

Анжела Александровна Иванькова

преподаватель Нижневартовского социально-гуманитарного колледжа,
г. Нижневартовск, ivankova_a.a@mail.ru

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ КАК ИСТОЧНИК ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ: СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Аннотация. Банковский кредит, как одна из мер финансовой поддержки индивидуальных предпринимателей, активно продвигается банками федерального значения и региональными банками. Доля кредитования в общем объеме финансирования деятельности индивидуальных предпринимателей невысока, но объем кредитования в целом возрастает. В современных условиях одной из проблем банковского кредитования является рост процентных ставок по всем видам кредитов, а также приоритетное право федеральных банков становиться участниками кредитования с государственной поддержкой, что снижает уровень конкурентоспособности региональных банков в определении условий кредитования их основного сегмента — индивидуальных предпринимателей.

Ключевые слова: банковский кредит, индивидуальный предприниматель, финансовая поддержка.

Anzhela Aleksandrovna Ivankova

Teacher of Nizhnevartovsk Social and Humanitarian College, Nizhnevartovsk, ivankova_a.a@mail.ru

BANK LENDING AS A SOURCE OF FINANCIAL SUPPORT FOR INDIVIDUAL ENTREPRENEURS: CURRENT STATE AND CHALLENGES IN USE

Abstract. A bank loan, as one of the measures of financial support for individual entrepreneurs, is actively promoted by banks of federal significance and regional banks. The share of lending in the total financing of the activities of individual entrepreneurs is low, but the volume of lending as a whole is increasing. In modern conditions, one of the problems of bank lending is the increase in interest rates on all types of loans, as well as the priority right of federal banks to become participants in lending with state support, which reduces the competitiveness of regional banks in determining the terms of lending to their main segment — individual entrepreneurs.

Keywords: bank loan, individual entrepreneur, financial support.

Развитие субъектов малого бизнеса, к которому относится деятельность индивидуальных предпринимателей, является одной из задач обеспечения роста экономики субъектов Российской Федерации, особенно тех, которые работают в обрабатывающих отраслях пищевой и легкой промышленности, туристической и развлекательной индустрии, сервисного обслуживания в быту, социальной сфере. Финансовая поддержка индивидуальных предпринимателей обеспечивается региональными фондами развития предпринимательства, банками федерального и регионального значения.

Одним из способов финансовой поддержки индивидуальных предпринимателей в частности и малых предприятий в целом является кредит. Необходимость кредитования для финансирования нужд индивидуальных предпринимателей обусловлена потребностью использования заемных средств для приобретения движимого и недвижимого имущества, обеспечения платежеспособности. Кредит, как экономическая категория, основывается на принципах возвратности, срочности, платности, обеспеченности, целевого использования,

определяющих взаимодействие банка-кредитора и заемщика в лице индивидуального предпринимателя. Как бы остро не нуждались индивидуальные предприниматели в финансовой поддержке в форме банковского кредита, с их стороны должны быть обеспечены платежеспособность, кредитоспособность, целесообразность использования кредита, его обеспеченность в форме залога, гарантии или поручительства.

Кредит — далеко не единственная форма финансирования нужд индивидуальных предпринимателей. Большую роль в финансовой поддержке субъектов малого бизнеса играют региональные фонды развития предпринимательства. Источниками финансирования деятельности индивидуальных предпринимателей являются предоставление грантов или субсидий, финансирование части процентной ставки по банковскому кредиту, а также используются другие формы поддержки индивидуальных предпринимателей, например, предоставление помещений для ведения деятельности и необходимого оборудования. Тем не менее, диверсификация источников финансирования индивидуальных предпринимателей, улучшает качество поддержки, стимулирует к эффективному освоению привлеченных средств в хозяйстве.

Доля кредитования индивидуальных предпринимателей в общем объеме ссудной задолженности остается у банков федерального значения на невысоком уровне, у региональных банков эта доля высока. Использование банковских кредитов в источниках финансирования деятельности индивидуальных предпринимателей возрастает. В то же время проблем в освоении кредитных ресурсов и сопровождении кредитов не становится меньше, так как воздействие рисков, таких как: низкая конкурентоспособность индивидуальных предпринимателей, неустойчивый спрос со стороны потребителей этого сегмента экономики, снижение кредитоспособности заемщиков и высокие процентные ставки на банковский кредит — стоит особо остро.

Цель исследования в статье — определить современное состояние и проблемы использования банковского кредита как источника финансовой поддержки индивидуальных предпринимателей на примере Ханты-Мансийского автономного округа — Югры.

Предпринимательская деятельность определяется как самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке (статья 2 ГК. РФ) [1]. Согласно статье 23 ГК РФ физические лица имеют право заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Индивидуальный предприниматель остается физическим лицом, но должен основывать собственную деятельность на принципах хозяйственного расчета, изыскивать источники финансирования своей деятельности, платить налоги в соответствии с требованиями Налогового кодекса, быть платежеспособным перед контрагентами и кредитоспособным перед кредиторами. За последние годы наблюдается рост зарегистрированных индивидуальных предпринимателей. В Ханты-Мансийском автономном округе — Югре за три года, с 2021 г. по 2023 г., численность

индивидуальных предпринимателей увеличилась с 32762 ИП до 35809 ИП, или на 9,3% [2].

Развитие деятельности индивидуальных предпринимателей во многом связано с политикой Правительства РФ. Со стороны государства разработана политика в отношении развития малого и среднего предпринимательства, целями которой является: развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в целях формирования конкурентной среды в экономике Российской Федерации; обеспечение благоприятных условий для развития субъектов малого и среднего предпринимательства; обеспечение конкурентоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства и др. [3, статья 6].

Государство нацелено создавать все условия для развития малого бизнеса, в том числе и деятельности индивидуальных предпринимателей. Но поддержка не касается только регистрации статуса индивидуального предпринимателя, продажи ему патента, лицензирования деятельности индивидуальных предпринимателей и налоговых льгот. Особую роль приобретает финансовая поддержка из федерального бюджета «путем предоставления субсидий, бюджетных инвестиций, государственных и муниципальных гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» [3, статья 17].

Формами финансирования, кроме субсидий и бюджетных инвестиций, являются:

- финансовая аренда (лизинг), представляющая инвестиционную деятельность по приобретению лизингодателем имущества и передачи его лизингополучателю (например, индивидуальному предпринимателю) в финансовую аренду [4, статья 2];

- собственные вложения (сбережения) индивидуального предпринимателя;

- кредиты микрофинансовых компаний под льготные ставки;

- кредиты, в том числе банковские, под обеспечение (гарантию, поручительство или залог).

В Ханты-Мансийском автономном округе — Югре в рамках реализации национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» финансовая поддержка оказывалась в следующих направлениях: субсидии на возмещение затрат, микрозаймы по льготным ставкам, поручительство в Фонде содействия кредитованию малого и среднего бизнеса, компенсационные выплаты в Фонде поддержки предпринимательства и гранты. В целях создания условий, направленных на развитие малого и среднего бизнеса, реализуется Закон автономного округа от 29 декабря 2007 года № 213-оз «О развитии малого и среднего предпринимательства в Ханты-Мансийском автономном округе — Югре». Функционирует развитая инфраструктура поддержки малого и среднего предпринимательства, представленная филиалами и представительствами Фонда поддержки предпринимательства Югры «Мой Бизнес», Автономным учреждением Ханты-Мансийского автономного округа — Югры «Технопарк высоких технологий», Фондом «Югорская региональная микрокредитная компания», Фондом развития

Югры. Предоставлением финансовой поддержки занимается Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса «Югорская региональная гарантийная организация». Организациями инфраструктуры поддержки предпринимательства охвачена вся территория Югры. Все организации инфраструктуры работают по принципу «одного окна» не только между собой, но и между кредитными организациями и многофункциональными центрами.

В 2021-2023 годах объем финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в ХМАО — Югре составил 23,9 млрд рублей, на долю индивидуальных предпринимателей из этого объема пришлось 53,9% [2]. Тем не менее, основной объем финансирования осуществляется именно за счет банковского кредитования.

Банковское кредитование, как источник заемных средств, востребован у индивидуальных предпринимателей, диверсифицирующих заемный капитал, используемый для покрытия потребности в финансировании разрыва в платежном обороте, для расширения деятельности. Рассмотрим основные схемы кредитования индивидуальных предпринимателей в банках федерального и регионального значения. Стоит разделить кредиты по целям их использования на три группы: во-первых, инвестиционные кредиты на расширение деятельности и приобретение зданий, машин и оборудования, второй вид — кредиты на финансирование оборотных средств; третий вид — рефинансирование, кредиты в кризисных ситуациях под государственную поддержку.

Инвестиционные кредиты (кредит на финансирование капитальных затрат) расширяют возможности индивидуальных предпринимателей в покупке современных машин и оборудования, кредит выдается на продолжительный срок. Банки подходят к оформлению договора с соблюдением обязательных требований к заемщику: обязательное целевое использование кредита, обеспечение — залог объекта движимого и недвижимого имущества, которое является объектом кредитования; страхование объекта кредитования (залога); предоставление, по требованию банка, налоговых деклараций, других документов, подтверждающих кредитоспособность заемщика и целевое использование кредита.

Для индивидуального предпринимателя привлечение и обслуживание инвестиционного кредита на покупку движимого и недвижимого имущества влечет более тщательное ведение учета финансовых потоков и дороговизну этого источника финансирования. Тем не менее кредиты индивидуальным предпринимателям сроком предоставления более 3 лет занимают в портфеле региональных банков и банков федерального значения более 60%. У банков достаточно демократичный подход к определению суммы инвестиционного кредита: от 100 000 рублей и до 500 000 000 рублей. Средний размер кредита субъектам малого и среднего предпринимательства (в том числе ИП) по данным Банка России [5] составил 4,3 млн руб. Средняя стоимость кредитов в течение пяти лет (с 2020 г. до февраля 2024 г.) выросла с 8,03-10,87% годовых до 16,89% годовых по кредитам до 1 года и 17,17% годовых по кредитам свыше 1 года. Учитывая, конечно, страховые платежи, то ставка достаточно велика и кредит обходится индивидуальному предпринимателю очень дорого.

По отраслевому признаку основная группа заемщиков банковского кредита из числа малого предпринимательства в Уральском федеральном округе

(включая ХМАО-Югра) — это оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов, они в общем объеме кредитного портфеля занимают 40%, кредитование строительства около 20%. Кредиты этим отраслям имеют особенности: короткий и средний срок кредитования; цель — финансирование оборотных средств и рефинансирование. Основной сегмент кредитования индивидуальных предпринимателей — краткосрочные и среднесрочные ссуды. Быстрое оформление, быстрая выдача и быстрый возврат. Банки делают ставку на оборачиваемость средств, клиент — на простую процедуру, прозрачные условия, отсутствие лишних этапов.

Второй вид кредитов индивидуальным предпринимателям — кредиты на финансирование оборотных средств (пополнение оборотных средств [6]). Индивидуальный предприниматель может оформить следующие виды кредитов: овердрафт; кредитная бизнес-карта; беззалоговые экспресс-программы; микрокредитование.

Овердрафт — краткосрочный нецелевой кредит при временном недостатке денежных средств на банковском счете [6]. Сумма кредита от 50 000 рублей до несколько десятков миллионов в зависимости от хозяйственного оборота индивидуального предпринимателя. Процент по кредиту выше среднего, а срок кредитования до 3 лет. Кредит предоставляется несколькими траншами и обеспечивается поручительством третьих лиц. Обязательные требования к заемщику: резидент РФ, годовая выручка не превышает 400 млн руб., максимальный возраст индивидуального предпринимателя 70 лет, срок регистрации бизнеса не менее 1 года. Кредитный лимит устанавливается несколькими способами: как фиксированная сумма, как процент к остатку по счету. Фиксированного графика погашения овердрафт не имеет, проценты за его использование взимаются из поступающих на текущий счет денежных средств, а тело кредита закрывается единовременно при наличии необходимой суммы на счете или по письменному поручению владельца счета.

Активно продвигают банки продукт, сочетающий кредит и платежное средство — кредитная бизнес-карта. Ее преимущества в том, что существует льготный период, когда проценты по кредиту не взимаются.

Экспресс-кредитование дает возможность в короткие сроки без залога и часто без поручителей получить необходимую сумму [6]. Цена за скорость — повышенная процентная ставка, разовая комиссия от 1,5 до 2%, оплата страховки и т. д. При первичном обращении, возможно, банк потребует основательного подтверждения платежеспособности, и проведет глубокий анализ бизнеса. Для постоянных клиентов с положительной историей такие кредиты действительно оформляются в кратчайшие сроки и с достаточно выгодными условиями. Максимальные суммы лимитов в разных банках колеблются от 300 000 до 1 000 000 руб.

В современных условиях получило распространение рефинансирование, цель которого — рефинансирование действующих кредитов в кредитных организациях [6]. Формами предоставления являются разовый кредит и кредитная линия (возобновляемая и невозобновляемая). Обязательная форма обеспечения — залог товаров в обороте или другого имущества. Срок кредита до полугода. Индивидуальным предпринимателям предоставляются кредиты под залог недвижимости. Объектом кредитования является недвижимость, передаваемая

в залог. Заемщик должен внести первоначальный взнос, кредит является долгосрочным, сумма кредита до 500 000 000 рублей.

Банки федерального и регионального значения кредитуют индивидуальных предпринимателей с целью финансирования разрыва в их платежном обороте и приобретения имущества для коммерческого пользования. Кредиты индивидуальным предпринимателям разделяются по целям их использования на три группы: во-первых, инвестиционные кредиты на расширение деятельности и приобретение зданий, машин и оборудования, второй вид — кредиты на финансирование оборотных средств; третий вид — рефинансирование, кредиты в кризисных ситуациях под государственную поддержку. Процесс банковского кредитования строится на принципах срочности, платности, возвратности, целевого использования. Рассматривая заявление индивидуального предпринимателя о получении кредита, банковский работник оценивает его кредитоспособность и перспективы такого сотрудничества и возможности скорейшего возвращения средств. Рост объемов банковского кредитования индивидуальных предпринимателей в Ханты-Мансийском автономном округе — Югре с 2020 г. по 2023 г. более чем на 108% обусловлен особой заинтересованностью этой группы заемщиков в доступном источнике финансирования. Увеличился удельный вес кредитов индивидуальным предпринимателям в общем объеме портфелей банков федерального и регионального значения. На рис. 1 представлена динамика удельного веса кредитов, предоставленных федеральными и региональными банками в структуре их кредитного портфеля.

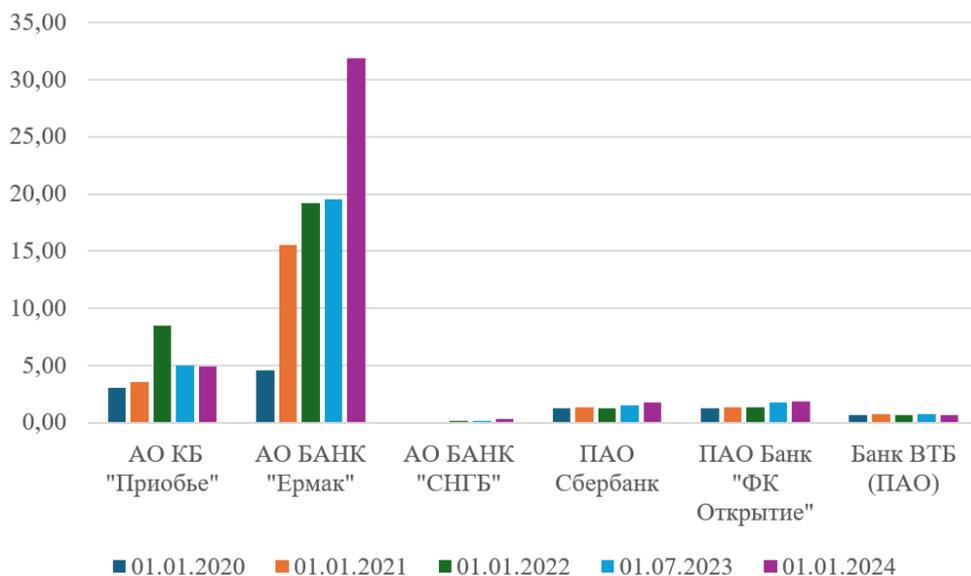


Рис. 1. Удельный вес кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, в кредитном портфеле региональных и федеральных банков

Источник: составлено автором на основе данных [7].

Анализ структуры кредитного портфеля банков — партнеров Фонда поддержки предпринимательства Югры «Мой Бизнес» на период с 01.01.2020 по

01.01.2024 г., к которым относятся ПАО Сбербанк, ПАО Банк «ФК Открытие», Банк ВТБ (ПАО), по финансовой поддержке малых предприятий в ХМАО-Югре показал, что удельный вес кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, в структуре их кредитного портфеля невысок. Доля кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям региональными банками, к которым относятся АО КБ «Приобье» и АО БАНК «Ермак» в структуре кредитного портфеля превышает 30%. Региональным банкам приходится строить кредитную политику в условиях жесткой конкуренции со стороны федеральных банков, что ставит клиентов этих банков не в равные условия по доступности эффективных для них условий кредитования.

Основной проблемой банковского кредита как источника финансирования деятельности индивидуальных предпринимателей является его дороговизна. Процентные ставки по кредитам индивидуальным предпринимателям отличаются в разных регионах России. В Ханты-Мансийском автономном округе — Югре ставки по кредитам индивидуальным предпринимателям выше. Это зависит от особенностей развития и современного состояния экономики региона, специализирующегося на деятельности топливно-энергетического комплекса. Проблему высоких ставок решают за счет компенсации банковской процентной ставки и лизинговых платежей. Всего за три года за счет государственной финансовой поддержки компенсировано банковской процентной ставки по кредитам МСП Югры 133 млн рублей по 269 кредитам.

Льготное кредитование для субъектов малого и среднего бизнеса, организованное Фондом поддержки предпринимательства Югры «Мой Бизнес», предусмотрено на инвестиционные цели, на сумму от 50 000 рублей до 500 000 000 рублей, сроком на 3 года в банках ПАО Сбербанк, ПАО Банк «ФК Открытие» (Банк ВТБ (ПАО)). Фонд выступает в роли поручителя и гарантирует финансирование процентных ставок по предоставляемым кредитам.

Таким образом, развитие и современное состояние экономики Ханты-Мансийского автономного округа — Югры в существенной мере определяется тенденциями, складывающимися в региональном топливно-энергетическом комплексе, инновационном и инвестиционном развитии, а также в сфере малого бизнеса. Мерами финансовой поддержки индивидуальных предпринимателей являются: предоставление компенсаций, предоставление поручительства по кредитам банков-партнеров, предоставление микрозаймов и программа стимулирования кредитования, субсидии на возмещение затрат и гранты. Рост банковского кредитования индивидуальных предпринимателей обеспечивается банками федерального и регионального значения, но региональным банкам приходится строить кредитную политику в условиях жесткой конкуренции со стороны федеральных банков, что ставит клиентов этих банков не в равные условия по доступности эффективных для них условий кредитования.

Банковский кредит является одним из основных источников финансирования деятельности индивидуальных предпринимателей. Кредиты банков по целям их использования индивидуальными предпринимателями делятся на три группы: инвестиционные кредиты на расширение деятельности и приобретение зданий, машин и оборудования; кредиты на финансирование оборотных средств; рефинансирование. На протяжении четырех лет, с 2020 по 2023 годы,

наблюдается рост кредитования субъектов индивидуальных предпринимателей, действуют со стороны государства программы их финансовой поддержки. Тем не менее, есть и проблемы в организации банковского кредитования как источника финансирования деятельности индивидуальных предпринимателей. Одной из современных проблем банковского кредитования является рост процентных ставок по всем видам кредитов, а также приоритетное право федеральных банков становится участниками кредитования с государственной поддержкой, что снижает уровень конкурентоспособности региональных банков в определении условий кредитования их основного сегмента — индивидуальных предпринимателей.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 11.03.2024) // КонсультантПлюс. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/8d8cd335130f04a7036c1eb50fff606c93fc643a/ (дата обращения: 10.04.2024).
2. О состоянии малого и среднего предпринимательства в Ханты-Мансийском автономном округе — Югре и мерах по его развитию за 2021-2023 гг.: Доклад // Департамент экономического развития Ханты-Мансийского автономного округа — Югры: сайт. — URL: https://depeconom.admhmao.ru/upload/iblock/082/dcjniw9hpkhnfoqk2441f5zwxojj9qf/2024_04_17_Korotkaya-broshyura-s-novymi-pravkami_1_.pdf (дата обращения: 20.04.2024).
3. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ // КонсультантПлюс. — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/ (дата обращения: 10.04.2024).
4. О финансовой аренде (лизинге): Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ // КонсультантПлюс. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20780/8764f1ea3b4838d75bea542a4b17522b6649f35d/ (дата обращения: 11.04.2024).
5. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. Статистический бюллетень. Москва, 2024. — URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/49092/stat_bulletin_lending_24-02_45.pdf (дата обращения: 10.04.2024).
6. Кредиты для малого и среднего бизнеса // Банк ВТБ (ПАО): сайт. — URL: <https://www.vtb.ru/malyj-biznes/kredity-i-garantii/> (дата обращения: 21.04.2024).
7. Информация о кредитных организациях // Банк России: сайт. — URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 21.04.2024).