**НАШИ БАНКИ РАБОТАЮТ, КАК ЛОМБАРДЫ**

**(08.02.2018)**

Малый и средний бизнес в России – это практически вся экономика страны. Исключение составляют предприятия сырьевого сектора и некоторых сетевых торговых компаний с оборотом около 50 миллиардов рублей в год, а также бывшие отраслевые монополисты в обрабатывающей промышленности. Средний бизнес – это предприятия с годовым оборотом от одного до семи миллиардов рублей в год; малый – все, что меньше.

О каком улучшении условий кредитования МСБ можно говорить, если нормальной системы банковского кредитования в стране просто нет? Действующую систему правильнее назвать банковско-ломбардным кредитованием. Чтобы получить кредит, предприниматель должен заложить имущество своего предприятия с дисконтом до 50% и более от так называемой «рыночной цены» (а ее из-за череды нескончаемых кризисов в России определить очень сложно). Дисконт от реальных затрат предпринимателя на приобретение и строительство имущества при залоге в банке составит на деле все 60–80%. Далее банк говорит: «Ты хороший, вроде, парень, но вдруг ты нас обманешь и деньги потратишь на другие цели, поэтому дай свое личное поручительство». Предприниматель соглашается. Потом ему говорят: «Слушай, ты можешь увести личное имущество, поэтому заложи-ка ты его сразу банку». Предприниматель соглашается – деваться ему некуда. Если, например, речь идет о компании, которая занимается строительством жилья, то банк говорит ее владельцу: «А если из-за кризиса твои квартиры продаваться не будут, и ты не сможешь платить проценты? Купи-ка векселя банка на всю сумму процентов на весь срок кредита»!

Это не досужие рассуждения, а примеры из моего личного опыта общения с банками. По факту, наша банковская система работает как ломбард. Она кредитует только тех, кто уже имеет достаточный капитал, и то с гигантскими дисконтами. Поэтому даже такие предприятия не могут кредитовать расширенное воспроизводство, а только простое или даже падающее. При этом банки кредитуют не своей прибылью, а заемными средствами Центробанка или физических лиц. Более того, банки имеют право заниматься спекуляциями на валютных и финансовых рынках, именно туда они и направляют свои усилия!

Кардинально решить проблему кредитования малого и среднего бизнеса можно путем создания государственной страховой компании, а еще лучше – введением госмонополии на страховое дело во всех сферах. В этом случае предприниматель сможет получать кредиты на длительные сроки под ее поручительства. Это единственное средство обеспечения и простого, и расширенного воспроизводства в условиях развитого товарно-денежногообращения. Другого просто нет. При таком подходе накопление средств для развития будет происходить на предприятиях, а не в банковской сфере. Так, между прочим, было во второй половине 1980-х годов, когда государство разрешило создание кооперативов.

А если говорить о решениях в рамках действующей системы, то необходимо сделать следующее. Первое – снизить процентные ставки по формуле «ставка ЦБ + 3%». Второе – установить сроки кредитования на приобретение основных средств от 3 до 10 лет. Третье – залог имущества, приобретенного на кредитные деньги, брать с минимальным дисконтом. И четвертое – ввести субсидирование процентной ставки на приобретение станков, машин и оборудования.

Но все это – промежуточные меры. Не надо изобретать велосипед – надо изучать западный опыт поддержки бизнеса. Этот опыт можно и нужно использовать сегодня.

08.02.2018

Буренков Александр

Директор Института русско-славянских исследований им. Н.Я. Данилевского, главный редактор газеты «Гражданин-созидатель»

Сайт ежемесячного общественно-политического журнала «Гражданин-созидатель». URL: <http://www.gr-sozidatel.ru/articles/nashi-banki-rabotayut-kak.html> (дата обращения:26.02.2008).