



УДК 336

НОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ РЕЦЕССИИ

Т.С. Савичева

NEW TOOLS SMALL BUSINESS LENDING RECESSION

T.S. Savicheva

Аннотация. В работе проводится анализ существующих проблем в развитии кредитования малого бизнеса. Одним из инструментов расширения объемов кредитования предлагается использование технологий небанковского кредитования. Альтернативным банковскому кредитованию является возможность получения ссуды в микрофинансовой кредитной организации. В условиях запретительных ставок по банковскому кредиту рассматриваются механизмы микрозаймов для малого бизнеса в условиях рецессии. Передача полномочий по регулированию деятельности микрофинансовых организаций Банку России привела к тому, что эта сфера кредитования стала действовать уже не так свободно, как раньше. Со стороны регулятора ужесточились требования к составлению отчетности и действиям МФО. Существуют как стандартные, так и индивидуальные для каждой кредитной организации технологии кредитования.

Ключевые слова: кредитование; малый бизнес; микрофинансовые организации.

Abstrakt. In work the analysis of existing problems in the development of small business lending. One of the tools the expansion of lending to the proposed use of the technology of non-Bank lending. Alternatively, bank lending is the ability to get a loan in the microfinance credit institution. In terms of prohibitive interest rates on bank loans are considered mechanisms for micro-loans for small businesses in the recession. The transfer of authority to regulate the activities of microfinance institutions Bank of Russia led to the fact that this lending was the act is not so freely as before. On the part of regulators to tighten reporting requirements and the actions of the MFI. There are both standard and customized for each credit institution lending technology.

Keywords: lending; small business; microfinance organizations.

Введение

Кредитные ресурсы являются необходимым условием развития современного бизнеса, будь то крупный или малый бизнес. В условиях замедления темпов экономического роста мировой и российской экономики поиски новых катализаторов роста приобретают особую актуальность. Ситуация в российской экономике усугубляется двумя обстоятельствами. Во-первых, санкциями, введенными западными странами против нашей страны, которые отрезали российские организации от дешевых источников внешнего финансирования. Во-вторых, повышением ключевой ставки Банком России, которая фактически остановила процесс реального кредитования в экономике. Указанные обстоятельства заставляют искать альтернативные банковскому источнику кредитования.

Кредитные организации и субъекты малого бизнеса на кредитном рынке действуют как деловые партнеры. Их взаимопонимание проблем и потребностей друг друга определяет результативность сотрудничества. Точки зрения кредитных организаций и малого бизнеса на цели и характер кредитного процесса различны. Однако их объединяет единая цель - найти решение существующих вопросов для дальнейшего развития кредитования в России. Малый бизнес находится в более трудном положении в сравнении с крупным – это определяется сравнительной ограниченностью имеющихся ресурсов, более высокой налоговой нагрузкой и другими обстоятельствами. Поэтому представители малого бизнеса более заинтересованы

в возможностях привлечения кредитных ресурсов в льготном порядке. Особенно актуальным это становится в условиях резкого удорожания кредитных ресурсов, что практически определяет запретительный характер доступа малого бизнеса к кредитам.

Специфика современного этапа развития малого бизнеса в России в том, что без поддержки региональной и местной власти субъектам малого предпринимательства не получить доступа к кредитам. Кредитная организация может осуществить выдачу кредита малому бизнесу на льготных условиях только на свой риск, без гарантии компенсации потерь со стороны государственных органов.

Кредитование является одним из важнейших инструментов развития малого бизнеса в современной экономике России. Современная практика характеризуется выдачей кредитов только под залог или поручительство, но в современных условиях это далеко не всегда возможно. Союзы предпринимателей малого бизнеса и специальные фонды крайне редко становятся поручителями по кредитам малому бизнесу. Таким образом, сложившиеся трудности кредитного процесса, обусловленные сегодня внутренними и внешними причинами, для малого бизнеса становятся фатальными. Даже в благоприятных условиях доступ к кредитным ресурсам был для них затруднен. Сегодня им практически невозможно получить кредит в конкуренции с более крупными предприятиями [1].

В портфеле большинства коммерческих банков кредиты малому бизнесу весьма невысоки. На конец 2013 года доля кредитования малого бизнеса значительна лишь у Пробизнесбанка — 20%, но это для российских банков редкое исключение. В определенной мере это обусловлено размером минимального кредита, ниже которого выдавать банки считают не рентабельным. Так, для Пробизнесбанка сумма минимального кредита составляет 10 тыс. долларов, для БИН-Банка и Банка «Авангард» эта сумма еще выше — 20 тыс. долларов, а для Оргрэсбанка — 100 тыс. долларов. Существуют и исключения, которые лишь подтверждают общее правило. В литературе описывают пример выдачи кредита в размере 1500 рублей. Этот кредит выдан КМБ-Банком - российский дочерний банк ЕБРР, специально созданный для кредитования малого бизнеса. Кредит был выдан пенсионеру, который приобретал цветные шнуры для продажи их на рынке [2].

Российские банки предоставляют кредиты малым предприятиям в меньшем размере и под более высокие проценты, чем крупным предприятиям. Одна из основных причин более высоких процентов по предоставляемым малому бизнесу кредитам — большой риск их невозврата. Финансовое положение малых предприятий нестабильно и неопределенно, а низкая капитализация значительно увеличивает кредитный риск.

Российские банки ужесточают условия кредитования для всех основных категорий заемщиков в текущем году. Об этом свидетельствует опубликованный Банком России обзор условий банковского кредитования. Для составления обзора регулятор опросил 62 крупнейших банков РФ. Малый бизнес в этих условиях не имеет конкурентных преимуществ в сравнении с крупными корпорациями.

Российские банки сменили кредитные приоритеты из-за санкций. Согласно исследованию ЦБ РФ, с весны 2014 года происходит ухудшение ситуации на кредитном рынке для всех основных категорий российских заемщиков. До осени 2014 года благоприятная ситуация сохранялась только для заемщиков ипотечных кредитов. Однако сегодня ситуация кардинально изменилась для всех участников кредитного рынка в связи с ростом ключевой процентной ставки регулятора [3].

Отрицательная динамика спроса на новые кредиты представителями малого бизнеса наблюдалась уже со второго квартала 2014 года. При этом наблюдалась тенденция роста спроса на продление ранее полученных кредитов.

Динамика спроса на новые кредитные продукты в различных регионах страны была неоднородной. Это означает, что несмотря на общие для всех кредитных организаций неблагоприятные условия развития, качество риск-менеджмента определяет возможности успешного расширения объемов кредитования.

Основные направления изменения в условиях кредитования связаны с постоянным ростом процентных ставок. Это связано прежде всего с удорожанием внутренних кредитных ресурсов, в том числе ростом ставок по депозитам. При этом темп роста кредитных ставок заметно превышал темп роста ставок по депозитам.

В рассматриваемый период банки предъявляли более высокие требования к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредиту. По оценке опрошенных банков, это было связано с переоценкой кредитных рисков. В краткосрочной перспективе, именно это будет ограничивать доступность кредитов для заемщиков [3].

При этом потребность малого и среднего предпринимательства в заемных средствах по-прежнему не удовлетворяется в полном объеме. Главной проблемой в процессе выдачи кредитов малому бизнесу банкиры считают его непрозрачность. Второй проблемой называют отсутствие надежного залога, так как у большинства представителей малого бизнеса не имеется ликвидного имущества. Третий важный фактор – общее традиционное недоверие к репутации малого бизнеса, испытываемое коммерческими банками. До настоящего времени на российском рынке не очень много устойчивых и успешных малых предприятий, которые имеют длительную положительную кредитную историю.

Получить кредит для малых предприятий, работающих менее года, практически нереально. Также это невозможно сделать, если предприятие ведет упрощенную систему налогообложения и не имеет залога или поручителя.

Мировая практика наработала достаточно обширный материал по снижению кредитных рисков малого предпринимательства. В большинстве стран применяют стандартные модели, которые можно сгруппировать в две основные группы моделей:

1) Кредитная деятельность кредитора с заемщиком осуществляется напрямую. При этом кредитная организация производит оценку платежеспособности субъекта малого бизнеса, оценивает залог и т.д. Опрос представителей малого бизнеса показывает, что подобная модель используется в 80 - 85% случаев. При этом все кредитные риски ложатся на кредитную организацию.

2) В цепочке "предприниматель - кредитная организация" появляется третий участник (государство, международные организации, кредитные кооперативы), который берет на себя обязательства частично субсидировать процентную ставку, вносить собственное имущество в качестве залога, гарантировать возврат займа.

Ведущее кредитное бюро России - Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) - крупнейшее бюро кредитных историй в Российской Федерации. Создано в марте 2005 года по инициативе Ассоциации российских банков (АРБ) и работает на основании федерального закона №218-ФЗ «О кредитных историях».

Со дня своего основания НБКИ консолидирует кредитную информацию, предоставленную банками, микрофинансовыми организациями (МФО), кредитными потребительскими кооперативами (КПК), ломбардами и другими кредиторами. Число партнеров НБКИ-источников информации постоянно увеличивается, что обеспечивает максимально возможную репрезентативность данных в базе НБКИ. В НБКИ хранятся сведения практически обо всех заемщиках, имеющих действующие или уже погашенные кредиты, проживающих в крупных городах страны и небольших населенных пунктах.

НБКИ на сегодняшний день обладает самой большой базой кредитных историй, и при этом много внимания уделяет созданию и совершенствованию современных решений, помогающих кредиторам повышать эффективность управления рисками, улучшать качество кредитных портфелей, противодействовать кредитному мошенничеству. Наиболее востребованные кредиторами разработки НБКИ – это скоринг-бюро, система мониторинга финансового поведения заемщиков «Сигнал 2.0», верификация паспортных данных по базам государственных органов, инструменты предотвращения кредитного мошенничества, в частности, система «НБКИ-AFS» (AntiFraudService) и скоринговая карта, ранжирующая кредитные заявки по вероятности кредитного мошенничества, – AntiFraudScore. Этими

услугами активно пользуются и крупные кредиторы, и организации, ведущие умеренную кредитную активность или только начинающие работу на кредитном рынке. Следует отметить, что при разработке продуктов и услуг для кредиторов НБКИ активно сотрудничает с крупнейшей международной компанией FICO. Подавляющее большинство предложений НБКИ на российском рынке уникально и не имеет аналогов по производительности и эффективности.

НБКИ и его услуги хорошо известны не только кредиторам, но и заемщикам. Десятки тысяч россиян ежемесячно обращаются в НБКИ за своими кредитными историями. Онлайн-проверка кредитной истории в интернете или обращение в офис банка-партнера НБКИ – наиболее популярные способы получения кредитной истории и консультаций. НБКИ постоянно расширяет сеть партнеров, предоставляющих кредитные истории населению. Благодаря этому у заемщиков есть возможность получать свои кредитные истории во всех регионах Российской Федерации.

Альтернативным банковскому кредитованию является возможность получения ссуды в микрофинансовой кредитной организации. Передача полномочий по регулированию деятельности микрофинансовых организаций Банку России привела к тому, что эта сфера кредитования стала действовать уже не так свободно, как раньше. Со стороны регулятора ужесточились требования к составлению отчетности и действиям МФО. Так, за прошедший период были отозваны лицензии у 21 микрофинансовой компании. На сегодняшний день в нашей стране в государственном реестре МФО зарегистрировано 4 273 компании. Под «зачистку» попали в основном региональные организации, которые не предоставляли результаты ведения бизнеса, отчеты о составе руководителей и не сообщали об изменениях в учредительных документах. Сейчас на увеличение кредитных оборотов МФО напрямую влияет состояние банковского сектора. Банковское потребительское кредитование сжимается и уже не может удовлетворить кредитные потребности россиян в полном объеме. Кредитуя только очень положительных заемщиков, банки буквально вынуждают отдельные категории граждан обращаться за микрокредитами. Когда деньги крайне необходимы, и речь идет о небольших суммах и на небольшой срок, банковским должникам ничего не остается кроме, как обращаться за ссудой в МФО. Такое положение дел только радует микрофинансистов, чего нельзя сказать о банках.

Несмотря на внешнее сходство в выдаче кредитов, кредитная модель МФО существенно отличается от банковской. Управление рисками и проблемной задолженностью позволяет этим организациям не только не терпеть убытки, но и оставаться в плюсе. Благодаря более лояльным требованиям к заемщикам, МФО могут выдавать кредиты тем, кому отказали банки. Многие из «отказников» банков считаются даже хорошими заемщиками для МФО. Но тем не менее социально-экономическая ситуация в стране негативно сказывается и на рынке микрофинансирования.

Таким образом, рынок микрофинансирования в настоящее время развивается значительно эффективнее банковского. У МФО появился шанс привлечь к себе тех граждан, которые раньше не обращались к ним, за счет пассивности банковского сектора в кредитовании новых клиентов. Не исключено, что в ближайшее время МФО будут расширять свою зону воздействия и начнут активнее предлагать займы, больше похожие на банковские. Этому могут способствовать и действия Центробанка, который планирует уменьшать разрыв между требованиями, предъявляемыми к банкам и МФО в части потребительского кредитования.

Однако кредиты, выдаваемые микрофинансовыми компаниями, значительно отличаются от банковских прежде всего процентной ставкой и вряд ли смогут их полноценно заменить. Важно понимать, что микрокредит – это кредит на небольшие суммы и на короткий срок. Использование микрозайма на долгий срок – это огромная переплата по основному долгу, так как процентная ставка составляет от 1% до 3% в день. Брать микрозаймы можно только в случае, когда знаешь, что в скором времени появятся деньги,

чтобы вернуть займ полностью. «Кредит до зарплаты» - ведь именно так и позиционируется микрофинансирование.

Таким образом, существуют как стандартные, так и индивидуальные для каждой кредитной организации технологии кредитования. Однако специфика современной ситуации в российской экономике препятствует росту объемов кредитования малого бизнеса без государственной поддержки в различных формах.

Влияние политики Банка России на условия банковского кредитования снизилось по сравнению с первым кварталом 2014 года, хотя и осталось значительным. Конкуренция в банковском секторе во втором квартале текущего года почти не оказала влияния на изменение условий банковского кредитования, однако отдельные банки отметили, что на условия по выданным ими кредитам оказало влияние повышение ставок их основными конкурентами. [2]

Ассоциация региональных банков России, на основании письма Центробанка «По разработке подходов, способствующих развитию кредитования субъектов малого предпринимательства» провела опрос среди банков – членов Ассоциации. По итогам проведенного опроса в письме указывается, что регламенты существующих критериев отнесения субъекта предпринимательства к малому бизнесу, регулируемые №88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» в современных реалиях устарели. Так, не учитываются такие важные показатели, как объем годового оборота, величина активов предприятия, годовая выручка. [4]

Было бы целесообразно упростить систему кредитования малого бизнеса путем внесения соответствующих изменений в П-254. В настоящий момент положение ЦБ РФ 254-П регулирует в основном вопросы оценки полноценных юридических лиц, а такой важный сегмент как предприниматели без образования юридического лица и юридические лица, использующие упрощенную систему налогообложения и форму ведения бухгалтерского учета, фактически выпал из методологической области. [2]

Кроме того, в настоящее время следует увеличить сумму предоставляемого кредита для субъектов малого предпринимательства в упрощенном порядке до 500 000 рублей. Это позволит оптимизировать процедуру его оформления и снизить операционные расходы банка по его предоставлению. [2]

Несмотря на все проблемы малого бизнеса, и на то, что ранее ряд банков на некоторое время приостанавливали действие своих кредитных программ из-за высокой волатильности на финансовых рынках, микрофинансовые организации оказались более готовы к такой ситуации в сравнении с коммерческими банками, и даже увеличили выдачу займов. [2]

В январе 2015 года ряд банков на некоторое время приостанавливали действие своих кредитных программ из-за высокой волатильности на финансовых рынках. Банкам понадобилось время для адаптации к новым условиям, когда стоимость фондирования резко выросла. Микрофинансовые организации оказались более готовы к такой ситуации и даже увеличили выдачу займов. [2]

По итогам 2014 года в базе НБКИ было зафиксировано 1,38 миллиона действующих займов на сумму 34,6 миллиарда рублей, предоставленных микрофинансовыми институтами физическим лицам. Из них 783,5 тысячи займов на сумму 15,8 миллиарда рублей являются микрокредитами. Зампред Банка России Михаил Сухов высказал мнение, что в феврале 2015 года произойдет рост потребительского кредитования после снижения в конце прошлого года на фоне резкой девальвации рубля и роста ставок по кредитам. Однако ожидаемого роста не случилось, продолжается снижение объемов кредитования во всех сегментах рынка.

Увеличение объемов кредитования сопровождается сохранением существенных затруднений в доступе к кредитам. Наиболее существенным препятствием для кредитов малому бизнесу по оценкам ОПОРЫ РОССИИ выступают очень высокие ставки кредита – 48% опрошенных представителей малого бизнеса. Почти четверть опрошенных - 22% - отметили трудности предоставления залога или гарантии. Для некоторой части малого

бизнеса кредиты недоступны - 2% респондентов. Лишь у 11% опрошенных нет препятствий в получении кредитов (рисунок).

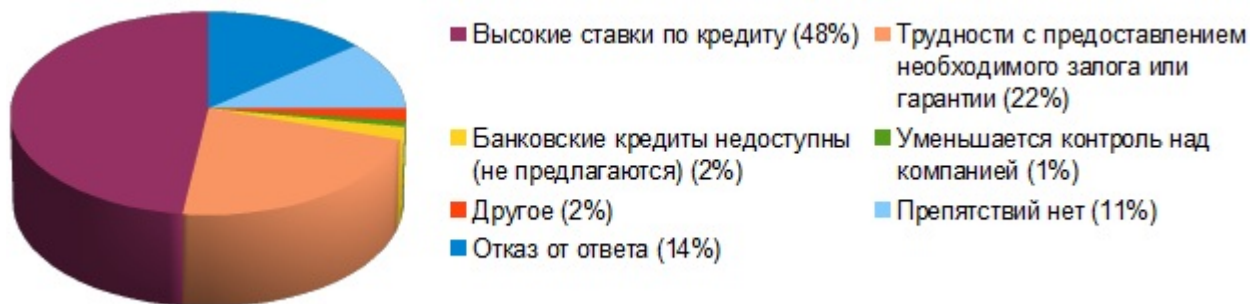


Рисунок - Основные барьеры получению кредита малым бизнесом (по опросу ОПОРЫ РОССИИ). Размер опрошенных: 5600 респондентов [3]

Улучшить ситуацию с кредитованием малого и среднего бизнеса могла бы передача банков в кредитные бюро кредитных историй малого бизнеса, рост объемов государственных средств, выделяемых на льготное кредитование микрофинансовых займов представителей малого бизнеса по приоритетным направлениям экономического и социального развития.

Трудности доступа к льготному кредитованию формируют и законодательные регламенты доступа к бюджетным субсидиям. Правила распределения и предоставления субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства устанавливают, что доступ к бюджетным субсидиям получают представители только тех субъектов РФ, которые выиграли конкурсный отбор. Следовательно, представители малого бизнеса в других регионах оказываются отрезанными от возможностей доступа к льготным источникам кредитования. [1]

Механизм роста объема кредитов малому и среднему бизнесу может быть различным. Но все эти механизмы по сути сводятся к двум основным направлениям. Первое связано с ростом объема государственного кредитования через ВЭБ или другие государственные программы. Другое направление связано с развитием микрофинансовых организаций. Это позволит выйти на дополнительные источники кредитных средств, что может положительно сказаться на снижении процентных ставок по кредитам и послужит стимулом для увеличения объема выдачи кредитов.

Индивидуальные программы кредитования малого бизнеса в льготном режиме уже сейчас действуют во многих крупных коммерческих банках. Первая технология такой "кредитной фабрики" внедрена Сбербанком, потом это направление развили и другие кредитные организации. На сегодняшний день такие программы для малого бизнеса функционируют во многих банках: Банк ВТБ24, Альфа-Банк, Банк Москвы, БИНБАНК, Росбанк и других. [3]

Кроме собственно кредитных продуктов, на рынке сегодня существуют и другие выгодные малому бизнесу продукты, стимулирующие рост кредитования:

- открытие и ведение расчетного счета субъектов малого бизнеса на льготных условиях. Так, Альфа-Банк и Райффайзенбанк предоставляют субъектам малого бизнеса и индивидуальным предпринимателям специализированные пакеты предоставляемых услуг, в том числе авансовые, которые ведут к значительной экономии расчетно-кассового обслуживания;
- предоставление специальных бизнес-карт для малого бизнеса, позволяющих оперативно без обращения в офис банка переводить денежные средства на свой расчетный счет с помощью банкоматов (Альфа-Банк);

- предоставление услуг мобильного эквайринга, что позволяет предпринимателю использовать более доступный вариант оплаты с помощью банковской карты в сравнении с обычным торговым эквайрингом (Альфа-Банк);
- получение банковской гарантии под обеспечение уже действующих или будущих обязательств, в том числе по государственным и муниципальным контрактам.

Субъекты МСБ, желающие получить кредит, могут воспользоваться одним из следующих вариантов:

1. Получить заемные средства своими силами, самостоятельно обратившись в банк с заявкой на получение кредита.

2. Воспользоваться услугами гарантийных фондов (фондов поддержки предпринимательства, фондов содействия кредитованию субъектов малого предпринимательства) – как частных, так и учрежденных субъектами РФ и финансируемых за счет средств бюджета.

3. Обратиться за получением кредита к микрофинансовым организациям, действующим на основании Федерального закона о микрофинансовой деятельности. [2]

Заключение

Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы.

Несмотря на декларируемые государством приоритеты поддержки развития малого и среднего бизнеса в стране, ситуация по доступу к источникам финансирования развития показывает ухудшение даже в сравнении с докризисным периодом. В условиях рецессии российской экономики финансовая поддержка малого бизнеса необходима не только с экономической, но и социальной направленности.

Вместе с тем, получить кредит для малых предприятий, работающих менее года, практически нереально. Также это невозможно сделать, если предприятие ведет упрощенную систему налогообложения и не имеет залога или поручителя.

Мировая практика наработала достаточно обширный материал по снижению кредитных рисков малого предпринимательства. В большинстве стран применяют стандартные модели, которые можно использовать и в нашей стране.

Конкретные механизмы роста объема кредитов малому и среднему бизнесу могут быть различными, имея в том числе и региональную специфику. Но все эти механизмы по сути сводятся к двум основным направлениям. Первое связано с ростом объема государственного кредитования через ВЭБ или другие государственные программы. Другое направление связано с развитием микрофинансовых организаций. Это позволит выйти на дополнительные источники кредитных средств, что может положительно сказаться на снижении процентных ставок по кредитам и послужит стимулом для увеличения объема выдачи кредитов.

Таким образом, сложившаяся ситуация в экономике дает шанс микрофинансовым организациям увеличить свою нишу на кредитном рынке. В тоже время, это означает и возможности малого бизнеса получить доступ к кредитным ресурсам.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Савичева Т.С. Технологии кредитования малого бизнеса микрофинансовыми организациями В сборнике: Проблемы экономики, организации и управления в России и мире Материалы VIII международной научно-практической конференции. Прага, Чешская республика, 2015. С. 203-205

2. Российский портал о банках [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru> (дата обращения 21.09.2015).

3. Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»



4. Положение Банка России 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г.

5. Современные проблемы функционирования и регулирования финансовой системы России / Будникова Н.С., Зайцев И.И., Малашенко В.М., Петухова Е.П., Сеницын Р.В. / Под редакцией Т.С. Савичевой. М.: Финансовый университет, 2014. 156 с.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Савичева Татьяна Сергеевна

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
Брянский филиал, г.Брянск, Россия, кандидат экономических наук, доцент, зав.кафедрой
«Финансы и кредит».

E-mail: savichevats@rambler.ru

Savicheva Tatjana Sergeevna

FSEIB HE «Financial University under the Government of the Russian Federation»,
Bryansk branch, Bryansk, Russia, candidate of economic Sciences, Professor, head.the Department
«Finance and credit».

E-mail: savichevats@rambler.ru

241050 г. Брянск, ул. Дуки. д.61. каб.124 ФГБОУ ВО «Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации» Брянский филиал Савичева Т.С.
8(4832) 64-34-58