

УДК 336.77(517.3)
ББК 65.262.24(5Мон)

О.Ю. Оношко
Ариунтуяа Цэдэндамба

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В МОНГОЛИИ

Отражает особенности кредитования коммерческими банками Монголии монгольских предприятий малого и среднего бизнеса.

Ключевые слова: малые и средние предприятия, кредитование малого и среднего бизнеса, банковское кредитование.

O.Yu. Onoshko
Ariuntuyaa Tsedendamba

SMALL AND MEDIUM-SIZE ENTERPRISES CREDITING BY COMMERCIAL BANKS IN MONGOLIA

The article describes peculiarities of small and medium-size enterprises crediting by commercial banks in Mongolia.

Keywords: small and medium enterprises, small and medium-size enterprises crediting.

В странах с развитой рыночной экономикой особая роль в финансово-кредитном обеспечении малого и среднего бизнеса принадлежит государству. В Монголии государство пока не оказывает существенно-го влияния на укрепление финансовой базы малых и средних предприятий. Это происходит вследствие ограниченности бюджетных средств и отсутствия государственных гарантий, снижающих эффективность применяемого механизма кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ).

До 2006 г. на поддержку малого и среднего предпринимательства в Монголии выделялись крайне незначительные объемы государственных финансовых ресурсов. Так, в 2006–2008 гг. ежегодно в этих целях предприятиям МСБ было выделено по 1,0 млрд тугр., в 2009 г. — 30,0 млрд тугр., в 2010 г. — 30,8 млрд тугр. [3]. Таким образом, наблюдается осознание государством значимости работы предприятия МСБ и необходимость их государственной поддержки. Однако для полноценного развития этих сумм явно недостаточно. Учитывая, что в Монголии в настоящий момент действует около 70,0 тыс. малых и средних предприятий (из них активно действующие предприятия составляют 40,0 тыс.), то на каждое такое предприятие приходится всего 600,0–700,0 тыс. тугр. из государственного бюджета. Отсюда следует, что объемы финансирования малого и среднего бизнеса из государственных источников остаются несущественными.

Следовательно, кредит становится основным и практически единственным вариантом внешнего финансирования. Из этого следует, что коммерческим банкам в развитии МСБ принадлежит важнейшая роль — они позволяют малым и средним предприятиям получить финансовые средства из альтернативного источника. В целом, вклад банковского сектора в области развития МСБ в Монголии характеризуется следующими показателями (рис. 1).

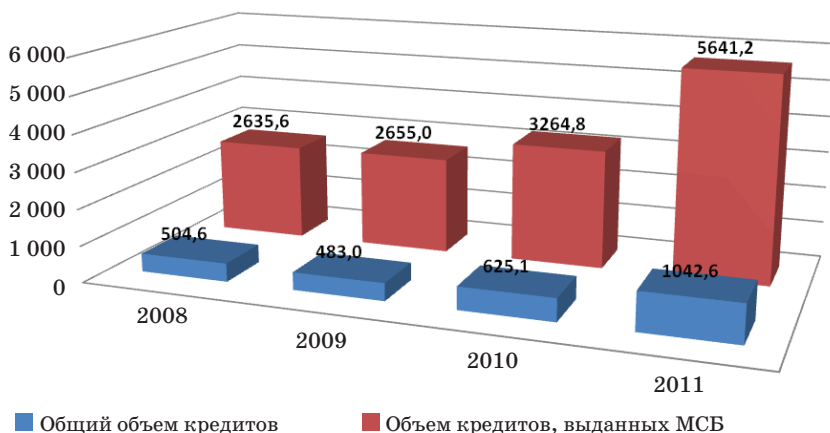


Рис. 1. Объем кредитов, выданных субъектам МСБ в Монголии в 2008–2011 гг., млрд тугр.

(Расчитано авторами по данным источников: [1; 2])

В общем объеме кредитной задолженности кредиты, выданные малым и средним предприятиям, занимают незначительную долю. В IV квартале 2009 г. кредитование малого и среднего бизнеса упало на 4,5% по сравнению с аналогичному периоду 2008 г. Обусловлено это объективными трудностями, которые создал финансовый кризис для малого и среднего бизнеса Монголии.

Наиболее серьезно на финансовое положение предприятий МСБ повлиял спад спроса на продукцию, дефицит финансовых ресурсов у предприятий-партнеров, ужесточение условий функционирования, неплатежи со стороны покупателей и контрагентов, а также ослабление тугрика.

Во время кризиса общий объем выдаваемых кредитов коммерческими банками почти не увеличился, так как в 2008 г. этот показатель составил 2 635,5 млрд тугр., а в 2009 г. — 2 655,0 млрд тугр., в 2010 г. — увеличился почти на 23% по сравнению с предыдущим годом и составил 3 264,8 млрд тугр., в 2011 г. — вырос еще на 72% по сравнению с 2010 г. и достиг 5 641,2 млрд тугр. За 2008–2009 гг. доля некачественных кредитов в общем объеме кредитных задолженностей выросла на 7,2% и составила 17,4% в конце 2009 г. В 2010 г. улучшается качество выдаваемых банками кредитов, снижаются риски их невозврата. В общем объеме кредитов остатки некачественной кредиторской задолженности снижались и по состоянию на конец года составили 11,4%. В конце 2011 г. сумма кредитов, выданных малым и средним предприятиям, составляла 1 042,6 млн тугр. или 18,5% от общего объема кредитной задолженности. По сравнению с предыдущим анализируемым периодом объем кредитов, выданных малым и средним предприятиям, возрос на 417,5 млн тугр. или на 40,0%. Но удельный вес кредитов, выданных МСБ в общем объеме кредитов по сравнению с аналогичным периодом в 2010 г. упал на 0,6% и составляет 18,5%. Из рис. 1 видно, что каждый пятый-шестой кредит из общей суммы выдаваемых кредитов получает предприятие МСБ. Это свидетельствует о том, что у коммерческих банков отсутствует интерес к кредитованию предприятий МСБ, что приводит к увеличению процентов по кредитам, предлагаемым малым и средним предприятиям (рис. 2).

Результатом исследования стал также тот факт, что высокая процентная ставка по кредиту и жесткие условия кредитного договора как были, так и остались насущной проблемой кредитования малого и сред-

него бизнеса в Монголии. Размер средневзвешенной годовой процентной ставки коммерческих банков Монголии в период 2008–2011 гг. показан на рис. 2.

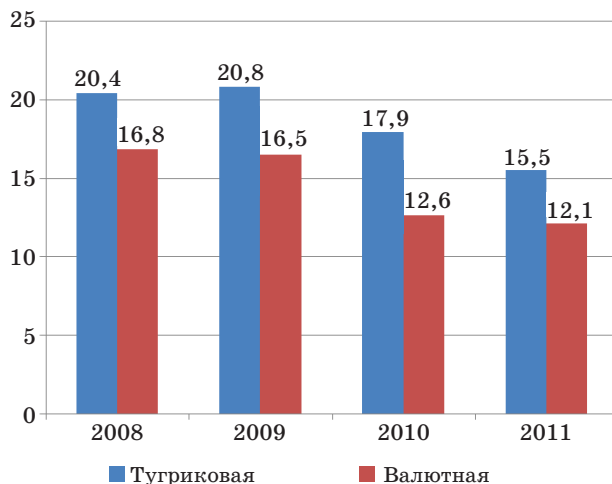


Рис. 2. Средневзвешенная годовая процентная ставка коммерческих банков Монголии в период 2008–2011 гг., %
(Источник: [2; 4])

Из рис. 2 видна тенденция снижения среднегодовой процентной ставки в монгольских коммерческих банках. Однако она все еще высока. Кроме того, помимо высокой процентной ставки, краткосрочность кредитных ресурсов так же осталась проблемой при получении банковского кредита МСБ в Монголии.

У малых и средних предприятий, как банковских клиентов, имеется множество проблем при получении кредитов, что затрудняет активное использование финансовых средств банков. Несмотря на рост рынка корпоративного кредитования для многих монгольских предприятий МСБ доступ к кредиту пока еще затруднен. Авторами в 2009 и 2011 гг. были проведены специальные социологические исследования с целью выявления проблем, мешающих развитию банковского кредитования МСБ в Монголии. Результаты исследования показаны на рис. 3.

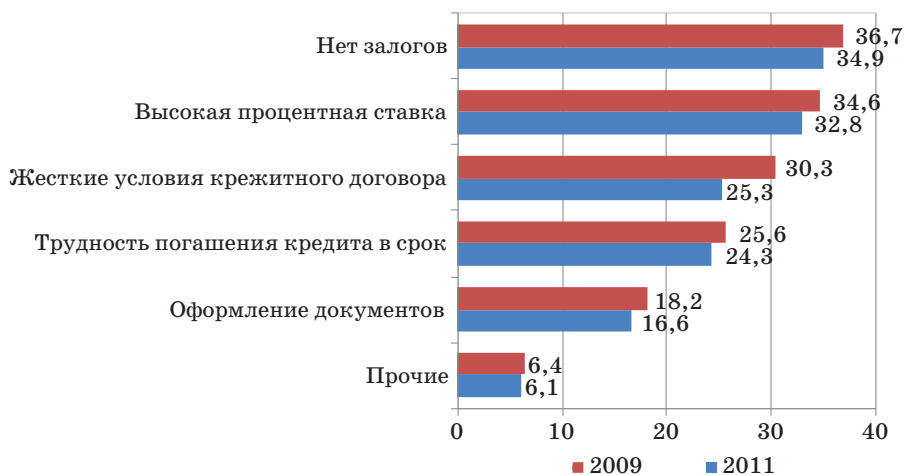


Рис. 3. Проблемы при получении кредитов субъектами МСБ в 2009 и 2011 гг., %

Исследование показало, что при получении банковских кредитов наиболее распространенным препятствием для малых и средних предприятий служит недостаточность либо отсутствие залога, высокая процентная ставка кредита и не менее серьезным препятствием является так же сложность оформления кредитной документации.

В 2011 г. по сравнению с 2009 г. проблема залогового обеспечения стала менее значимой и уменьшились на 1,8%. Это показывает, что особенно в кризисный период, т.е. во второй половине 2008 г. и в 2009 г. в результате неплатежей заемщиков банки стали гораздо внимательнее относиться к качеству залогового обеспечения.

Положительной тенденцией также является упрощение коммерческими банками пакета предоставляемых документов. Сокращение количества респондентов, отметивших эту проблему как основную, сократилось в социологическом исследовании 2011 г. по сравнению с результатами социологического исследования 2009 г. на 1,6%. Это является положительным фактом, поскольку даже несколько часов простоя приводят к потере предпринимателями определенной части доходов. А сбор требуемых документов занимает определенное время. Кроме этого, почти все справки из государственных структур являются платными, и заемщики вынуждены нести расходы, связанные с получением кредита еще до его фактического получения.

Резюмируя все вышеизложенное, авторы полагают, что для того, чтобы активизировать кредитование субъектов МСБ необходимо предпринять следующие меры:

1. Развить практику государственного субсидирования разницы в процентных ставках при кредитовании МСБ. Положительные результаты первого опыта этой формы поддержки кредитования малого и среднего бизнеса в Монголии дают основания предусматривать выделение в бюджетах всех уровней средств на реализацию программ субсидирования и оптимизации процентных ставок по банковским кредитам, предоставляемым малым и средним предприятиям, в первую очередь, через систему государственных и муниципальных фондов поддержки малого предпринимательства.

2. Восстановить ранее действовавшее исключение из налогооблагаемой базы банков доходов от кредитов, предоставленных малым предприятиям. Это будет способствовать удешевлению кредита и расширению возможностей малых и средних предприятий привлекать заемные средства.

3. Необходимо повысить конкуренцию между коммерческими банками. Это может удешевить стоимость кредитных ресурсов для малых и средних предприятий. Но необходимо учитывать, что на понижение процентных ставок также влияют макроэкономические факторы, особенно уровень инфляции.

4. Разработать перечень мер по снижению уровня риска при вложении монгольскими коммерческими банками средств в реальный сектор экономики. Основными факторами рисков являются низкий темп структурных преобразований в экономике, несовершенство системы налогообложения, низкая кредитоспособность многих монгольских предприятий, а также слабость нормативно-правовой базы, обеспечивающей права кредиторов.

5. Усилить государственную поддержку кредитования монгольских предприятий МСБ, создав условия, благоприятствующие развитию малого и среднего предпринимательства.

Список использованной литературы

1. Ежеквартальный финансовый отчет Монголбанка за 2008–2011 гг. — Улан-Батор, 2011.
2. Ежемесячный статический бюллетень Монголбанка. — Улан-Батор, 2011. — Дек.
3. Официальный сайт Фонда поддержки предприятий малого и среднего бизнеса в Монголии [Электронный ресурс]. — URL: [http:// www.smefund.mn](http://www.smefund.mn) (дата обращения 4 марта 2011 г.).
4. Статистический бюллетень Монголбанка. — Улан-Батор, 2011. — Дек.

Referenses

1. Ezhekvartal'nyi finansovyi otchet Mongolbanka za 2008–2011 gg. — Ulan-Bator, 2011.
2. Ezhemesyachnyi staticheskii byulleten' Mongolbanka. — Ulan-Bator, 2011. — Dec.
3. Ofitsial'nyi sait Fonda podderzhki predpriyatii malogo i srednego biznesa v Mongolii [Elektronnyi resurs]. — URL: [http:// www.smefund.mn](http://www.smefund.mn) (data obrashcheniya 4 March 2011 g.).
4. Statisticheskii byulleten' Mongolbanka. — Ulan-Bator, 2011. — Dec.

Информация об авторах

Оношко Ольга Юрьевна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: olga_onoshko@mail.ru.

Ариунтуяа Цэдэндамба — аспирант, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: ariuntuya@creditbank.mn.

Authors

Onoshko Olga Yurievna — PhD in Economics, Associate Professor, Chair of Banking and Securities, Baikal State University of Economic and Law, Irkutsk, e-mail: olga_onoshko@mail.ru.

Ariuntuyaa Tsedendamba — post-graduate student, Chair of Banking and Securities, Baikal State University of Economic and Law, Irkutsk, e-mail: ariuntuya@creditbank.mn.