

УДК 336.77

***ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ КРЕДИТОВАНИЯ КРУПНОГО И
СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В КРАСНОДАРСКОМ КРАЕ***

Зиниша О.С.

к.э.н., доцент,

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т.Трубилина

Краснодар, Россия

Серопол А.И.

студент

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т.Трубилина

Краснодар, Россия

Поддубная А.В.

магистр

Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т.Трубилина

Краснодар, Россия

Аннотация: статья посвящена определению современных проблем кредитования крупного и среднего бизнеса на территории Краснодарского края, причин кредитования крупных и средних предприятий за рубежом, проанализированы ставки по кредитам отечественных банков, а также определены перспективы развития кредитования крупного и среднего бизнеса в Краснодарском крае.

Ключевые слова: кредитование, процентная ставка, крупный и средний бизнес, государственные субсидии.

***PROBLEMS AND PROSPECTS OF LENDING TO LARGE AND MEDIUM
BUSINESS IN KRASNODAR REGION***

Zinisha O.S.

PhD, Associate Professor,

Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin

Krasnodar, Russia

Seropol A.I.

Student,

Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin

Krasnodar, Russia

Poddubnaya A.V.

master

Kuban State Agrarian University named after I.T. Trubilin

Krasnodar, Russia

Annotation: the article is devoted to the definition of modern problems of lending to large and medium businesses in Krasnodar region, reasons for large and medium enterprises to use foreign loans, the loans rates of domestic banks are analyzed. The perspective of development of crediting of large and medium business in Krasnodar region is defined.

Keywords: lending, interest rate, large and medium business, government subsidies.

Как правило, средний и крупный бизнес всегда стремится увеличить свои финансовые показатели, получить более широкое распространение на рынках. Для достижения таких целей необходимы определенные средства, которых у предприятия может не быть в свободном резерве или они могут быть в

наличии, но в недостаточных количествах. Поэтому практически все бизнесмены в целях расширения и развития деятельности своих компаний прибегают к услугам кредитования.

Большинство крупных кубанских компаний испытывают существенные трудности в поиске внешних источников финансирования. Отечественные кредиторы в лице прежде всего коммерческих банков не могут удовлетворить спрос, и вследствие этого крупные и средние предприятия обращаются к зарубежным кредитам, предпочтительно к западным, в силу более выгодных условий кредитования. Согласно данным информационного агентства «РосБизнесконсалтинг», приоритетными субъектами крупного и среднего бизнеса Краснодарского края являются АО «Гандер», ООО «Нефтегазиндустрия», ООО «Южная нефтеперерабатывающая компания», ПАО «Новороссийский морской торговый порт», АО «Агрокомплекс им. Ткачева» и многие другие [1].

К проблемам кредитования среднего и крупного бизнеса относятся снижение прозрачности кредитной истории и финансовой отчетности заемщиков, отсутствие залогового обеспечения или же его плохое качество, неразвитость банковских технологий. Многие российские банки зачастую не обладают достаточной ресурсной базой для выдачи долгосрочных кредитов. Большая часть финансовых посредников, особенно в регионах, существуют за счет выдачи краткосрочных кредитов. В таких условиях однозначно ухудшается доступ к получению среднесрочных и долгосрочных кредитов. А только краткосрочные займы не дают возможности крупным предприятиям модернизировать свое производство.

Крупные компании Краснодарского края получают огромные прибыли в результате реализации проектов, разработанных в целях достижения определенных целей. Для осуществления этих проектов предприятия используют инвестиционные кредиты. Денежная сумма таких кредитов

исчисляется в миллионах и миллиардах, поэтому количество банковских организаций, которые могут кредитовать на такие суммы, в нашей стране очень ограничено. К тому же ставки по кредитам очень высоки, несмотря на то, что ключевая ставка ЦБ РФ уменьшилась с 8,25% в 2017 году до 7,75% в 2018 году. А не так уж давно, в конце 2015 года, ключевая ставка и вовсе была равна 17% годовых, поэтому нынешний процент рассматривается как весьма «мягкий» [7]. При этом ставки по кредитам постепенно снижаются, но они все равно намного выше тех процентных ставок, которые могут предложить иностранные банковские организации российскому бизнесу. В 2018 году средняя процентная ставка по кредиту в России составляет 10,25-12,75 % [1], для сравнения, - в европейских банках она равно примерно 3-5%, а в азиатских – 1,23-4,35% [2].

Следовательно, крупным бизнесменам Кубани, с учетом экономической нестабильности в РФ, выгоднее прибегать к кредитованию в иностранных банках. Однако кредиты отечественных банков также имеют место быть, пусть не в такой большой доле, как зарубежные.

По состоянию на 2018 год в Краснодарском крае осуществляют деятельность 122 банка, из них 15 с государственной поддержкой. В Краснодаре действуют 68 коммерческих банков. В десятку самых востребованных по кредитам банковских организаций нашего региона по итогам за сентябрь 2018 года входят ПАО «Сбербанк России», ПАО «ВТБ», АО «Газпромбанк», АО «Россельхозбанк», ПАО «Почта Банк», АО «Альфа-Банк», АО «Райффайзенбанк», ООО «Банк Хоум Кредит», ПАО «Совкомбанк», АО «Коммерческий банк ДельтаКредит» [3]. Целевыми и инвестиционными кредитами данных банков пользуются представители крупного регионального бизнеса. Структура кредитования у всех банков разная. Условия выдачи кредита на цели осуществления текущей деятельности зависят от рейтинга заемщика, сферы его деятельности, сферы кредитования организации, а также суммы годовой выручки предприятия. Но также есть специальные продукты

кредитования, способствующие реализации государственных программ в области поддержки бизнеса.

Действительно, кредитование бизнеса все чаще происходит не без государственного участия. Особенно это касается субъектов МСП. Россия, находясь под воздействием санкций столкнулась с некоторыми продовольственными проблемами, решению которых могла бы эффективно помочь деятельность субъектов МСП. Но для развития их деятельности необходимы большие суммы денег, которые трудно получить, так как далеко не все банки готовы рисковать по-крупному. В целях решения этой проблемы в настоящее время государство в некоторой степени оказывает помощь банковским организациям. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 года №1706 утверждены правила предоставления в 2018 году субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке [6]. Главным условием кредитования является максимальная ставка для конечного заемщика. Например, средние компании должны платить банкам не более 6,5 процентов годовых. Размер субсидируемой государством процентной ставки для кредитной организации составляет 3,1% годовых при кредитовании субъектов среднего бизнеса. Также особо следует отметить, что кредитный договор предусматривает получение заемщиком кредита в рублях. Кредитный договор на инвестиционные цели предоставляется в размере от 3 млн. рублей до 1 млрд. рублей на срок до 10 лет, в то время как кредитный договор на пополнение оборотных средств на реализацию проекта в приоритетных отраслях - в размере от 3 млн. рублей до 100 млн. рублей на срок до 3 лет [6]. Как мы и говорили ранее, к числу приоритетных отраслей отнесены сельское хозяйство, вся обрабатывающая промышленность, строительство, транспорт и

связь, энергетика (производство и распределение электроэнергии, газа и воды), туризм, здравоохранение, предоставление бытовых услуг, сбор, обработка и утилизация отходов, общественное питание (кроме ресторанов) и ряд других.

Однако большинство представителей крупного и среднего бизнеса, несмотря на специальные госпрограммы по снижению ставки кредитования, чаще прибегают к зарубежным кредитам. Это объясняется тем, что даже с учетом всех льгот и преференций процентная ставка по кредиту в иностранных банках в разы ниже, чем в отечественных. Крупным компаниям, очевидно, кредитоваться в российских банках невыгодно.

На наш взгляд, перспективы кредитования крупного и среднего бизнеса на территории Краснодарского края можно оценивать неоднозначно. Все зависит от экономической и политической обстановки в РФ и за ее пределами. А именно, речь идет об антироссийских санкциях. Всем известно, что любые экономические санкции пагубно влияют, фактически ограничивают развитие и расширение бизнеса, прежде всего перекрываются каналы поступления денежных средств, будь то инвестиции или кредит. Известно, что из-за американских санкций последние несколько лет российским компаниям ограничены варианты развития за счет отсутствия возможности кредитования за рубежом, также возможности для взаимодействия с зарубежными инвесторами сокращены. С одной стороны, повышается интерес к отечественным кредиторам, но, с другой стороны, замедляются темпы развития бизнеса в силу дорогих внутренних заемных средств. Поэтому, пока есть хоть малейшая возможность более дешевого кредитования в зарубежных странах, крупный и средний бизнес Кубани будет этим активно пользоваться.

Ситуация в кредитовании может существо изменить в будущем только в том случае, если санкции абсолютно исключат возможность российских заемщиков взаимодействовать с иностранными кредиторами. Также мы можем предположить, что новые санкции в адрес России могут критично осложнить не

только вопросы кредитования, но и остальные пути привлечения новых необходимых денег в бизнес, в том числе иностранных инвестиций. В настоящее время в организации Краснодарского края поступает огромное количество инвестиций в виде иностранного капитала. Наш регион является одним из самых привлекательных регионов России по привлечению иностранных инвестиций. Это в равной степени выгодно и инвесторам, и принимающим сторонам. Но если и этот механизм поступления денежных средств перестанет работать, что мало вероятно, то крупный и средний бизнес практически перестанет развиваться. Использование только лишь российских кредитных средств не сможет дать такого высокого результата, как использование иностранных, по крайней мере, при таких высоких ставках кредитования.

Таким образом, кредиты играют очень важную роль в осуществлении деятельности субъектов среднего и крупного бизнеса Краснодарского края. Благодаря недавно созданным специальным программам развития предприятий, количество выдаваемых кредитов существенно возросло. На Кубани очень распространены и востребованы кредитные продукты для субъектов сельского хозяйства – это основная особенность кредитования данного региона. Действительно, регион благоприятствует расширению и повышению эффективности работы аграрного сектора. Увеличение спектра таких специальных кредитных предложений непосредственно связано с реализацией государственной программы импортозамещения, включающей меры по вытеснению с рынка товаров иностранного производства, доступ к которым был утрачен из-за введения антироссийских экономических санкций. Поэтому бизнесу нужны дополнительные средства в форме кредита для того, чтобы расширять и совершенствовать технологии производства. Какими будут перспективы развития кредитования крупного и среднего бизнеса на Кубани в будущем, мы можем только предполагать. Наиболее вероятно, что в самое

ближайшее время количество операций по выдаче ссудного капитала еще более возрастет, так как экономические санкции в отношении России только усиливаются, и страна должна находить всевозможные пути выхода из кризисной ситуации.

Библиографический список:

1. Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: URL: <https://kuban.rbc.ru> (дата обращения: 20.11.2018).

2. Кокоева, З. В. Кредитование малого и среднего бизнеса в условиях кризиса / З.В. Кокоева // Молодой ученый. — 2016. — №2. — С. 521-523. [Электронный ресурс] — Режим доступа: URL <https://moluch.ru/archive/106/25269/> (дата обращения: 25.01.2019).

3. Кредитный рейтинг банков Краснодара и Краснодарского края [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://krasnodar.vbr.ru> (дата обращения: 20.01.2018).

4. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н.Афанасьева.— М.: КноРус, 2013. – 360 с.

5. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации № 209-ФЗ от 24.07.2007 г. (последняя редакция) [принят Гос. Думой 16 июля 2007 г.; одобрен Советом Федерации 11 июля 2007 года] // КонсультантПлюс: Версия Проф. – Справ.-прав. система.

6. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по

льготной ставке: постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 г. № 1706 [утверждено Председателем Правительства Российской Федерации Д. Медведевым] // КонсультантПлюс: Версия Проф. – Справ.-прав. система.

7. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Пресс-служба [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 22.11.2018).

Оригинальность 86%