
РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОГРАММЫ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ОАО «МСП БАНК»: МЕХАНИЗМЫ И НОВЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ

Чорба Петр Михайлович,

кандидат экономических наук, профессор кафедры финансов и кредита Белгородского государственного национального исследовательского университета; chorba@bsu.edu.ru

Быканова Наталья Игоревна,

старший преподаватель кафедры финансов и кредита Белгородского государственного национального исследовательского университета; bykanova@bsu.edu.ru

В статье исследованы особенности механизма кредитования малого бизнеса в ОАО «МСП Банк» в рамках Федеральной программы поддержки малого и среднего предпринимательства. Выявлены новые приоритетные направления в деятельности ОАО «МСП Банк» и предложены мероприятия по повышению эффективности кредитования субъектов малого предпринимательства в Банке.

Ключевые слова: малый бизнес, ОАО «МСП Банк», механизм кредитования, приоритетные отрасли кредитования, мероприятия по повышению эффективности кредитования.

Развитие современной экономики невозможно как без эффективной политики по развитию малого и среднего предпринимательства, так и без инновационной системы финансирования и особенно без их взаимосвязи. Государственная политика играет решающую роль в стимулировании развития малого и среднего бизнеса. Основной целью государственного регулирования в этой сфере должно быть формирование эффективных механизмов финансовой поддержки банков, кредитующих малые формы предпринимательской деятельности.

Финансирование субъектов малого предпринимательства на государственном уровне реализуется различными институтами и включает в себя его поддержку как за счет средств федерального бюджета, так и бюджетов субъектов РФ (рис. 1).

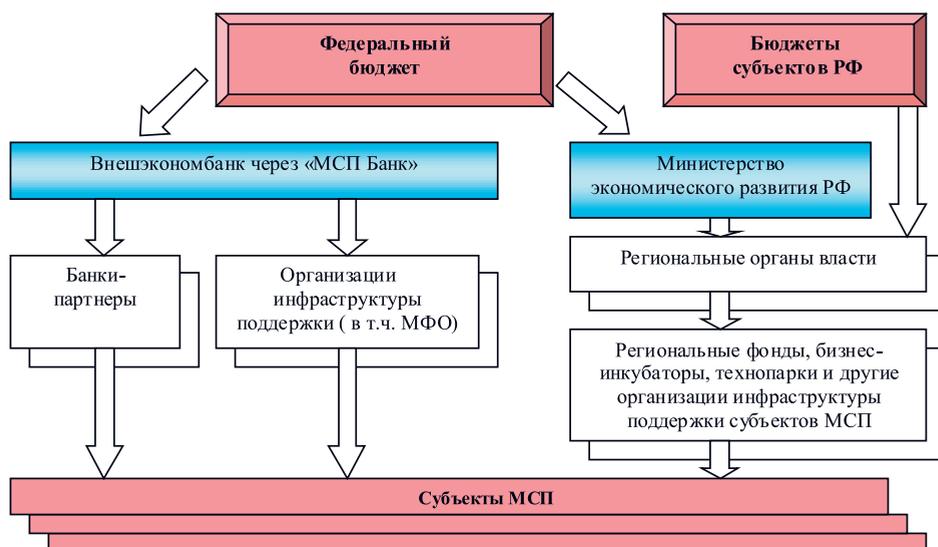


Рис. 1. Схема государственного финансирования малого предпринимательства в России

Однако в силу объективных причин недостаточной эффективности функционирования отдельных элементов инфраструктуры государственной поддержки, таких как небольшие объемы финансирования (порядка 20 млрд. руб. выделено в 2012 г.) [4, с. 66], и тот факт, что при распределении региональных лимитов по федеральным округам не учитываются реальные потребности малого бизнеса в разных регионах, что ведет к неравномерному распределению государственных финансовых средств, особую актуальность приобретают программы кредитования иных государственных институтов, к которым и относится Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – ОАО «МСП Банк», до недавнего времени – Российский банк развития). Деятельность Банка направлена на обеспечение кредитоспособных малых предприятий долгосрочными и доступными кредитными ресурсами на всей территории России за счет приоритетного финансирования неторгового и инновационного бизнеса и предприятий, которые проводят модернизацию.

Программа финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства ОАО «МСП Банк» реализуется с использованием двухуровневой системы финансирования через банки-партнеры и организации инфраструктуры.

Банками-партнерами выступают коммерческие банки, которые кредитуются в Банке с целью дальнейшего доведения денежных средств до предпринимателей. Условия, которым должны соответствовать банки, участвующие в Программе, достаточно жесткие и включают требования к кредитному рейтингу, собственному капиталу (не менее 230 млн. руб.), опыт работы в данном сегменте.

Организациями инфраструктуры выступают специализированные орга-

низации, т.е. факторинговые, лизинговые, микрофинансовые компании и региональные фонды, оказывающие услуги субъектам малого бизнеса. Организации могут получить финансирование для предоставления займов на приобретение, ремонт, модернизацию основных средств, на приобретение предметов лизинга. Требования к организациям инфраструктуры, участвующим в Программе, включают устойчивость финансового положения, размер собственного капитала, структуру активов и пассивов.

Так, общий объем поддержки, оказанной субъектам малого предпринимательства (далее – СМП), за период с 2008 по 2012 г. включительно составил 204,2 млрд. руб., количество договоров с СМП – свыше 40 тысяч, тогда как объем выделенных средств из федерального бюджета на программу поддержки малого предпринимательства за этот же период составил всего 67,5 млрд. руб. [5]

Рассмотрим структуру кредитного портфеля, сформированного ОАО «МСП Банк» в целях поддержки СМП в 2008-2012 гг. на рис. 2.

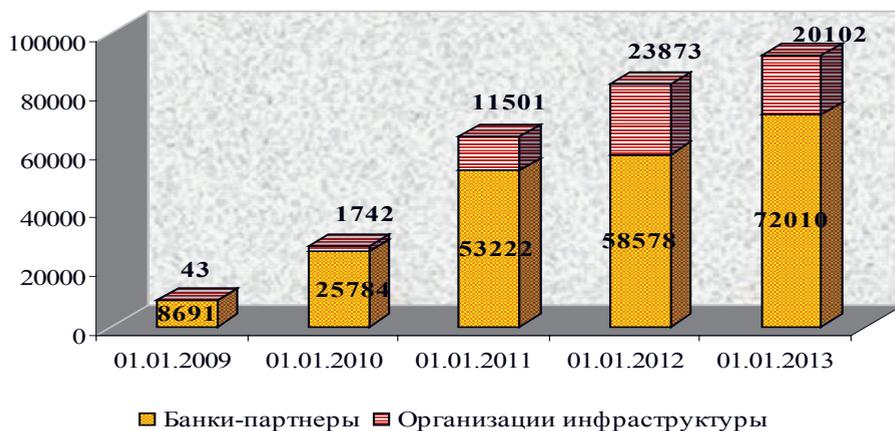


Рис. 2. Динамика кредитного портфеля, сформированного ОАО «МСП Банк» в целях поддержки СМП в 2008-2012 гг., млн. руб.

Из рис. 2 видно, что на протяжении всего исследуемого периода большую часть кредитов «МСП Банк» предоставляет через банки-партнеры, их доля увеличилась более чем в 8,3 раза. Объем портфеля кредитов, предоставленных Банком организациям инфраструктуры, вырос в 467,5 раза, увеличившись с 43 млн. руб. до 20,1 млрд. руб.

В рамках Программы финансовой поддержки СМП банкам-партнерам и организациям инфраструктуры доступен ряд альтернативных кредитных продуктов, различающихся по видам предоставляемой финансовой поддержки СМП, условиям кредитования, целевым группам конечных получателей поддержки и пр. В настоящее время банкам-партнерам доступны 7 кредитных продуктов: МСП Маневр, ФИМ Целевой, Рефинансирование неторгового сектора, МСП-Балтика, МСП-Стимул, МСП-Региональный рост, МСП-Идея (для сравнения: в 2009 г. Банк предлагал всего один кредитный продукт – Рефинансирование) [5].

Организациям инфраструктуры предлагается кредитование по трем направлениям: лизинг для начинающих предпринимателей и прогрессирующих предприятий, факторинг-банк и факторинг-компания, микрозаймы различных уровней.

Объем ссудной задолженности по Программе финансовой поддержки СМП по состоянию на начало 2013 г. достиг 100,0 млрд. руб. (в 2011 г. – 88,2 млрд. руб.), что свидетельствует о росте спроса на кредитные продукты со стороны предпринимателей посредством предложения новых, специализированных продуктов, направленных на удовлетворение актуальных потребностей малого бизнеса.

В региональной структуре кредитного портфеля на начало 2013 г. СМП преобладают кредиты, предоставленные банками-партнерами Центрального и Приволжского федеральных округов (32% и 24% соответственно). Южный и Северо-Западный федеральные округа занимают третью и четвертую позиции соответственно (11% и 9% портфеля кредитов СМП). Доля кредитов СМП Северо-Кавказского федерального округа увеличилась с начала 2010 г. более чем в 1,3 раза, благодаря активному участию Банка в развитии и поддержке СМП региона, и составила 4% [5].

В части отраслевой структуры Банка предоставляемой финансовой поддержки на протяжении последних четырех лет приоритетными являются промышленность, торговля и сфера услуг (рис. 3).

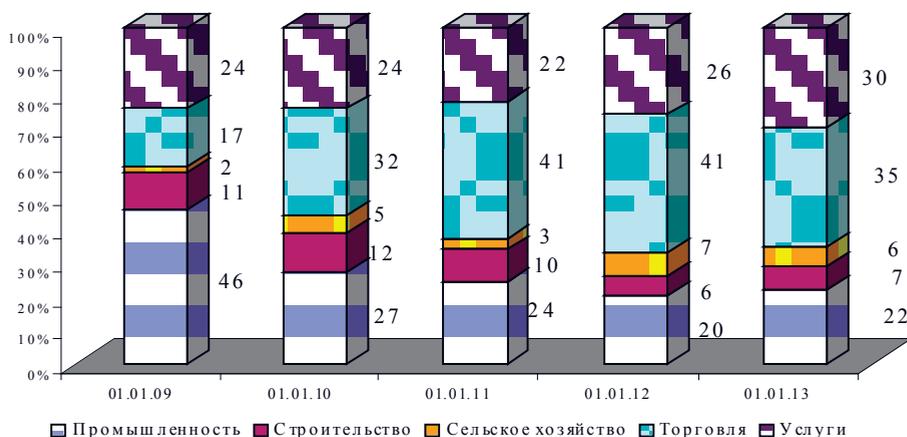


Рис. 3. Отраслевая структура кредитного портфеля ОАО «МСП Банк» в 2008-2012 гг., %

Из рис. 3 видно, что в 2012 году основную долю в общем объеме кредитов занимает торговля и услуги – 30% и 35% соответственно. Доля кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса производственного направления на протяжении всего исследуемого периода сократилась в 2,1 раза, составив на начало 2013 года 22%. Это связано с тем, что в условиях мирового финансового кризиса многие малые и средние промышленные предприятия оказались в тяжелом положении, что потребовало отказаться от реализации ряда планируемых проектов. Ухудшалось и финансовое положение пред-

приятый, в том числе в связи с потерей стоимости активов. Кроме того, снижение стоимости закладываемых активов, большие сроки окупаемости подобных проектов и более низкая рентабельность, чем в других отраслях, сделало кредитование промышленных предприятий менее привлекательным для партнеров ОАО «МСП Банк» и привело к значительным изменениям в отраслевой структуре портфеля кредитов СМП.

Наименьшие доли занимают такие отрасли, как строительство и сельское хозяйство – 7% и 6% соответственно. Для увеличения объемов кредитования СМП неторгового сектора ОАО «МСП Банк» реализует кредитный продукт для банков-партнеров «Инвестирование», который направляется на модернизацию субъектами малого бизнеса основных средств, создание материально-технической базы нового предприятия, расширение действующего производства, развитие экспортных операций и импортозамещения. Уже сейчас в рамках данного продукта существенную поддержку получают СМП, занятые в сельском хозяйстве, промышленности и строительстве.

В структуре кредитного портфеля по срокам кредитования ОАО «МСП Банк» наибольший удельный вес в портфеле кредитов СМП на протяжении последних пяти лет имеют кредиты, предоставленные на срок от 2 до 3 лет. В 2012 г. этот показатель составил 60%, что на 3% больше по сравнению с 2011 г. Это связано с особенностями Программы ОАО «МСП Банк»: до того как были введены в действие новые кредитные продукты, кредиты банкам-партнерам предоставлялись на срок до 3 лет. Доля кредитов, предоставленных на срок свыше 3 лет, составила уже 19%, и этот показатель по прогнозам аналитиков банка будет расти [5].

Наиболее востребованными на протяжении 2008-2012 гг. являются кредиты от 20 до 50 млн. руб. Объем таких кредитов занимает почти треть в структуре портфеля банка. При этом наблюдается тенденция к росту кредитов размером свыше 50 млн. руб.: доля крупных кредитов составила 22% в кредитном портфеле. Около 20% займов предоставлено на сумму от 10 до 20 млн. руб., а наименьшим спросом пользуются ссуды до 1 млн. руб. – 4 %.

По состоянию на начало 2013 г. средневзвешенная ставка по кредитам, предоставленным банками-партнерами конечным заемщикам по Программе ОАО «МСП Банк», – 12,6% годовых. При этом более 38% этих договоров заключены по ставке 12% годовых и ниже. Снижение ставок с начала реализации Программы составило для банков-партнеров 2,3%, для организаций инфраструктуры – 4,1%. В целом же, по сравнению с 2010 г., ставка для конечных заемщиков снизилась на 1,1 п.п. Следует отметить, что последнее снижение ставок партнерам произошло в декабре 2011 г. [3, с. 25].

Согласно Стратегии развития «МСП Банка» до 2015 г., основными приоритетами поддержки СМП станет долгосрочное и доступное финансирование, которое будет предоставляться на цели модернизации производства, внедрения инноваций и ресурсосберегающих технологий. Особое внимание будет уделено развитию лизинговых и микрофинансовых форм поддержки

СМП, а также финансированию социально значимых проектов. Кроме того, важным шагом по расширению спектра существующих инструментов финансирования СМП станет создание фонда поддержки предпринимательства, формируемого с участием иностранных инвесторов. Основной целью фонда будет являться поддержка малых и средних инновационных предприятий, что позволит дополнительно привлечь долгосрочные государственные и частные иностранные инвестиции в российский сектор инноваций [1, с. 75].

Таким образом, рассмотрев и проанализировав деятельность ОАО «МСП Банк» по поддержке субъектов малого предпринимательства, предлагаем следующие мероприятия по развитию системы государственной поддержки при кредитовании субъектов малого предпринимательства.

1. ОАО «МСП Банк» целесообразно продолжить работу по финансированию организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства и разработке новых кредитных продуктов в зависимости от потребностей организаций инфраструктуры в регионах, а региональным органам власти при этом необходимо активизировать участие в Программе, реализуемой Банком за счет предоставления гарантий со стороны субъектов РФ за партнеров ОАО «МСП Банк».

2. Актуальным считаем рефинансирование ОАО «МСП Банк» кредитов СМП, выданных региональными банками, которые не являются партнерами Банка, что явится новым вариантом усиления кредитных связей банковского вектора и СМП. Это важно, поскольку требования, предъявляемые банком к банкам-партнерам, являются достаточно жесткими и фактически отсекают от участия в Программе банка малые и средние региональные банки, которые являются «локомотивом» в кредитовании СМП. В этой связи банку необходимо смягчить критерии отбора банков-партнеров, в частности, не применять к ним рейтинги долгосрочной кредитоспособности и понизить требования к уровню их собственного капитала.

3. ОАО «МСП Банк» необходимо пересмотреть практику распределения средств по федеральным округам на основе зарегистрированного на территории конкретного субъекта РФ количества малых предприятий, что не учитывает реальные потребности малого и среднего бизнеса в ресурсах в разных регионах.

4. Расширение взаимодействия с региональными фондами поддержки предпринимательства в части увеличения доли гарантированного займа с 50% до 75% организациям, которые участвуют в программе «МСП Банка».

В заключение отметим, что государственная поддержка малого предпринимательства через Банк развития и его дочернюю структуру – «МСП Банк» – лишь один из многих существующих аспектов поддержки этого крайне важного для страны сегмента экономики. Но от того, насколько эта поддержка будет эффективна, зависит, как быстро предпринимательство станет одним из инструментов развития российской экономики.

Список источников

1. Методическое обеспечение деятельности федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации разработке и реализации мер по развитию малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [электронный ресурс]. – URL: http://www.nisse.ru/business/article/article_1855?effort=1.
2. Рекомендации по обеспечению координации программ, реализуемых по государственной поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, по содействию самозанятости безработных граждан, по поддержке малых форм хозяйствования на селе и по поддержке малых форм инновационного предпринимательства [электронный ресурс]. – URL: <http://www.economy.gov.ru/sites/default/files/2009-2010>.
3. Крюков, С.П. Финансирование малого бизнеса в посткризисный период [текст] / С.П. Крюков // Деньги и кредит. – 2011. – № 5. – С. 24 – 26.
4. Зиганшина, А.И. Необходимость государственного финансового регулирования института малого предпринимательства [текст] / А.И. Зиганшина // Финансы и кредит. – 2012. – № 36 (516). – С. 65 – 70.
5. Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства [электронный ресурс]. – URL: <http://www.mspbank.ru>.

IMPLEMENTATION OF THE PROGRAM OF FINANCIAL SUPPORT OF SUBJECTS OF SMALL BUSINESS IN JSC MSP BANK: MECHANISMS AND NEW DIRECTIONS

Chorba Petr Mikhaylovich,

Ph.D of Economy, Professor of the Chair of Finances and Credit of Belgorod State National Research University; chorba@bsu.edu.ru

Bykanova Natalia Igorevna,

Senior Lecturer of the Chair of Finances and Credit of Belgorod State National Research University; bykanova@bsu.edu.ru

In the article features of the mechanism of financing of small business in OAO «MSP Bank» within the Federal program of support of small and average business are investigated. The new priority directions in activity of «OAO MSP» Bank are revealed and actions for increase of efficiency of crediting of subjects of small business in Bank are offered.

Keywords: small business, OAO «MSP Bank», crediting mechanism, priority branches of crediting, action for increase of efficiency of crediting.