

СТАНОВЛЕНИЕ ИНФРАСТРУКТУРЫ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КРЕДИТНОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ

Горбушина Светлана Геннадьевна, к.э.н., доцент
Санкт-Петербургский государственный университет,
Svetlana Gorbushina, PhD, Associate Professor,
St. Petersburg State University, svetagor306@yandex.ru

Ткалич Яна Евгеньевна, ООО «Пивоваренная компания Балтика»
Jan Tkalich, LLC «Baltika Breweries», tkali4_yana@mail.ru

Аннотация: Малый бизнес рассматривается, как важнейший элемент экономики и, при этом, наиболее уязвимый субъект отношений. Статья посвящена анализу продуктов и технологий современных государственных кредитных институтов в части финансирования субъектов малого бизнеса в Российской Федерации.

Ключевые слова: Малый бизнес, банковское кредитование, кредитные гарантии.

Малое предпринимательство – необходимый и неотъемлемый элемент рыночной экономики, позволяющий обеспечить конкурентную среду, создать необходимые рабочие места, способствующий самореализации населения. При этом, являясь достаточно мобильным и хорошо приспособляемым к изменяющейся конъюнктуре рынка, оно оказывается наиболее уязвимым по сравнению с крупным бизнесом, что обуславливает необходимость изыскания действенных инструментов и институтов его финансирования, государственной поддержки.

По данным Росстата, на 01.01.14 в России было зарегистрировано более 5,6 млн. субъектов малого предпринимательства[1], 62,8% из которых были зарегистрированы в качестве индивидуальных предпринимателей, 37,2% - в качестве юридических лиц. На их долю приходится порядка 25% общей численности занятых в экономике, а также 25% совокупного оборота производимых на территории РФ продукции и услуг.

В то же время, весьма неблагоприятной представляется отраслевая структура малого бизнеса: основными видами деятельности предприятий этого сегмента являются торговля и предоставление ремонтных услуг (34%), проведение операций с недвижимостью (20%)[2]. Остается низким уровень обеспеченности малого бизнеса основными средствами. Малые компании владеют лишь 5-6% общего объема основных средств и формируют около 6% общего объема инвестиций в основную капитал. Слабая материальная база сдерживает долю сектора малого предпринимательства в валовом внутреннем продукте в пределах 20-21%, что существенно ниже мирового уровня и сложившегося внутреннего потенциала и запросов страны.

Сложившаяся ситуация обусловила необходимость выделения приоритетных сфер развития малого бизнеса (промышленное производство, сельское хозяйство, инновации и т.п.), а также разработку системы мер его государственной поддержки - финансовой, имущественной, информационной, консультативной, кадровой, в том числе в области подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров[3].

В финансовой сфере в этом контексте особое место занимает активно формирующаяся система кредитования и гарантийной поддержки со стороны государства. На федеральном уровне она представлена Программой льготного кредитования и предоставления гарантий, реализуемой государственной корпорацией «Внешэкономбанк», а также национальной системой гарантийных организаций, ядром которой является Агентство кредитных гарантий; программами, реализуемыми международными институтами развития. На региональном и муниципальном уровне в эту систему включаются коммерческие банки, региональные гарантийные фонды, микрофинансовые организации, сельскохозяйственные кредитные кооперативы и т.п. Основная цель - улучшение условий банковского кредитования, создание режима наибольшего благоприятствования для развития малого бизнеса, его стабильности на финансовых рынках.

Базовым институтом такого рода в России является государственная структура АО «МСП Банк», через которую в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства осуществляется распределение выделенных государством средств между уполномоченными коммерческими банками, а также организациями инфраструктуры (факторинговыми и лизинговыми компаниями; микрофинансовыми организациями).

Двухуровневый механизм финансовой поддержки (МСП Банк – 1 уровень; банки и организации инфраструктуры – 2 уровень) позволяет Банку разнообразить ее виды и предоставлять ее большему количеству предпринимателей во всех регионах России (см. рис.).



Рисунок – Механизм финансовой поддержки МСП Банка.

Составлено по: Годовой отчет МСП Банка 2013.

Соответственно, МСП Банк осуществляет на территории РФ в отношении малого бизнеса:

- межбанковское кредитование (предоставляются банками-партнерами субъектам МСБ);
- предоставление микрозаймов микрофинансовым организациям;
- государственные и муниципальные субсидии для малых предприятий.

Деятельность МСП Банка распространяется на субъекты, соответствующие критериям отнесения предпринимательских структур к категории малого бизнеса в соответствии с требованиями Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ. (см. таб. 1).

Таблица – Критерии отнесения хозяйствующего субъекта к МБ в РФ

Максимальная годовая выручка микропредприятий (млн. руб.)	60
Максимальная численность персонала микропредприятий (чел.)	15
Максимальная годовая выручка малого бизнеса (МБ) (млн. руб.)	400
Максимальная численность персонала для МБ (чел.)	100
Максимальная доля собственников МБ, не относящихся к МБ	25%

Составлено по: Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014) // СПС «КонсультантПлюс».

Не предоставляется финансирование кредитным, страховым, небанковским кредитным организациям, инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам, профессиональным

участникам РЦБ, ломбардам; участникам соглашений о разделе продукции; предприятиям игорного бизнеса; предприятиям, осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых (за исключением общераспространенных полезных ископаемых); нерезидентам РФ.

За время реализации Программы (с 01.01.2010 по настоящее время) количество участвующих в ней малых и средних заемщиков возросло с 30 366 ед. в 2010 г. до 74 633 ед. в 2014 г. На цели развития отечественного МСБ было выделено более 1,4 трлн руб.

Для структуры портфеля поддержки в рамках реализации Программы в 2014г. характерно следующее:

(а) в региональном аспекте - наибольшая доля кредитного портфеля (31%) была распределена между субъектами Центрального Федерального округа (при высоком удельном весе г. Москвы);

(б) в отраслевом разрезе - доминируют обращения владельцев бизнеса, связанного с предоставлением услуг (43%), собственников промышленного производства(25%) и торговли(19%);

(в) по срокам кредитования и величине предоставляемых средств - преимущество за долгосрочными кредитами (свыше 3 лет) – 77%, на суммы от 10 до 50 млн. руб.

При этом, следует отметить, что вне Программы, по данным Банка России, структура кредитов была иной: 70% всех предоставленных коммерческими банками субъектам малого и среднего бизнеса кредитов являлись краткосрочными (до 1 года). Данное обстоятельство говорит о том, что МСП Банк предоставляет кредиты преимущественно на развитие бизнеса, тогда как в коммерческие банки владельцы малого бизнеса обращаются с целью пополнения оборотных средств для осуществления текущей деятельности, а также устранения кассовых разрывов.

В рамках «Стратегии развития Национальной гарантийной системы (НГС) поддержки малого и среднего бизнеса в РФ на период до 2020 г.» в июне 2014г. создан новый кредитный государственный институт АО «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (АКГ).

Приоритетными задачами АКГ являются обеспечение непрерывности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, удешевление его кредитного финансирования, расширение возможности получения банковского инвестиционного кредитования.

АКГ предоставляет три типа гарантийных продуктов, ориентированных на обеспечение исполнения субъектами малого и среднего предпринимательства кредитных обязательств по договорам банковского кредитования (прямые и синдицированные гарантии) и исполнения региональными гарантийными организациями обязательств по договорам поручительств (контргарантии).

Основные условия предоставления гарантийных продуктов[4]:

(а) целевое назначение гарантий - приобретение основных средств в собственность или долгосрочную аренду; увеличение и создание основных средств (включая строительство, реконструкцию, ремонт); финансирование на цели модернизации и инновации субъектов МСБ;

(б) срок действия гарантии – не более 7 лет;

(в) валюта гарантии – рубли РФ;

(г) максимальный объем гарантии АКГ – 1 млрд. руб.;

(д) плата за гарантию – 1,25% годовых от суммы гарантии (за период действия);

(е) гарантийное событие (дефолт) – это неисполнение принципалом (заемщиком МСБ) обязательств по гарантируемым договорам кредитного характера в течение 90 дней.

Прямые гарантии, контргарантии и синдицированные гарантии имеют схожие условия предоставления (сроки, цели, ставку) для всех субъектов малого бизнеса. Основные различия сопутствующих кредиту продуктов заключаются в объеме ответственности между АКГ и региональными гарантийными организациями, составляющими инфраструктуру гарантийно-кредитного обеспечения.

Следует отметить, что портфель гарантийных продуктов АКГ разработан, исходя из нынешней конъюнктуры кредитного рынка, и отвечает современным запросам предпринимателей, что крайне способствует налаживанию процесса кредитования малого бизнеса и стабилизации экономики страны в целом.

Одной из приоритетных задач АКГ является содействие снижению процентной ставки по кредитам для малого бизнеса, что нашло отражение в Постановлении Банка России о присвоении гарантиям данной структуры первой категории качества обеспечения и позволило снижать конечную процентную ставку по кредитам для малого заемщика. В перспективе у банков-партнеров АКГ появится возможность рефинансирования предоставленных малому бизнесу кредитов, обеспеченных гарантиями АКГ в Банке России[5]. АКГ планирует наращивать объемы предоставления

гарантий совместно с банками-партнерами при поддержке субъектов РФ, а также расширять собственную продуктовую линейку.

В целом формирование Национальной гарантийной системы будет способствовать внедрению единых стандартов работы и унификации правил взаимодействия бизнеса, банков и государства. А складывающийся механизм взаимодействия МСП Банка и Агентства кредитных гарантий, как представляется, сможет стать центральным звеном формирующейся в России инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса.

Список использованных источников:

1. Российский статистический ежегодник – 2014 г. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b14_13/Main.htm (дата обращения: 05.03.2015).
2. Статистическое обозрение – 2015 г. [Электронный ресурс]. – URL: http://www.gks.ru/bgd/regl/b15_06/Mai№.htm (дата обращения: 20.03.2015).
3. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ»
4. Центробанк открывает новый канал помощи малому и среднему бизнесу. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.ra-national.ru/press-center/publications/3136?search=малый+и+средний+бизнес> (дата обращения: 24.04.2015).
5. Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами (утв. Банком России 12.11.2007 № 312-П) в ред. от 11.07.2014 // СПС «КонсультантПлюс».