

КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА ТОМСКА

Стогова Анна Федоровна

студент, Томский государственный университет, РФ, г. Томск

Холодова Елена Иосифовна

научный руководитель, старший преподаватель, каф. государственного и муниципального управления, Томский государственный университет, РФ, г. Томск

Во всем мире исторически сложилось, что малый и средний бизнес являются одними из основополагающих элементов рыночной экономики. Без них не могут развиваться ни государство, ни общество. В России для ускорения продвижения к рынку необходимо интенсифицировать внимание к созреванию предпринимательской среды не только в общегосударственном масштабе, но, прежде всего, на региональном уровне.

Томская область входит в семерку регионов-лидеров Российской Федерации и Сибирского Федерального округа (СФО) по основным показателям малого и среднего предпринимательства (МСП) [2, с. 1].

Можно отметить, что регион девять раз (в 2004, 2005, 2007-2013 гг.) признавался одним из победителей российского конкурса «Лучший регион (субъект) РФ в области развития малого предпринимательства». В 2007 году Томская область была удостоена престижной премии Российской торгово-промышленной палаты «Золотой Меркурий» в номинации «Лучший регион РФ с наиболее благоприятными условиями для развития предпринимательства» [3, с. 1-2].

Федеральные средства направлены в ЗАТО Северск (6,8 млн. рублей), в областной Фонд поддержки предпринимательства (20 млн.), на развитие региональных инжиниринговых центров (14,2 млн.), центра кластерного развития (8,7 млн.) и центра поддержки экспорта (18 млн.). Еще 3 млн. предназначены для оборудования центра молодежного технического творчества (ЦМИТ) в Северске, который планируется открыть в этом году [4, с. 1].

Говоря о перспективах развития, следует затронуть такой вопрос как, стартовый капитал МСП. Почему он важен? Одна из причин, предприниматель, создавая бизнес, не обладает всеми необходимыми ресурсами. Он их приобретает – для этого и нужен капитал. Очень сложно найти бизнес, который не требует вообще никаких затрат. Всегда приходится нести хотя бы минимальные затраты.

И тут у него возникает выбор: самостоятельное накопление необходимых средств, поиск инвесторов в бизнес с выделением доли и долевым распределением прибыли в дальнейшем или получение банковского кредита.

В данной статье мы затронем один из вариантов наиболее подробно, касаемо Томской области - кредитование малого и среднего бизнеса. Этот способ считается эффективным, так как считается наиболее гибким и гарантируется государством.

Власти области активно учувствуют в развитии инфраструктуры поддержки МСП и обеспечивают его гибкое нормативно-правовое регулирование. По итогам конкурса, который завершился в Минэкономразвития РФ, на поддержку малого и среднего бизнеса Томской области выделено 70,7 миллиона рублей – на 20 % больше первоначально рассчитанного

лимита на 2017 г.

Но, несмотря на положительную динамику развития, существуют проблемы, которые пока так и остались нерешенными.

Одной из них является кредитование МСП. Среди и потенциальных, и уже состоявшихся российских предпринимателей довольно сильно распространено мнение, что именно малому предпринимательству меньше всего повезло как с государственной поддержкой, так и с любым другим ее видом.

Среди основных показателей отрицательной статистики можно выделить следующие:

- 1) Слишком высокие проценты;
- 2) Короткие сроки погашения;
- 3) Отсутствие или недостаточность стартового капитала для начала деятельности предприятия;
- 4) Сложность и длительность процедуры получения банковского кредита.

Проведем сравнительный анализ предоставленных кредитов юридическим лицам и ИП - с образованием юридического лица и их задолженности перед бюджетом, чтобы разграничить проблематику кредитования касающуюся конкретно МСП в Томской области.

Таблица 1.

Сравнительная характеристика объемов предоставленных кредитов с их задолженностью

	Объем предоставленных кредитов юридическим лицам и ИП	Задолженность, в руб., иностранной и драгоценных металлах/тыс.руб.
2014	126400600	78415115
2015	114075835	76468519
2016	171269517	75306812

В сегменте кредитования в 2014г. МСП (в том числе ИП) наблюдалось снижение объема предоставленных кредитов по сравнению с предыдущим периодом. Абсолютная величина задолженности в области сократилась, относительно начала года, что соответствует ситуации в целом по СФО.

В 2015г. наблюдалось снижение объема предоставленных кредитов по сравнению с январем-ноябрем прошлого года, в большой степени оно затронуло кредитование ИП (снижение объема более чем в два раза). Величина задолженности относительно начала года сократилась. Указанные данные соответствуют ситуации в целом по СФО.

Несмотря на определившуюся в 4 квартале положительную динамику к началу 2016 года, прироста ссудной задолженности в сегменте МСП не произошло, объемы выдачи увеличились, чем в соответствующем периоде прошлого года. По данным исследованиям УБК отмечалось смягчение условий кредитования в части величины % ставок, ожидается рост спроса на кредиты. В целом по СФО на фоне оживления кредитования наблюдалось сопоставимое увеличение кредитного портфеля по субъектам МСП.

Почему же банки неохотно кредитуют малые предприятия? Одной из основных причин такого положения на рынке кредитования малых и средних предприятий является наличие крупных кредитных рисков. Среди причин, препятствующих увеличению объемов кредитования малого и среднего предпринимательства, именно высокие риски кредитования ставятся на первое место, далее идет отсутствие надежного заемщика, недостаточная ресурсная база, высокие операционные издержки, отсутствие спроса на условиях банка. [5, с. 1].

Еще одна проблема, с которой сталкиваются банки при кредитовании малого и среднего предпринимательства - отсутствие высоколиквидных залогов в виде коммерческой недвижимости у этих предприятий. Банкам приходится создавать резервы по кредитам, выдаваемым некоторым клиентам, особенно в тех случаях, когда обеспечения по ним недостаточно, в размере 100% суммы выданного кредита. В этом случае кредит банка значительно дорожает. Многих предпринимателей, дела у которых идут относительно неплохо, отпугивает цена, которую им придется заплатить за пользование ссудой, т.к. у их предприятий сразу значительно снижается финансовая устойчивость.

Поэтому малый и средний бизнес часто прибегают к потребительским кредитам. Но проблематика данного кредитования состоит в том, что перед предпринимателями стоит огромный риск заплатить банку сумму за пользование кредитом намного больше, чем это кажется первоначально.

Но как, же так? Разве в малом кредитование МСП виноваты только заемщики? В современной России сложилась такая тенденция, что предприниматель не доверяет никому, кроме себя, поэтому наблюдается рост теневого сектора.

Возможно, если бы сами предприниматели доверяли банкам и государству, то удалось бы понизить процентные ставки и увеличить суммы выдаваемых кредитов, за счет банковских депозитов для бизнеса, призванных сохранить или приумножить свободные денежные средства между сделками купли-продажи. В 2016 году депозитный портфель МСП показал темп прироста на уровне 56% благодаря привлекательным продуктам, учитывающим потребности различных категорий клиентов, и конкурентным процентным ставкам.

Таким образом, можно выделить целый ряд факторов, сдерживающих развитие кредитования малого предпринимательства в российской экономике. При этом препятствия возникают как у субъектов малого предпринимательства, так и у самих банков.

Однако, несмотря на указанные проблемы, Российские банки, прежде всего, региональные начинают активно осваивать эту нишу, понимая перспективность кредитования малого и среднего бизнеса для укрепления своих конкурентных позиций на мировой арене, не смотря на внутренние проблемы.

Объем кредитования компаний малого и среднего бизнеса по сравнению с 2015 годом вырос более чем в 1,5 раза в Томской области. Рост стал возможен благодаря улучшению условий кредитования, применению индивидуального подхода к клиентам, а также запуску различных государственных программ.

Делая вывод, можно сказать, что банковский сектор становится все более ориентированным на МСП. Банки становятся всё заинтересованными в наращивании объемов кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Хотя самим банкам нужно быть предельно внимательным и тщательно проверять каким предприятиям и на какие цели они дают кредиты. Чтобы не получилось так, что «четные» предприниматели за счет уплаты налогов, «раздавали» кредиты недобросовестным предприятиям. Этот сегмент – кредитование МПС – развивается галопирующими темпами, сроки предоставления займов сопоставимы с ипотечным и потребительским кредитованием, а объемы кредитования выше, чем в корпоративном секторе.

Самим предпринимателям нужно становиться более активными и искать наиболее выгодные условия кредитования для своих предприятий, ведь многие банки РФ готовы дать такую поддержку на выгодных условиях. Выгодное сотрудничество – залог успешной отечественной экономики.

Список литературы:

1. Агаян Ш. А. Проблемы кредитования малого предпринимательства в РФ // Молодой ученый. – 2012. – №3. – С. 138-141.
2. http://www.ved.tomsk.ru/page/malyj_i_srednij_biznes_tomskoj_oblasti.
3. <https://mb.tomsk.ru/news/business/294539/tomskaya-oblast-poluchit-na-podderzhku-malogo-biznesa-bolee-70-millionov-rublei/>.
4. https://www.mspbank.ru/info/press_center/news24/postid/own_news/664.
5. <http://www.opora-credit.ru/products/deposits/>.