

Синицын Н.Ю.
студент магистратуры
1 курс, факультет «Экономический»
Государственный социально-гуманитарный университет
Россия, г. Коломна

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

Аннотация:

В настоящей статье проанализировано количество предоставленных кредитов за 2011-2015гг. в АО «Россельхозбанк» и анализ динамики и структуры объема выдачи кредитов АПК по субъектам кредитования за 2013-2015 гг.

Ключевые слова:

кредит; АПК, кредитование, малый бизнес, агрокредитование, залог, банк, ключевая ставка.

Кредитование юридических лиц является важнейшим направлением деятельности банков. Кредиты выдаются в основном для развития или расширения бизнеса. Условия выдачи кредита малому бизнесу является сложнее, чем крупным компаниям. Так как, срок окупаемости занимает больше, нежели крупные предприятия [1].

Получение кредита для небольшой фирмы – совсем не такой простой процесс, как это обещает реклама. Как правило, представителям малого бизнеса необходимо отвечать обусловленным критериям, их предприятие должно соответствовать некоторым условиям [4].

Эти условия – гарантия для банка, что он получит деньги назад, причем в срок и с процентами.

На сегодняшний день в кредитовании малого бизнеса лидируют банки АО «Сбербанк» и АО «Россельхозбанк».

АО «Россельхозбанк» является государственным банком. 100% его акций принадлежат собственности Правительства России. Банк сформирован в 2000 году во исполнения распоряжения исполняющего обязанности Президента РФ В.В. Путина. Была поставлена задача сформировать на базе Банка национальную кредитно-финансовую систему обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного комплекса (АПК). Банк стал одним из основных участников национального проекта «развитие АПК». Основная цель – развитие агропромышленного сектора экономики и обеспечение продовольственной безопасности страны.

В январе 2008 года стартовала пятилетняя Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия. Россельхозбанк стал одним из основных ее участников.

Сегодня Россельхозбанк входит в число крупнейших банков страны. В рамках государственной программы банк решает цепь государственно важных задач, в частности, задачу увеличения финансовой устойчивости сельского хозяйства за счет границ по расширению доступа сельскохозяйственных товаропроизводителей и кредитным ресурсам.

Уже более двухсот лет банк поддерживает сельское хозяйство и сам уклад сельскохозяйственного бытия. В истории банка – многолетние традиции агрокредитования, большой багаж опыта и скопленных знаний, в будущем – решение дальнейших задач по возрождению российского села и подъему агропромышленного комплекса страны [3].

АО «Россельхозбанк» в основном кредитует малый бизнес в сфере АПК. Для малого бизнеса выделяются следующие виды кредитов: на цели

пополнения оборотных средств; на инвестиционные цели; беззалоговое кредитование.

Как правило, представителям малого бизнеса необходимо отвечать определенным критериям, их предприятие должно соответствовать некоторым условиям. Эти условия – гарантия для банка, что он получит деньги назад, причем в срок и с процентами.

Основными условиями получения кредита являются:

- ликвидность имущества. Одним из важнейших критериев является наличие ликвидного имущества для залога. Рыночная стоимость должна составить 150-200% от запрашиваемого кредита.
- длительность существования предприятия. Банк маловероятно даст кредит предприятию, который вышел на рынок недавно.
- доходность компании. Если предприятие существует на рынке достаточно долго (более 10 лет), а показатель прибыли не растет, то выдача кредита мало вероятна.
- обоснование расходования средств. Для получения кредита вашему бизнесу желательно составить реализуемый бизнес-план.
- репутация фирмы. В России это условие начали принимать недавно. Но все же, многие банки смотрят на кредитную историю и отзывы потребителей.

Однако сегодня кредитование малого бизнеса не только зависит от самих заемщиков, но и от самих банков. Из-за финансовой трудности в экономике банки многим не могут выдавать кредиты, т.к. проценты за кредит значительно увеличились. Центральный Банк РФ в декабре 2014 г. ключевую ставку увеличил до 17% годовых, хотя спустя год она снизилась до 11%. В настоящий момент на 14 июня 2016 года она составляет 10,5% [4].

Для наглядности рассмотрим количество предоставленных кредитов за 2011-2015гг. в АО «Россельхозбанк».

Таблица 1. Количество кредитов, предоставленных различным категориям субъектов малого предпринимательства

Категории заемщиков	Количество предоставленных кредитов, в единицах					Изменения 2015г. к 2011г.	
	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.	Кол-во	Рост, %
Юридические лица	296	302	357	525	450	154	152,0
Индивидуальные предприниматели	1525	1563	1396	1856	1615	90	105,9
Всего	1821	1865	1753	2381	2065	244	113,4

Если рассмотреть динамику кредитования субъектам малого бизнеса за 2011-2015 гг., можно заметить, что объем предоставленных кредитов увеличился на 14%. Однако в 2014 году количество предоставленных кредитов было больше на 15%, чем в 2015 году. Основные направления кредитной поддержки Банком российского АПК обусловлены его активным участием в реализации Госпрограммы.

Проведем анализ динамики и структуры объема выдачи кредитов АПК по субъектам кредитования за 2013-2015 гг.

Таблица 2. Объем выдачи кредитов АПК по субъектам кредитования за 2013-2015 гг.

Показатель	Значения						Темп роста, %
	2013 г.		2014 г.		2015 г.		
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	
Предприятия и организации АПК	317,8	82,5	427,7	76,0	340,9	75,1	107,3

ФЛ, проживающие в сельской местности и населенных пунктах с численность населения до 100 тыс. чел.	-	-	72,8	12,9	72,1	15,9	-
Личные подсобные хозяйства (ЛПХ)	37,7	9,8	38,9	6,9	25,4	5,6	67,4
Крестьянские (фермерские) хозяйства (КФХ)	27,5	7,1	21,8	3,9	14,8	3,3	53,8
С/х кооперативы, вкл. кредитные	2,4	0,6	1,7	0,3	0,8	0,2	33,3
Всего	385,4	100	562,9	100	454	100	117,8

Из анализируемой таблицы видно, что наибольшим темпом роста обладают предприятия и организации АПК. Снизилась показатели ЛПХ, КФХ и сельхозкооперативы.

Это говорит о том, что в период кризиса могли получить в основном только крупные компании.

Из таблицы также можно увидеть, что до 2015 года показатели росли. В общем, показатели по сравнению с 2014 годом снизились почти до 20%. Это связано в целом с экономическим кризисом в России.

ОАО «Россельхозбанк» по срокам кредитования испытывает трудности, что и большинство российских банков.

В 2015 году ключевая ставка равна 11% годовых. Но, банки еще не торопятся снизить проценты, слишком высоки риски.

В современных условиях для совершенствования кредитования малого бизнеса «Россельхозбанку» предлагается:

- повышать качество кредитного портфеля;
- повышать долю фондирования в рамках отраслей, являющихся приоритетными для кредитования;
- увеличить количество кредитов под разные условия для малого бизнеса;
- повышать эффективность деятельности Банка при безусловном сохранении позиций Банка в финансировании АПК.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Кредиты малому бизнесу [Электронный ресурс], сайт доступа: <http://biznes-kredit.info/malyj/usloviya.html#ixzz3ukG1HRik>.

2. Резяпова Г.З., Шутько Г.Н. Совершенствование управления потребительским кредитованием в ОАО «Россельхозбанк». - Novainfo.Ru. 2009-2015. Экономические науки 11.03.2015.

3. <http://www.rsbrf.ru> [Электронный ресурс]: Официальный сайт ОАО «Россельхозбанк».

4. <http://www.cbr.ru/> [Электронный ресурс]: Официальный сайт Центральный Банк РФ.