

Ю.Н. Нестеренко

НАЦИОНАЛЬНАЯ ГАРАНТИЙНАЯ СИСТЕМА КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

В статье анализируется российский рынок гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства. Его состояние характеризуется инертностью, что в значительной степени сдерживает развитие малого бизнеса. Формирование национальной гарантийной системы автор увязывает с реализацией конкретных мероприятий государственных органов власти с учетом их полномочий.

Ключевые слова: кредитные гарантии, национальная гарантийная система, Агентство кредитных гарантий.

Малое и среднее предпринимательство (МСП) является важнейшим фактором политической, экономической и социальной стабильности страны, обеспечивающим формирование рабочих мест, внедрение инноваций, диверсификацию экономики, более эффективное использование производственных, финансовых и трудовых ресурсов, развитие конкуренции и снижение зависимости от сырьевого экспорта.

Малые предприятия (МП) в силу своей мобильности обладают высоким проникающим эффектом, благодаря которому быстро занимают свободные рыночные ниши, формируют новые точки экономического роста и перспективные виды деятельности, стимулируют развитие творческого и предпринимательского потенциала общества.

Вместе с тем малый бизнес обладает повышенной рискованностью, что вызывает необходимость существенной государственной поддержки и внимания со стороны законодательных и исполнительных органов власти. Именно поэтому в последние 10–15 лет

в России была создана система организационной и правовой поддержки малого и среднего предпринимательства: упрощенный механизм налогообложения, обеспечение предпринимателей грантами на открытие собственного дела; свободный доступ к финансовым ресурсам через микрозаймы и кредиты по льготным ставкам; центры маркетинговой и юридической консультации, сеть бизнес-инкубаторов, центры кластерного развития и промышленных парков; расширен доступ малого и среднего бизнеса к закупкам государственных компаний и компаний с госучастием.

Однако в силу исторической ориентации российской экономики на поддержку именно крупного бизнеса и сырьевых отраслей экономики малое предпринимательство развивается крайне медленно, его текущий уровень не отвечает потребностям эффективного рынка и не соответствует стандартам, принятым на Западе.

На отечественный малый бизнес приходится не более 25% от общего объема продукции, производимой в стране. Доля малого и среднего предпринимательства в ВВП находится на уровне 20–21%, в то время как данный показатель в промышленно развитых странах превышает 60%.

В России малый и средний бизнес обеспечивает лишь 25 % постоянных рабочих мест (против 30–80% за рубежом).

Плотность МСП, оцениваемая по численности субъектов предпринимательства, приходящихся на 1000 жителей, в нашей стране сопоставима со среднемировым уровнем. Однако средний объем добавленной стоимости, производимой одним субъектом хозяйствования, заметно уступает по уровню развитым странам.

Малый бизнес в России в основном представлен индивидуальными предпринимателями (62,8% от общего числа субъектов малого и среднего предпринимательства) и микропредприятиями (32,7%). Это подтверждает тезис о том, что отечественный сектор МСП является скорее мелким. 75% рабочих мест в России обеспечивают предприятия с численностью работающих свыше 250 человек, тогда как в других странах он составляет 30–40%. При этом предприятия с численностью работающих от 50 до 250 человек в нашей стране обеспечивают менее 4% рабочих мест (против 15–20% от общего числа занятых в экономике в других странах).

Большая часть оборота субъектов МСП приходится на сектор торговли: от 41,8% оборота средних предприятий до 84,5% оборота индивидуальных предпринимателей. В то же время только 28,4% оборота МСП формируется в сфере промышленного производства. В силу такой специализации отечественные малые предприятия

характеризуются низкой инвестиционной активностью (6% от общего объема инвестиций в основной капитал), практически не участвуя в инновационной деятельности.

На фоне этих показателей ожидать, что малый бизнес станет локомотивом развития отечественной экономики, фактором промышленного роста и условием предпринимательской активности, увы, не приходится.

За последние 15 лет факторы, негативно влияющие на развитие малого бизнеса в России, существенно не изменились, хотя значимость каждого из них усилилась или ослабела под влиянием внешних и внутренних условий. Так, в числе основных проблем развития предпринимательства выделяются несовершенство законодательства (из 22 тысяч нормативных актов, ежегодно принимаемых на федеральном уровне, большая часть является слабо проработанной, что ведет к появлению непродуманных, взаимно противоречащих и несогласованных решений); высокое налоговое бремя, вынуждающее предпринимателей «сворачивать» бизнес или уходить в тень; низкий спрос на продукцию на внутреннем рынке; значительные административные барьеры; неэффективная система государственного заказа, препятствующая активному участию МСП в закупках товаров и услуг (по данным «Опоры России» в госзакупках участвуют только 24% субъектов малого и среднего бизнеса); дефицит финансовых средств.

Именно недостаток собственных средств, высокая стоимость банковских кредитов в условиях замедления экономического роста, внешнеполитической нестабильности и значительных колебаний на валютном рынке становится для развития малых предприятий России существенным препятствием и отрицательно сказывается на величине индекса деловой активности RSBI (Russian Small Business Index). В первой половине 2015 г. его уровень (41,4) значительно снизился относительно 2014 г. (46,0). Причем наибольший вклад в отрицательную динамику индекса внес рост числа субъектов малого бизнеса, которые негативно оценивают свое финансовое положение за счет увеличения ставок по кредитам, сокращения сроков финансирования и ужесточения банками требований к заемщикам.

Стимулирование развития МСП за счет расширения доступа субъектов предпринимательской деятельности к долгосрочным источникам финансирования, увеличения объемов банковского кредитования и снижения его стоимости невозможно без эффективных институтов государственной поддержки, особое место среди которых занимают гарантийные организации.

На российском рынке гарантийного обеспечения МСП действуют коммерческие банки, предоставляющие банковские гарантии малым и средним предприятиям и индивидуальным предпринимателям на различные цели: исполнение обязательств, возврат авансового платежа или кредита, участие в тендере для государственных, муниципальных нужд и нужд бюджетных учреждений и пр.

Ключевыми участниками рынка банковских гарантий являются банки с государственным участием в капитале (Сбербанк, ВТБ), на долю которых приходится более 67% портфеля гарантий. Доля коммерческих банков в структуре рынка не выше 33%. Из них лидерами выступают «Номос банк» и «Альфа банк».

Среди организаций, реализующих механизмы государственной гарантийной поддержки, выделяются:

- Агентство кредитных гарантий (АКГ), предоставляющее контргарантии, синдицированные гарантии и согарантии региональным гарантийным организациям для увеличения гарантийной поддержки малого и среднего предпринимательства и прямых гарантий предпринимателям, занимающимся неторговым бизнесом и реализующим инвестиционные проекты. К началу 2015 г. АКГ выдало 284 гарантии субъектам МСП на сумму 1,78 млн руб. Причем более половины кредитов под гарантии АКГ носят долгосрочный характер и направлены на реализацию инвестиционных задач;
- региональные гарантийные организации (РГО), предоставляющие поручительства по банковским кредитам и лизинговым сделкам МСП. На 1 января 2015 г. региональные гарантийные организации созданы в 82 субъектах Российской Федерации с суммарной капитализацией свыше 40 млрд руб. Поручительства РГО обеспечили выдачу кредитов с гарантийной поддержкой 42,9 тыс. субъектам МСП на общую сумму 297 млрд руб.;
- Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» («МСП Банк»), обеспечивающий прямые гарантии малому и среднему бизнесу, в том числе при реализации инвестиционных проектов. Общий объем поддержки, оказанной субъектам МСП со стороны банка, составил 103,66 млрд руб. На 1 января 2015 г. в банке действует 21 гарантия на общую сумму 2,12 млрд руб.;
- Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (ЭКСАР), занимающееся страхованием экспортных сделок и предоставлением прямых гарантий в целях получения банковского финансирования для экспортеров.

Портфель гарантий в России к концу 2014 г. оценивался в 6,2 трлн руб. Из них банковские гарантии составляли 99%, среди которых лишь только 10,6% – гарантии сектору МСП. На долю гарантий, выданных субъектам МСП всеми участниками рынка, приходится чуть более 11,4%.

Субъектам малого и среднего предпринимательства в 2014 г. было выдано гарантий на сумму 706 млрд руб. В структуре гарантий большую часть составляют банковские – 647 млрд руб. (91,5%), далее следуют гарантии РГО – 7,4%, ЭКСАР – 0,6%, МСП Банк – 0,3%, АКГ – 0,1%.

Учитывая, что микробизнес обладает повышенным риском среди всех сегментов рынка МСП, в 2014 г. микропредприятиям и индивидуальным предпринимателям было выдано 408 млрд руб., что составляет 58% портфеля гарантий, среднему бизнесу – 24%, малому – 18%.

Конечно, в России эффективность рынка банковского кредитования в целом и гарантийного обеспечения МСП в частности невелика. Так, доля кредитного портфеля малого и среднего предпринимательства в ВВП страны находится на уровне 12%, в то время как на Западе показатель превышает 25%. Доля гарантийной поддержки МСП в ВВП России составляет 0,1% (в странах Восточной Европы и Азии – 1,2%, в странах Западной Европы – 0,2%). Доля гарантийной поддержки в общем объеме кредитования отечественных малых и средних предприятий не выше 1%, что существенно ниже, чем в западных странах, где показатель колеблется от 2 до 4,2%.

Это означает, что для стимулирования развития малого и среднего бизнеса остро встает вопрос о поиске новых инструментов финансовой поддержки МСП, о формировании новых институтов управления рисками и реформировании рынка гарантийного обеспечения.

В качестве основных мероприятий предусматривается реализация стратегии формирования национальной гарантийной системы (НГС), ключевыми целями которой являются:

- снижение стоимости кредитования малого и среднего предпринимательства;
- рост объемов кредитования субъектов МСП в приоритетных отраслях экономики;
- поддержка долгосрочного инвестиционного финансирования малых и средних предприятий;
- повышение эффективности расходов бюджетов, направляемых на финансирование деятельности гарантийных организаций.

Национальная гарантийная система субъектов малого и среднего предпринимательства, центром компетенции которой должно стать Агентство кредитных гарантий, призвана осуществить взаимодействие организаций, обеспечивающих государственную гарантийную поддержку субъектов МСП, и объединить их усилия в части определенных нормативными актами следующих функций:

- для правительства РФ и министерств – формирование государственной политики и определение федеральных приоритетов в сфере развития МСП, а также выделение средств на капитализацию и возможную докапитализацию гарантийных организаций;
- для субъектов РФ – определение региональных приоритетов развития МСП;
- для финансовых организаций – осуществление выдачи обеспеченных гарантиями кредитов и проверка благонадежности заемщика и кредитного риска;
- для региональных гарантийных организаций – обеспечение гарантийного покрытия кредитных обязательств субъектов МСП в рамках выделенных лимитов, разработка методологии деятельности НГС, планирование и формирование отчетности, обеспечение информационного сопровождения деятельности и проведение обучения МСП;
- для ЭКСАР – осуществление страховой поддержки субъектов МСП, реализующих экспортную деятельность;
- для Банка России – реализация контрольно-надзорных функций;
- для рабочей группы – разработка и внедрение процессов рефинансирования / секьюритизации активов, обеспеченных гарантиями участников НГС.

В рамках национальной гарантийной системы предполагается принять единую нормативно-правовую базу, создать единую инфраструктуру и единую информационную сеть, разработать единые правила и условия предоставления поручительств, внедрить для всех участников процесса единые технологические и продуктовые стандарты, а также стандарты оценки и управления рисками.

Такая унификация позволит достичь максимальной простоты получения гарантий для всех субъектов МСП, ускорения внедрения инновационных технологий и гарантийных продуктов с учетом их дальнейшего тиражирования; достижения синергетического эффекта за счет взаимодействия всех элементов системы и одновременного расширения объемов гарантий и поручительств; снижения транзакционных затрат всеми гарантийными организациями.

Создание национальной гарантийной системы окажет позитивное влияние на развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в стране, позволит расширить их финансовое обеспечение за счет значительного увеличения объемов кредитования МСП, снижения кредитного риска коммерческих банков и расширения объемов гарантийной поддержки.