ru/search/?text=%D1%81%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BD%D0%B5%D0%B2%D0%B7%D0%B2%D0%B5%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F+%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F+%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%B2%D0%BA%D0%B0>
5. Рейтинг российских банков [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://expert.ru/expert/2022/15/spetsdoklad/53/>
6. Кредитование МСБ в 2022-2023: на максимальных оборотах [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://en.raexpert.ru/researches/banks/msb_forecast_2023/