

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

THE BASIC PROBLEMS OF CREDITING OF SMALL BUSINESS

N.S. Efimova

Article is concerned with the problem of crediting of small business in the Russian Federation. The reasons interfering expansion of work of the credit organizations with small business are analyzed, measures of the state support are analyzed. The basic conclusion – complexity of reception of the credit small enterprise it is caused by a number of problems both from banks, and from the borrower.

Keywords: small business, financing, crediting, assistance to crediting, banks.

Ефимова Наталия Сергеевна

Аспирант кафедры "Финансы и статистика",
Российский Государственный
Торгово-Экономический Университет

Аннотация:

В статье рассматривается проблема кредитования малых предприятий в Российской Федерации. Анализируются причины, препятствующие расширению работы кредитных организаций с малым бизнесом, анализируются меры государственной поддержки. Основной вывод – сложность получения кредита малым предприятием обусловлено рядом проблем как со стороны банков, так и со стороны заемщика.

Ключевые слова:

Малый бизнес, финансирование, кредитование, содействие кредитованию, банки.

Нехватка финансов – одна из наиболее значимых финансовых проблем малого бизнеса, не менее 40 % владельцев малого бизнеса указывают ее в числе острейших.

Считается, что проблема нехватки финансов – составная. Это и проблема нехватки стартового капитала, и проблема недоступности кредитных ресурсов для развития уже существующего бизнеса.

Проблема финансирования является актуальной на протяжении всего жизненного цикла компании. Так, недостаток средств для создания компании отмечают около 45% владельцев малого бизнеса. Основным источником финансирования на данном этапе выступают личные сбережения (29%) и средства друзей и знакомых (25%). Банковские займы доступны только 12% малых предприятий. По мере развития бизнеса потребность в денежных ресурсах еще больше возрастает: на нехватку средств обращают внимание уже 60% предпринимателей, чьи фирмы работают больше года.

Итак, проблема нехватки финансов затрагивает большую часть предприятий малого бизнеса. При этом малый бизнес, в основном, вынужден рассчитывать на собственные силы. Банковские кредиты выступают в качестве источника финансирования лишь крайне редко, то есть финансирование малых предприятий лишь в незначительной степени связано с кредитованием.

При этом кредитование малого бизнеса представляет значительный интерес для банков в силу высокой доходности этих операций и сравнительно небольших сроков

оборачиваемости ссудного капитала (1–2 года). Да и зависимость малых предприятий от заемных средств, в том числе банковских кредитов, значительно выше, чем у крупных хозяйствующих субъектов.

Существует ряд причин, препятствующих расширению работы кредитных организаций с малым бизнесом. С точки зрения кредитных организаций, к ним относятся:

1. Высокая степень риска.

Мнение о высокой степени риска при работе с малыми заемщиками довольно широко распространено. Во-первых, банкам трудно объективно оценить степень стабильности потенциального заемщика. Во-вторых, зачастую деятельность малого бизнеса не является прозрачной, а значит, банку не всегда предоставляется достоверная информация о доходах и расходах предприятия, о положении дел в бизнесе.

Здесь сразу же стоит сделать следующую оговорку: риск кредитования малого бизнеса, связанный с непредоставлением достоверной информации, не так высок, как риск потребительского кредитования, где займы выдаются физическим лицам при предъявлении паспорта и весьма ограниченной информации о месте работы, доходах и т.д.

Особое место здесь занимает и формирующийся бизнес. Эта категория малого бизнеса связана с очень высокими рисками. У формирующегося бизнеса нет ни кредитной истории, ни залога, да и непонятно, сможет ли он развиваться так, чтобы выплатить кредит.

Но при этом по статистике малые предприятия являются самыми дисциплинированными заемщиками – не возврат или просрочка кредита составляет всего 1–2%.

Об этом свидетельствуют данные ряда банков, специализирующихся на выдаче кредитов малым предприятиям. Так, уровень просрочки взносов в Сбербанке России – лидере по количеству и объему выданных малому и среднему бизнесу кредитов – никогда не поднимался выше 1%. Этот же показатель, рассчитанный для 30 банков, лидирующих по выдаче кредитов негосударственным предприятиям, равен 1,9%. Доля невозвращенных малым бизнесом займов – примерно 1,3 – 1,5%.

Проблему залогового обеспечения ставят на одно из первых мест все банки, работающие в сфере кредитования малого бизнеса. Довольно редко небольшие компании могут предоставить банку в качестве залога ликвидное имущество, поэтому банкам приходится идти на риск и выдавать необеспеченные или частично обеспеченные кредиты.

Если же предприятие интересуют суммы 10–20 млн. руб. и сроки кредитования 5–10 лет, то в этом случае банки потребуют залог, оценочная стоимость которого составляет не менее 200% от суммы кредита. Такой залог могут предоставить единицы, соответственно, получить такой кредит большинству предприятий малого бизнеса не представляется возможным.

Впрочем, ряд банков иногда при поддержке государственных структур выдают ссуды без залога. Но зачастую такие ссуды выдаются на довольно непривлекательных условиях: суммы небольшие – до 50 тыс. долл. (микrokредиты), эффективная ставка довольно высокая (28–30% годовых в рублях), сроки ограниченные – как правило, не превышают 1,5 года. Впрочем, некоторые проблемы предпринимателей этот кредит все же решает. Например, с его помощью можно ликвидировать кассовые разрывы, когда денег в кассе не хватает для ведения текущей финансовой деятельности.

Кроме того, предприятия малого бизнеса может поддержать Фонд содействия кредитованию малого бизнеса. Условия предоставления поручительства Фонда:

- ◆ Регистрация в Реестре субъектов малого и среднего предпринимательства Москвы (для субъектов малого и среднего предпринимательства, имеющих место нахождения в городе Москве), в соответствующем Реестре субъектов малого и среднего предпринимательства на территории субъекта РФ (за исключением территории Северного Кавказа) или иным образом подтвердивших свой статус малого и среднего предприятия (в том случае, если в субъекте РФ не ведется реестр СМП);

- ◆ срок осуществления хозяйственной деятельности – не менее 6 месяцев;

- ◆ сфера деятельности – не игорный бизнес, производство и реализация подакцизных товаров, а также добыча и реализация полезных ископаемых, предприятия не должны являться участниками соглашений о разделе продукции;

- ◆ отсутствие просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней, а также нарушений условий по ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа, лизинга и т.п.

Размер поручительства Фонда – не более 50% от суммы обязательств в части возврата фактически полученной суммы кредита и уплаты процентов на нее по кредитному договору и в любом случае – не более 30 млн. рублей. Размер вознаграждения Фонда за предоставленное поручительство – 1,75% годовых от суммы поручительства. Но в любом случае вопрос о предоставлении кредита и достаточности обеспечения остается на усмотрение банка. Кроме того, и Фонд содействия кредитованию малого бизнеса, и большинство банков не работают по программам "старт-ап". Предприятие должно просуществовать и вести хозяйственную деятельность не менее шести месяцев, чтобы получить кредит в банке и, соответственно, поручительство Фонда (об условиях предоставления кредитов ниже).

Банкам господдержка малого бизнеса дает возможность увеличить упавшие за последнее время объемы кредитования малого бизнеса. Если раньше это направление развивалось с целью завоевания доли рынка, то сейчас это становится выгодным с точки зрения прибыли и рисков – государство дало понять, что не бросит малый бизнес и поможет рефинансировать кредиты.

2. Высокий уровень банковских издержек.

При работе с малым бизнесом затраты значительно выше, чем при работе с крупными клиентами. Например, средний кредит крупного предприятия составляем 20 млн. долларов, а малого – 10–20 тыс. долларов.

Получается, что банку гораздо проще и выгоднее выдать кредит одному крупному предприятию, чем 1–2 тысячи кредитов малым. Ведь себестоимость операций по обработке одной заявки достаточно высока, и рассмотрение большого количества заявок для банка нерентабельно.

Выходом из такой ситуации может стать переход банков на поточные технологии кредитования, которые используют скоринговые модели оценки заемщика. Скоринг заключается в анкетировании потенциального заемщика и присвоении ему баллов по результатам этой анкеты, разработанной оценщиками кредитных рисков. По результатам набранных баллов системой принимается решение об одобрении или отказе в выдаче кредита.

Данные для скоринговых систем получаются из вероятностей возвратов кредитов отдельными группами заемщиков, полученных из анализа кредитных историй.

С точки зрения самих малых предприятий, основными проблемами, связанными с кредитованием, являются:

1. Высокая стоимость кредитов.

Это связано с тем, что, кредитуя малый бизнес, банк несет более высокие риски, что отражается и в более высокой стоимости кредита. Но это не произвольная накрутка банка, а необходимость формировать более объемные резервы по более рискованным ссудам.

Основные составляющие, которые влияют на ее размер – это стоимость привлеченных ресурсов для кредитора, плата за риск (бизнес-риск заемщика, валютные риски, рыночные риски) и маржа банка.

Таким образом, у банков остается три источника ресурсов – средства вкладчиков, кредиты Центрального банка, а также целевые кредиты ЦБ и Российского Банка Развития (РосБР).

Выдавать кредиты за счет средств вкладчиков банкам становится невыгодно, так как вклады, в основном, производятся в иностранной валюте, а кредиты берутся в рублях, то есть у банка появляется дисбаланс валюты активов и пассивов.

Аукционы по размещению беззалоговых кредитов ЦБ РФ проводятся регулярно, только вот минимальная ставка для подачи заявки на аукцион – 15% годовых. Реальная же ставка привлечения средств для коммерческих банков получается в районе 19–20%.

Наконец, остаются целевые кредиты ЦБ и ВЭБ (через РосБР). Центральный банк кредитует только под залог кредитов системообразующим предприятиям, вопрос привлечения средств под залог кредитов малому бизнесу сейчас только прорабатывается. Целевые средства можно получить от РосБР, при этом ставка привлечения составит около 13%. Но для этого условия кредиты должны полностью соответствовать программам РосБР.

Отсюда получается, что стоимость привлеченных средств банков уже достаточно высока, а к этой ставке добавляется еще и плата за риск. Да и прибыль банков добавляет к процентной ставке кредитования в среднем 3–4%. Таким образом, можно увидеть, что процентная ставка ниже 20% для малого бизнеса практически нереальна.

Конечно же, существуют некоторые возможности для снижения процентных ставок по кредитам. Сами банкиры

дают следующие ответы на вопрос **"Как снизить стоимость кредита для малого бизнеса?"**:

- ◆ Улучшение качества заемщика – например, наличие ликвидного залога или положительной кредитной истории позволит несколько снизить процентную ставку;
- ◆ длительные связи с заемщиком (положительный опыт обслуживания клиента);
- ◆ наличие денежных остатков на расчетных счетах;
- ◆ совершенствование технологии выдачи, стандартизация и автоматизация процедуры предоставления кредитов и др.

Например, по данным журнала "Банковское обозрение для бизнеса", в феврале 2010 года средняя процентная ставка по кредиту на 1 млн. рублей сроком на 1 год составляет около 21%. Но получить кредит все равно проблематично, так как к заемщику предъявляется ряд требований:

- ◆ осуществление деятельности не менее полугода;
- ◆ положительная кредитная история;
- ◆ наличие залогового обеспечения;
- ◆ поручительство третьих лиц;
- ◆ наличие расчетного счета в банке-кредиторе и пр.

Из вышесказанного можно сформулировать следующую проблему.

2. Жесткие условия для предоставления кредитов.

Наиболее важным условием получения кредита для любого банка будет являться регистрация предприятия и осуществление его деятельности не менее 6 месяцев. Это обобщенные среднестатистические данные по всем банкам. Некоторые указывают сроки три месяца, а некоторые требуют как минимум года деятельности. Но уже сейчас банки пересматривают требования сроков деятельности в большую сторону.

То есть кредит на открытие бизнеса взять практически нереально. И это опять же объясняется высокой рисковостью и ненадежностью формирующегося бизнеса. В связи с этим в кризисные времена некоторые банки усугубляют еще более жесткие ограничения – осуществление деятельности не менее 3-х лет.

Следующим требованием, которое предъявляется к заемщику практически всегда, – наличие ликвидного залога. Исключение составляют беззалоговые кредиты, но в этом случае процентная ставка будет на порядок выше, а также существенно сократится максимальная сумма и сроки кредитования.



Конечно, предприятия малого бизнеса может поддержать Фонд содействия кредитованию малого бизнеса. Но для этого предприятие должно соответствовать ряду условий, таких как быть зарегистрированным в Реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществлять деятельность не менее 6 месяцев, отсутствие просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней, также существуют ограничения по виду деятельности.

Кроме всего прочего, бизнесмен должен разобраться в терминах и понятиях, которыми оперируют подобные организации. В противном случае он рискует вообще не понять суть требований, которым надо соответствовать.

Некоторые бизнесмены уверяют, что при обращении в фонды у них возникают проблемы и иного свойства. Если даже все ступени подготовки пройдены, приведены в соответствие документы, то всё равно последнее слово остается за банком. Зачастую бизнесмену в фонде говорят, что они получают поручительство, если банк согласится выдать кредит.

Кроме того, предприниматели указывают следующие проблемы: большие сроки рассмотрения заявок, хотя сейчас многие банки сокращают это время, невозможность получить кредит на создание бизнеса "с нуля", не-

достаточная государственная поддержка малого бизнеса.

Подведем итоги всему вышесказанному.

Итак, основные проблемы, связанные с кредитованием малого бизнеса с точки зрения банков:

1. Высокая степень риска, которая является следствием множества причин:

- ◆ непрозрачность бизнеса;
- ◆ недостаточное залоговое обеспечение;
- ◆ отсутствие кредитной истории;
- ◆ отсутствие достаточной юридической ответственности и четкой бухгалтерии малого предприятия и т.д.

2. Высокий уровень банковских издержек.

С точки зрения предпринимателей:

1. Высокая стоимость кредитов.

2. Жесткие условия для предоставления кредитов, такие как:

- ◆ осуществление деятельности не менее полугода;
- ◆ положительная кредитная история;
- ◆ наличие залогового обеспечения;
- ◆ поручительство третьих лиц;
- ◆ наличие расчетного счета в банке-кредиторе и пр.

3. Невозможность получить кредит на создание бизнеса "с нуля".

4. Большие сроки рассмотрения заявок.

5. Недостаточная государственная поддержка малого бизнеса.

