

КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА

А. А. Акимкина

SMALL BUSINESS LOANS

А. А. Akimkina

Аннотация. Рассматриваются состояние и особенности кредитования малого бизнеса, развитие кредитования малого бизнеса на региональном уровне. Анализируется конкурентоспособность банков на рынке малого и среднего бизнеса.

Ключевые слова: кредитование, малый бизнес, конкуренция, региональные банки, банковский портфель.

Abstract. The article refers to the condition and features of small business lending. Considers the development of small business lending at the regional level. Analyzes the competitiveness of banks in the market for small and medium businesses.

Key words: lending, small business, competition, regional banks, bank portfolio.

Развитие малого предпринимательства (МБ) – одно из условий стабильности экономики, полноценных рыночных отношений – стало первым шагом, с которого начался путь России в цивилизованную рыночную экономику. Оно сыграло немалую роль в накоплении первоначального частного капитала в нашей стране [1].

Для экономики страны в целом деятельность малых фирм является важным фактором повышения ее гибкости. По условиям развития малого предпринимательства можно судить о способности государства приспосабливаться к быстроизменяющейся экономической ситуации.

Сегодня рынок кредитования МБ характеризуется относительно невысокой степенью конкуренции, так как вплоть до последнего времени в России действовало ограниченное число банков, преимущественно региональных, специализирующихся в этой сфере деятельности. Большинство крупных российских банков готовятся к запуску программ массового кредитования МБ. Наибольшую активность проявляют Альфа-Банк, МДМ-Банк, Промышленно-строительный банк, Сбербанк, УРАЛСИБ и Внешторгбанк [2].

Крупнейшим игроком на рынке кредитования малого бизнеса является Сбербанк – его доля составляет не менее 30 % рынка. В последние годы темпы роста кредитования МБ в Сбербанке опережают темпы роста его совокупного кредитного портфеля. Доля ссудной задолженности МБ в кредитном портфеле банка за последние 4 года почти удвоилась и превысила уровень в 10 %. В отраслевой структуре кредитов Сбербанка малому бизнесу ведущее место занимает торговля (более 50 %), а также промышленность, строительство и транспорт.

Активными участниками этого рынка являются региональные банки. До 20 % рынка приходится на программу кредитования малого бизнеса, финансируемую за счет средств ЕБРР. Среди банков – участников программы – Сбербанк, Банк кредитования малого бизнеса (КМБ-Банк, Москва), Национальный банкирский дом (НБД-Банк, Нижний Новгород), Дальневосточный

банк (Владивосток), Уралтрансбанк (Екатеринбург), Челиндбанк (Челябинск), банк «Центр-Инвест» (Ростов-на-Дону) и Сибкадембанк (Новосибирск) [3].

В Пензенской области развитие малого и среднего предпринимательства (МСП) является также одним из основных направлений деятельности.

Согласно представленным Росстатом и ФНС России данным, в настоящее время в Пензенской области осуществляют деятельность 57,1 тыс. единиц субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе:

- 13,1 тыс. единиц микропредприятий (в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства» статистическое обследование микропредприятий осуществляется один раз в год) – количество работников до 15 человек и годовой оборот до 60 млн руб.;
- 2,2 тыс. единиц малых компаний – количество работников от 16 до 100 человек и годовой оборот до 400 млн руб.;
- 38,5 тыс. единиц индивидуальных предпринимателей;
- 3,1 тыс. единиц глав К(Ф)Х;
- 0,2 тыс. единиц средних компаний – количество работников от 101 до 250 человек и годовой оборот до 1000 млн руб.

За январь-декабрь 2013 г. вновь зарегистрировано 11461 ед. субъектов малого предпринимательства, что составило 117,4 % по сравнению с 2012 г. (в 2012 г. – 9766 ед.).

Несмотря на незначительное снижение абсолютного количества малых предприятий в Приволжском федеральном округе на 0,2 %, по итогам 2013 г. Пензенская область находится на 18 месте среди регионов России по количеству малых предприятий на 100 тыс. жителей. Показатель составил 189,2 ед. на 100 тыс. жителей Пензенской области (в среднем по России – 162,1 ед., в среднем по ПФО – 158,3 ед.)

Лучший городской округ по развитию малого и среднего бизнеса – г. Заречный (лидер составленного по результатам комплексной оценки состояния и развития малого бизнеса Рейтинга муниципалитетов ОПОРЫ-КРЕДИТ).

Инфраструктура поддержки МСП в городе представлена так:

- МАУ «Бизнес-инкубатор «Импульс»;
- ООО «Ассоциация предпринимателей г. Заречного Пензенской области»;
- Фонд поддержки предпринимательства (31,5 млн руб. – кредитный портфель СМСП).

Поддержка оказывается и по другим направлениям, в том числе: проведение мероприятий, направленных на популяризацию предпринимательства:

- организация и проведение ежегодного конкурса «Бизнес – Заречный»;
- проведение молодежной экономической игры «Я – предприниматель» среди учащихся школ города [4].

В Российских банках портфели кредитов малому и среднему бизнесу (МСБ) выросли за первое полугодие 2012 г. на 10 % (6,4 % за аналогичный период прошлого года), до 4,2 трлн руб. По темпам прироста сегмент кредитования МСБ занял промежуточное место между кредитованием крупного бизнеса и розницей (рис. 1). Уже отыгран эффект роста социальных взносов: те заемщики, которые не справились с возросшей нагрузкой, ушли с рынка еще в конце 2011 г. Системное снижение прозрачности клиентов банков пришлось на тот же период времени. Но в то же время со стороны заемщиков

снижается спрос на долгосрочные ресурсы, при этом процент отказов со стороны банков растет.



Рис. 1

За первое полугодие 2012 г. число заявок на кредиты выросло на 12 %, количество заключенных банками новых договоров осталось на уровне конца 2011 г.

Крупные банки развернули активную борьбу за заемщиков на базе созданных «кредитных фабрик» (рис. 2). Опрос, проведенный «Экспертом РА» в начале 2012 г., показал, что треть банкиров планирует приступить к поточному кредитованию заемщиков, при этом у 20 % респондентов внедрение «кредитной фабрики» было запланировано уже в 2012 г.

Более 30 % банкиров заявили, что такие технологии уже активно ими используются. За счет расширения поточного кредитования МСБ доля топ-30 банков (без учета Сбербанка России) на рынке выросла на 2,3 пункта, до 36,4 % [5].

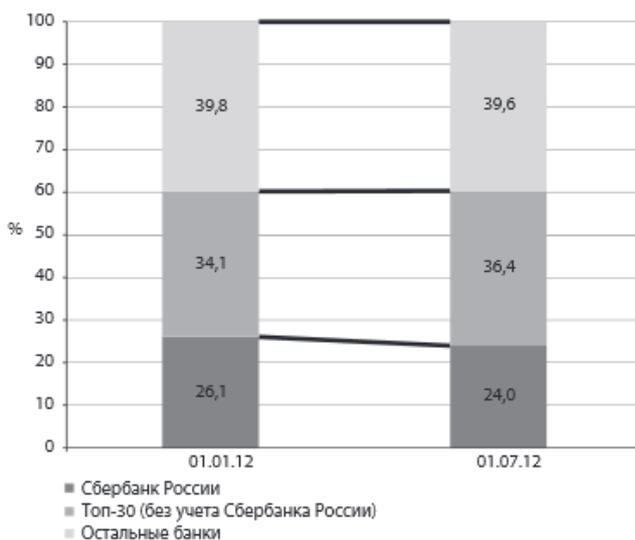


Рис. 2

Рассмотрим программы, предоставляемые различными банками на создание и развитие малого бизнеса.

Сбербанк представляет кредит «Бизнес-старт» на открытие своего бизнеса по программе франчайзинга или на основании типового бизнес-плана, разработанного Партнером Банка [6].

ВТБ 24 представляет нам несколько программ для малого и среднего бизнеса. Самая выгодная – «Бизнес-экспресс кредит» [7].

Банк Уралсиб также имеет множество программ для МСБ. Для сравнения мы взяли программу «Бизнес-Доверие» [8].

По итогам первого полугодия 2012 г. Сбербанк России остается лидером по общему объему кредитов МСБ, однако ему удалось увеличить свой портфель только на 1 %, что привело к сокращению его рыночной доли на 2 пункта (до 24 %) (рис. 3). Структура портфеля банка свидетельствует о переориентации на выдачу небольших кредитов малому бизнесу. На текущий момент по технологии «Кредитная фабрика» в Сбербанке получили кредиты более 110 тыс. малых предприятий и предпринимателей. Одна из возможных причин такой стратегии – стремление банка снизить давление на капитал, ведь кредиты до 5 млн руб. не подпадают под повышающий коэффициент при расчете норматива Н1.

Место в рейтинге по итогам 1 полугодия 2012 года	Место в рейтинге «Эксперта РА» по итогам 2011 года	Банк ²	Лицензия	Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным МСБ, млн рублей			Темп прироста, 01.07.2012/01.01.2012, %	Рейтинг кредитоспособности «Эксперта РА»
				на 01.07.2012	на 01.01.2012	на 01.07.2011		
1	1	ОАО «Сбербанк России»	1481	1 013 072	1 001 318	н/д	1,17	-
2	2	ВТБ 24 (ЗАО)	1623	134 778	111 683	79 816	20,68	-
3	3	Промсвязьбанк	3251	110 863	93 795	34 987	18,20	-
4	4	БАНК УРАЛСИБ	2275	84 815	81 775	73 011	3,72	-
5	-	ОАО «МИНБ»	912	66 353	57 054	50 543	16,30	A
6	5	Банк «Возрождение» ⁴	1439	64 965	59 722	58 309	8,78	-
7	7	КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)	2771	40 762	37 657	37 313	8,24	-
8	6	ЗАО «Банк Интеза»	2216	37 075	38 787	39 752	-4,42	-
9	8	ТКБ (ЗАО) ⁵	2210	32 670	28 948	26 869	12,86	A+
10	15	«НОМОС-БАНК» (ОАО) ⁶	2209	32 149	30 869	22 475	4,15	-
11	-	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	2763	30 749	32 183	19 694	-4,45	-
12	9	ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»	2179	28 171	30 596	25 727	-7,92	-
13	-	ОАО «Банк Москвы»	2748	25 387	21 636	н/д	17,34	-
14	13	ОАО «СКБ-Банк»	705	25 049	17 744	11 434	41,17	A+
15	-	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)	2110	24 622	20 452	16 034	20,39	A+
16	-	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	1942	23 182	15 287	9 426	51,64	-
17	12	ОАО КБ «Центр-инвест»	2225	21 065	19 929	18 876	5,70	-
18	11	Райффайзенбанк	3292	20 754	20 448	18 317	1,49	-
19	17	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	2707	18 376	16 275	18 332	12,91	-
20	16	ОАО «НБ «ТРАСТ»	3279	18 112	16 629	15 370	8,92	A

Рис. 3. Рейтинг по величине ссудного портфеля МСБ

Динамика портфеля ВТБ 24 (+ 20,7 %) – второго по размеру портфеля участника рынка – в два раза превысила среднерыночные показатели.

Банк Уралсиб продемонстрировал очень скромные темпы прироста портфеля – чуть менее 4 %. Рост портфеля происходил в основном за счет

традиционных для банка кредитов на срок до 12 месяцев, выдаваемых заемщикам на пополнение оборотных средств [5].

Перечислим основные барьеры развития кредитования малого бизнеса:

1. Непрозрачность бизнеса. Распространенная сложность кредитования МСП связана с крайне низкой степенью прозрачности субъектов данной сферы. Несмотря на специализированные методы оценки финансового состояния, о которых говорят все представители банков, «выход из тени» МСП до настоящего времени является серьезным барьером к развитию системы его финансирования. Особенно ярко он проявляется в регионах.

2. Крайне низкая степень финансовой грамотности потенциальных заемщиков. Представители бизнеса зачастую не думают о кредите как возможном финансировании. До настоящего времени это остается препятствием к развитию рынка кредитования, равно как и к развитию МСП, которые не знают о том, что сейчас банки готовы кредитовать предприятия, имеющие от шести месяцев истории фактической деятельности; без залога, только под поручительство собственников; основное требование к заемщику – это устойчивое финансовое состояние и четкое понимание дальнейшего развития бизнеса.

3. Рост социальных взносов привел к вымыванию с рынка значительного количества индивидуальных предпринимателей (ИП), которые перешли в «серую» зону. Напрямую кредитования это не коснулось, так как в эту зону переходили в первую очередь маленькие ИП с небольшой потенциальной кредитной емкостью. «Серость» ударит с другой стороны – снизит комиссионные доходы банков, получаемые от обслуживания ИП [9].

В лидерах рынка по итогам 2013 г. окажутся банки, внедрившие практику обслуживания МСБ по комплексным тарифам, а также кредитные организации, сумевшие выстроить «кредитные фабрики».

Наиболее активно за развитие кредитования малого и среднего бизнеса в этом году взялся Сбербанк, предлагающий на данный момент одни из самых выгодных условий. С первого сентября он увеличил максимальные сроки залогового кредитования с трех до пяти лет, а беззалогового – с полутора до двух лет. Кроме того, под категорию «малый бизнес» сейчас попадают все предприятия с годовой выручкой до 150 млн руб. против обозначенных ранее 60 млн руб. Используя свое основное преимущество – региональную сеть – Сбербанк планирует развивать работу специализированных центров развития малого бизнеса, которые, помимо стандартных услуг (открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание, кредитование), будут заниматься оказанием и консалтинговых услуг для своих клиентов [10].

Разработка и реализация экономически грамотных программ кредитования в сочетании с формированием у населения мотивации к предпринимательской деятельности позволит повысить уровень развития малого бизнеса в небольших городах, а значит, и уменьшить издержки в период вхождения России в цивилизованный рынок [11].

Список литературы

1. Мукосеев, Д. В. Экономическая сущность и критерии определения малого предпринимательства / Д. В. Мукосеев // Современные научные исследования и инновации. – 2012. – № 5. – Май.

2. Рыжикова, О. Н. Роль малого предпринимательства в рыночной экономике / О. Н. Рыжикова // Институт экономики и антикризисного управления. – URL: <http://www.ieay.ru>
3. Банковское кредитование бизнеса в России // Бизнес. Инвестиции. Ценные бумаги. Право. – URL: <http://www.bibliotekar.ru>
4. Рейтинг муниципалитетов Пензенской области. 24.05.2012. – URL: <http://www.opora-credit.ru>
5. Кредитование малого и среднего бизнеса в России» // Эксперт РА. Рейтинговое агентство. 8 октября 2012 г. Москва. – URL: <http://www.mspbank.ru>
6. Программы поддержки малого бизнеса. – URL: <http://www.sberbank.ru>
7. Кредиты малому бизнесу. Программы. – URL: <http://www.vtb24.ru>
8. Кредитование малого бизнеса. Выбор программ кредитования. – URL: <http://www.bankuralsib.ru>
9. Кредитование малого бизнеса: проблемы, результаты, прогнозы. 15.09.2010. – URL: <http://www.opora-credit.ru>
10. Кредиты малому бизнесу: проблемы и перспективы. СКФО. – URL: <http://www.skfo.ru>
11. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: тотальный банкинг. – URL: <http://www.raexpert.ru>

Акимкина Анна Александровна

студентка,

Пензенский государственный университет

E-mail: ania-akimkina2013@yandex.ru

Akimkina Anna Aleksandrovna

student,

Penza State University

УДК 330.1

Акимкина, А. А.

Кредитование малого бизнеса / А. А. Акимкина // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. – 2014. – № 2 (10). – С. 41–46.