

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС В РОССИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Белов А.А.

Белов Андрей Аркадьевич – магистрант,
 департамент финансовых рынков и банков,
 Институт заочного и открытого образования
 Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
 Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва

Аннотация: в статье проанализировано текущее состояние сегмента малого и среднего бизнеса, описаны мероприятия государственной поддержки МСБ и актуальные тенденции банковского кредитования рынка МСБ.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, кредитование субъектов МСП, государственная поддержка субъектов МСП.

Малый и средний бизнес (далее – МСП) является неотъемлемым элементом современной системы хозяйствования, без которого экономика и общество не могут эффективно существовать и развиваться. Субъекты МСБ решают общие проблемы повышения уровня занятости и благосостояния населения, обеспечения налоговых поступлений в государственный бюджет.

К сожалению, Россия отстает от мировых стандартов по занятости работников в сфере МСП - доля занятых работников примерно 25% от общей занятости, в то время как мировые стандарты - от 35% и выше.

Несмотря на заявляемую активную господдержку малого и среднего бизнеса, фактические темпы роста числа субъектов МСБ в России крайне низки. По данным Института комплексных стратегических исследований (см. рисунок 1) по состоянию на 10 октября 2017 года число субъектов МСП за год выросло всего на 1,3% — с 5,727 млн до 5,801 млн.

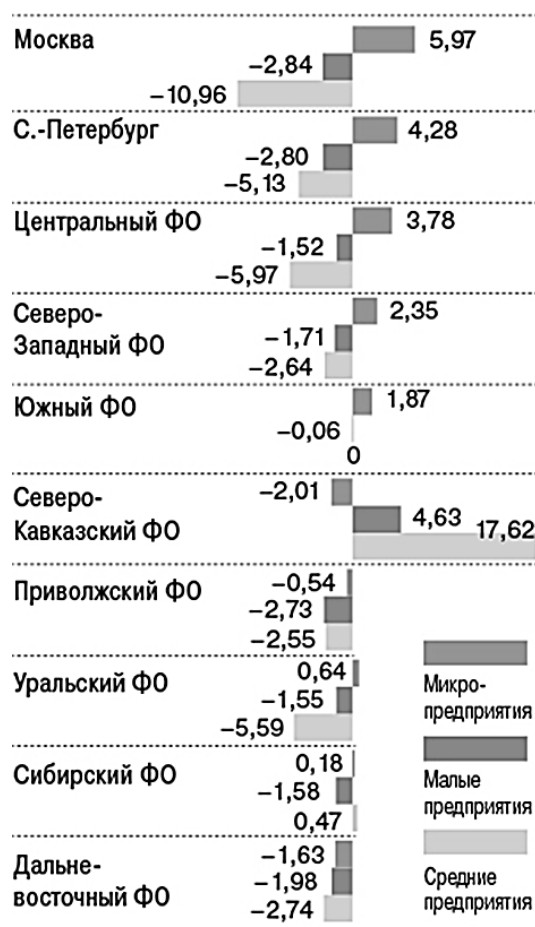


Рис. 1. Изменение числа субъектов МСБ в 2017 году

Самые высокие темпы роста — в Центральном федеральном округе (плюс 3,4%), здесь традиционно сконцентрирована большая часть предприятий (1,77 млн). В разрезе отдельных регионов активнее всего росло количество малых компаний в Москве и Санкт-Петербурге — на 5,2% и 3,8% соответственно. В целом прибавка достигнута исключительно за счет роста числа микропредприятий (персонал до 15 человек, доход до 120 млн руб. в год) — на 1,5%. Число малых (до 100 работников, доход до 800 млн руб.) и средних предприятий (до 250 работников, 2 млрд руб.) в России сократилось — на 1,6% и 3,4% соответственно. Это объясняется тем, что в России создана комфортная среда для микробизнеса (96% из 5,7 млн субъектов МСП — это микробизнес). Одна из главных проблем в том, что отсутствует комплексная мотивация микробизнесу расти. Как только он становится малым или средним — резко увеличиваются риски и заметно возрастает нагрузка, в том числе налоговая и административная.

В Стратегии развития МСБ, утвержденной Правительством Российской Федерации, отмечается: развитие малого и среднего бизнеса – основа как для инновационного развития и улучшения отраслевой структуры экономики, так и социального развития. В Распоряжении Правительства от 2.06.2016 г. № 1083-р определены ключевые индикаторы реализации Стратегии по восьми направлениям: государственное регулирование и поддержка МСБ, рыночные ниши для бизнеса, технологическое и территориальное развитие, доступное финансирование, кадры и т.д. [1]

В достижение этих результатов существенный вклад должна внести банковская система и изменение подходов к кредитованию МСБ. По данным «Эксперт РА» [2] в 1 полугодии 2017 г. в сегменте кредитования МСБ наблюдалась положительная динамика: объем выдачи кредитов МСБ вырос на 25%, достигнув 1,6 трлн. руб. Текущие показатели существенно лучше динамики прошлых лет (+0,8% за II квартал 2016-го и -35,5% за II квартал 2015-го), однако в абсолютном выражении объем выдач далек от докризисного уровня (2 трлн руб. за II квартал 2014-го) (см. рисунок 2).

Необходимо отметить, что концентрация сегмента увеличилась до рекордного за последние годы уровня: доля топ-30 банков в совокупной задолженности по кредитам МСБ достигла 65% на 01.07.2017. Динамика сегмента МСБ определилась Сбербанком, увеличившим в 1 полугодии 2017-го объем выдач кредитов МСБ на 83,9%, портфель с 01.07.2016 по 01.07.2017 – на 24,4%. Мелкие и средние банки вынуждены сокращать свое присутствие в сегменте, в том числе из-за роста показателей просроченной задолженности до уровня, который превышает финансовые возможности собственников. Переломить негативную тенденцию портфелей банков вне топ-30 по активам помимо расширения «Программы 6,5» и развития Национальной гарантийной системы может смягчение требований к резервированию кредитов МСБ и расширение доступа банков к участию в федеральных программах. Внедрение новых технологий риск-менеджмента и повышение общего уровня диджитализации услуг может оказать значимое влияние на уровне отдельных банков.



Рис. . Динамика кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса

Банки показывают все большую заинтересованность в переводе кредитных процессов в цифровой формат, включая получение данных (доступных без обращения к клиентам), оценку рисков и принятие решений. Оцифровка процессов позволяет значительно снизить объем ручной работы, уменьшить количество ошибок и повторных запросов клиентам и, как следствие, повысить их удовлетворенность. Банки получают дополнительную гибкость в вопросах ценообразования за счет снижения стоимости кредитного процесса и повышения его точности.

Другим элементом оцифровки кредитования становится создание кредитных «маркетплейсов» (рыночных площадок), на которых банк выступает посредником по организации финансирования корпоративных клиентов за счет средств розничных клиентов и других инвесторов. Создание таких площадок позволяет одновременно удовлетворить потребность в финансировании МСБ и расширить продуктовое предложение для других клиентов.

На текущий момент продвижение в сегмент МСБ является для банков одной из немногих опций по увеличению доходов, так как потенциал дальнейшего роста бизнеса с крупными клиентами ограничен, и в сегменте МСБ существуют перспективы для увеличения непроцентных доходов (привлечение остатков на расчетные счета, получение комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, развитие услуг консультирования).

В 2018 году планируется введение единого стандарта кредитования МСБ. По информации от Банка России новые стандарты внедряются вместе с платформой секьюритизации портфелей кредитов малому и среднему бизнесу. Секьюритизация предполагает формирование меньшего размера резервов банками и появление более дешевых денег: если банк выдал кредиты малому и среднему бизнесу и они однородны, то банк может выпустить под эти кредиты облигации и получить снова деньги на рынке [3]. Портфели кредитов разных банков могут быть объединены в один пул, что облегчит возможность выкупа отдельных кредитов и целых портфелей кредитов малому и среднему бизнесу на рынке, сообщает ЦБ РФ. Больше всего платформа поможет небольшим региональным банкам в рефинансировании портфелей выданных МСБ кредитов. Этот механизм поможет снизить риски повышения ликвидности портфеля кредитов малого и среднего бизнеса, удешевить кредиты за счет унификации кредитных процедур.

По статистическим данным, в настоящий момент 6 млн. субъектов МСП создают 21% ВВП. К 2030 год, согласно государственной политике, эта доля должна вырасти до 40%.

Как полагают аналитики, в текущем году основными угрозами для достижения роста доли кредитов, предоставленных субъектам МСБ, могут стать:

- экономический кризис и, как следствие, сохранение низкого спроса на продукцию малых и средних предприятий;
- высокие процентные ставки по кредитам и рост просроченной задолженности, что приведет к финансовой неустойчивости субъектов МСБ;
- сохранение низкой инвестиционной и инновационной активности МСБ;
- отмена льгот по налогу на имущество для плательщиков специального режима, введение торгового сбора, как следствие, увеличение налоговой нагрузки на МСБ;
- неравномерность развития малого и среднего бизнеса на территории России из-за различных подходов к применению мер регулирования и поощрения предпринимательства.

Для преодоления вышеназванных угроз и отрицательных последствий государственная политика предусматривает:

- разработка и внедрение стандартов оказания различных форм и видов поддержки субъектам МСБ на разных уровнях;
- снятие административных барьеров, препятствующих занятию рыночных ниш на региональных и муниципальных рынках товаров, работ, услуг, посредством развития конкуренции;
- популяризация и субсидирование деятельности МСБ с целью развития МСБ в социальной сфере;
- встраивание малого и среднего бизнеса в производственные цепочки отдельных юридических лиц посредством оказания им методической помощи для участия, создания условий для предоставления маркировки товаров знаком «Сделано в России» и увеличения квоты на закупки у субъектов МСБ с 18% в 2016 г. до 25% в 2018 г.
- расширение поддержки инновационных проектов МиСП с использованием грантовых механизмов;
- формирование многоканальной системы финансовой поддержки субъектов МСБ включающей различные формы кредитования и поддержку со стороны институтов.

Таким образом, на наш взгляд, целенаправленная государственная поддержка и изменение подходов к субъектам малого и среднего бизнеса со стороны кредитных организаций будет способствовать развитию сегмента в частности и экономики России в целом.

Список литературы

1. Алферова Л.А. // О кредитовании и мерах развития малого и среднего бизнеса в России. Фундаментальные исследования, 2017. № 4-1. С. 109-114.
2. РАЕХ (ЭКСПЕРТ РА) «Кредитование малого и среднего бизнеса в России: рынок для избранных». [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/msb_1h2017/ (дата обращения: 15.01.2018).
3. Ведомости «Кредиты для малого и среднего бизнеса могут подешеветь». [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2017/11/03/740454-kredit-malogo-srednego/> (дата обращения: 15.01.2018).