

# ФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ

## FINANCIAL SUPPORT AT THE BANK LENDING TO SMALL AND MEDIUM ENTREPRENEURSHIP IN RUSSIA

*Elbuzarova A.G., Martynenko N.N.*

### Annotation

The article discusses the process of the financial support at the bank lending to small and medium business by JSC SME Bank and discusses the new structure of development of the bank lending to small and medium entrepreneurship, which direct to regional priority and with due regard for diversification of risks.

### Key words:

Small and medium business, JSC SME Bank, banks, financial support, government support.

*А.Г. Эльбузарова,*

*студентка Института заочного  
и открытого образования, Финансовый  
университет при Правительстве РФ*

*Н.Н. Мартыненко,*

*к.э.н., доцент, кафедра «Банки  
и банковский менеджмент», Финансовый  
университет при Правительстве РФ*

### Аннотация

В статье рассмотрен процесс финансовой поддержки кредитования малого и среднего бизнеса со стороны АО «МСП Банк» и предложена новая структура развития кредитования малого и среднего бизнеса с учетом диверсификации рисков, которая направлена на региональную приоритетность.

### Ключевые слова:

Малый и средний бизнес, АО «МСП Банк», банки, финансовая поддержка, государственная поддержка.

Развитие малого и среднего бизнеса играет важную роль в экономике страны. Однако по данным исследования, проведенного в 2012 году, оборот компаний малого и среднего бизнеса в обрабатывающем производстве, например, в Норвегии – 48 %, Франции – 35 %, а в России – 9%.<sup>1</sup> Согласно исследованиям 2013 года, доля занятых в секторе МСБ по итогам 2013 года в Германии – 63%, в Австрии – 68%, в России – 25 %.<sup>2</sup>

Одной из важнейших проблем в неразвитости и несовершенстве сектора МСБ в России является нехватка и сложность получения финансирования банками.

В целях реализации государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации могут предусматриваться разнообразные методы.

В данной статье рассмотрена одна из важнейших мер, как финансовая поддержка посредством кредитной системы.

Основным источником финансовой поддержки кредитования МСБ в России является АО «МСБ Банк», сто процентов акций которых относятся Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства.

Кредитный продукт, предоставляемый АО «МСБ Банк» может быть использован на различные цели, в том числе, на приобретение, модернизацию основных средств, расширение производства, развитие научной и инновационной деятельности и др.

Кредитование производится на срок не менее 6 месяцев, максимальный срок зависит от срока окончательного погашения банком-партнером своей задолженности перед АО «МСП Банк».

Сумма кредитования может быть не более 150 млн. рублей за счет средств АО «МСП Банк».

Процентную ставку и иные платежи устанавливает банк-партнер в зависимости от качества обеспечения и финансового положения предприятия.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> Предпринимательский климат в России. Индекс ОПОРЫ 2012/ Опора России, 2012 – Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «Опора России», 2012 – 112-114 с. [Электронный ресурс]

<sup>2</sup> A partial and fragile recovery. Annual Report on European SMEs, 2013/2014 – European Commission, 2014. – p.54.

<sup>3</sup> Официальный сайт «МСП Банк» <https://www.mspsbank.ru>



Рис. 1. Механизм взаимодействия МСП Банка с Гарантйным фондом (составлено автором).

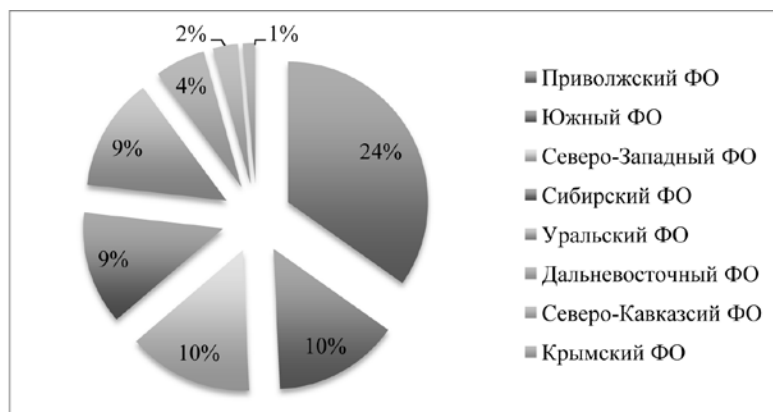


Рис. 2. Отраслевая структура портфеля поддержки субъектов МСБ на 2015 г. (Официальный сайт «МСП Банк» <https://www.mspbank.ru>)

Для получения кредита предприятию необходимо предоставить обеспечение, которым может выступить: залог зданий, сооружений (ипотека), товарно-материальных ценностей, автотранспорта, иного ликвидного движимого имущества, банковская гарантия, поручительство третьих лиц и иные виды обеспечения.

Кредит должен быть обеспечен не менее чем на 75% от суммы основного долга.

Помимо всего, государственная поддержка МСБ проявляется через Гарантйные фонды, которые выступают поручителями в случаи отсутствия залогового имущества.

Размер вознаграждения Фонда за предоставление поручительства по кредиту зависит от конкретного региона и субъекта МСБ.

Объем средств, доведенных до субъектов МСП на 01.12.2015 г. составил 104 млрд. рублей, за весь период программы 540 млрд. рублей. Средневзвешенная ставка на декабрь 2015 г. составила 13,27%.

Согласно нижепредставленному графику, можно заметить, что большая часть средств выделяется на Центральный ФО и меньшая часть отводится на регионы государственного развития, а именно, Дальневосточный, Северо-Кавказский и Крымский ФО.

Можно сделать вывод, что система поддержки МСБ посредством кредитного механизма рассматривает субъектов, не опираясь на региональную приоритетность. Связано это с тем, что проекты тех или

иных регионов не соответствуют жестким требованиям МСП Банка. Банк не готов принять на себя риски в связи с отсутствием совершенной системы диверсификации. Однако именно развитие во всех регионах страны малого и среднего предпринимательства может способствовать развитию экономики.

Согласно вышеизложенному, можно выделить следующие проблемы:

- 1) высокий риск при кредитовании малого и среднего бизнеса – несовершенство антикризисной системы АО «МСП Банка», что приводит к нижеуказанной проблеме;
- 2) высокие требования к субъектам малого и среднего бизнеса – требования к залогам;
- 3) несовершенство методик оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего бизнеса;
- 4) нет четкого разделения между малым бизнесом и средним: по количеству персонала бизнес может относиться к малому, по выручке – к среднему;

Мной была предложена новая региональная система финансовой поддержки МСБ через кредитный механизм, которая нацелена конкретно на те регионы, кредитование малого и среднего бизнеса в которых оценивается рискованно.

Согласно данной представленной схеме, новая кредитная организация будет разветвляться на несколько частей:

- 1) Подструктура №1 включает в себя механизм, при котором корпоративный бизнес на зако-



Рис. 3. Система финансирования, направленная на региональную приоритетность (составлено автором).



Рис. 4. Структура гарантийного фонда (составлено автором).

нодательной основе обязан выделять 1-5% от годовой прибыли уполномоченной кредитной организации, которая направляет выделенные средства МСБ, обслуживающему данный корпоративный бизнес;

- 2) Подструктура №2 предполагает выделение государством средств, которые, в свою очередь, направляются на кредитование МСБ, не обслуживающего корпоративный бизнес;
- 3) Гарантийный фонд представляет двойную систему: общество взаимного страхования и государственный гарантийный фонд.
  - а) ОВС занимается осуществлением страхования имущественных интересов его членов на основе метода взаимного страхования. Общества данного типа востребованы и развиты на рынках большинства индустриально развитых стран.

Привлечение ОВС в данную систему способствует развитию не только кредитования МСБ, но и страхования, что в свою очередь, экономики в целом.

Общество взаимного страхования субъектов малого и среднего бизнеса (для подструктуры №1) –

фонд, созданный на основе взносов субъектов малого и среднего бизнеса и части средств, выделенных корпоративным бизнесом на кредитование МСБ, обслуживающего его.

Для обеспечения исполнения обязательств по взаимному страхованию общество формирует страховые резервы и размещает средства страховых резервов в порядке и на условиях, установленных для обществ нормативными актами Банка России. Размещение средств страховых резервов должно осуществляться на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности. Средства страховых резервов используются исключительно для страховых выплат.<sup>4</sup>

Размещение средств возможно в следующие активы:

- 1) государственные ценные бумаги Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальные ценные бумаги;
- 2) банковские депозиты;

<sup>4</sup> Федеральный закон от 29.11.2007 №286-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О взаимном страховании»

- 3) недвижимое имущество (под сдачу в аренду);
- 4) слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты Российской Федерации из драгоценных металлов;
- 5) иные активы.
- 6) Государственный гарантийный фонд (для подструктуры №2) – предоставляет поручительство (существующая модель государственного гарантийного фонда). Фонд создается на основе выделенных государством средств, которые, как и в обществе взаимного страхования, распределяются по инвестиционным активам.

Данная система направлена на возможность предоставления кредитных продуктов малому и среднему бизнесу на менее жестких требованиях и направлена на региональную приоритетность.

Можно сделать вывод, что на сегодняшний день в России существует «недоразвитая» система оказания финансовой помощи субъектам МСБ через кредитный механизм. Связано это с тем, что нет четких признаков разделения того или иного бизнеса к малому или среднему, что влияет на условия оказания кредитных услуг. Помимо всего, существуют жесткие требования к МСБ, что связано с отсутствием механизма диверсификации рисков. Мной была предложена схема новой системы оказания финансовой помощи, которая предусматривает как государственный гарантийный фонд, так и корпоративный, а именно, общество взаимного страхования. Данная система способствует региональному развитию МСБ, что приведет к экономическому росту.

---

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации";
2. Федеральный закон от 29.11.2007 №286-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О взаимном страховании»;
3. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2015) "Об организации страхового дела в Российской Федерации";
4. Официальный сайт «МСП Банк» <https://www.mspbank.ru>;
5. Предпринимательский климат в России. Индекс ОПОРЫ 2012/ Опора России, 2012 – Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «Опора России», 2012 – 112-114 с. [Электронный ресурс]
6. A partial and fragile recovery. Annual Report on European SMEs, 2013/2014 – European Commission, 2014. – p.54.

---

© А.Г. Эльбузарова (elbuzarova@mail.ru), Н.Н. Мартыненко.  
Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»