

5. Дихтль Е., Практический маркетинг. – М.: Высшая школа, 2012. – 611с.
6. Кунин В.А., Кан Ю.Ч. Отраслевые особенности и тенденции развития торгового предпринимательства // Российское предпринимательство. – 2014. – №23. – с. 69-78.
7. Пыханов Д.А. Теоретические аспекты развития оптовой торговли // Российское предпринимательство. – 2008. – №12 – с. 107-111.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ КРЕДИТОВАНИЯ ДЛЯ РАЗВИТИЯ ОТНОШЕНИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА С ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМИ ИНСТИТУТАМИ¹

*О.В. Ваганова, Н.И. Быканова, С.А. Кучерявенко, Н.Е. Соловьева
г. Белгород, Россия*

В современных условиях глобализации мирового рынка малый и средний бизнес становится одним из наиболее альтернативных видов предпринимательства, но который не обеспечен наличием богатых природных, человеческих или технологических ресурсов.

Эффективное развитие малого и среднего бизнеса и предпринимательской инициативы является предметом пристального внимания, как со стороны развитых стран правительства, которое наблюдает в данном секторе - модель стимулирования локального экономического роста условно отстающих территорий в своих странах; так и стран, которые пытаются любыми способами увеличить добавленную стоимость производимых товаров, работ, услуг, а также решить социальные проблемы. Российская Федерация, как и все развивающиеся страны, стремится к стимулированию роста малого и среднего предпринимательства (далее - МСП) [1].

Одной из приоритетных задач, стоящих перед государственными органами, должно стать создание благоприятных экономических и правовых условий для развития МСП, что не требует значительных капитальных затрат, но позволяет приспособиться к местным условиям, шире использовать труд проживающего населения.

Использование механизмов кредитования — одна из основных современных тенденций развития отношений малого и среднего предпринимательства с коммерческими банками и небанковскими кредитными институтами. Предоставление займов для малого и среднего предпринимательства является одним из перспективных направлений для кредитных организаций [2]. Объем выданных кредитов малому и среднему предпринимательству в 2013–2016 гг., в основном, показывает ежегодный прирост, что иллюстрирует таблица 1.

Таблица 1

Объем кредитов коммерческих банков, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства коммерческими банками в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах за 2012 - 2016 гг., трлн. руб.

Объем предоставленных кредитов по состоянию на начало года	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Темп роста, %	
					2014 г./2013 г.	2016 г./2015 г.
Всего:	6 942 525	8 064 759	7 610 594	5 460 273	94,37	71,74
- в рублях	6 766 861	7 761 530	7 194 839	5 080 951	92,7	70,62
- в иностранной валюте и драгоценных металлах	175 664	303 229	415 755	379 322	137,1	91,24

Источник: Банк России

¹ Статья выполнена в рамках гранта Президента МК-4882.2016.6 «Моделирование системы риск-менеджмента малого и среднего бизнеса в условиях повышенной турбулентности внешней среды»

Однако последние два года наблюдается отрицательная тенденция объема выданных кредитов. Так, например, за 2016 год сумма предоставленных кредитов упала на 5,63 %, а по итогам 2015 года показала сокращение на 28,26 % (с 7,61 триллионов рублей до 5,46 триллионов рублей). Самым низким по объему выдач оказался 2016 год – было выдано немного более 5,46 триллионов рублей.

На динамику кредитования МСП повлияли высокие процентные ставки, снижение потребительской активности и спроса на кредиты со стороны МСП, а также возросшая вероятность дефолта из-за ухудшения общей макроэкономической ситуации в стране.

Таблица 2

Топ-10 коммерческих банков по объему выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства за 2015- 2016 гг., млн. руб.

№	Наименование банка	Объем кредитов, выданных субъектам МСП по состоянию на		Темп прироста, %
		01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	
1	ПАО Сбербанк	732 505.0	517 071.0	-29
2	ВТБ 24 (ПАО)	472 545.8	361 445.5	-24
3	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	161 727.0	139 274.7	-14
4	Банк "Возрождение" (ПАО)	242 920.9	111 761.1	-54
5	АО "Райффайзенбанк"	102 172.0	84 313.0	-17
6	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	99 964.0	78 094.2	-22
7	ТКБ БАНК ПАО	59 985.7	61 592.7	3
8	ПАО "АК БАРС" БАНК	37 802.1	60 730.1	61
9	ПАО "МИнБанк"	62 988.4	57 896.4	-8
10	КБ "Кубань Кредит" ООО	23 247.7	34 403.6	48

Источник: «Эксперт РА»

Из таблицы 2 видно, что лидерами по объему выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства выступили ПАО Сбербанк – (517 071.0 млн. рублей; -29% за 2016 год), ВТБ 24 (ПАО) – (361 445.5 млн. рублей; -24%) и КБ "ЛОКО-Банк" (АО) – (139 274.7 млн. рублей; -14%).

Однако объемы предоставленных кредитов МСП всеми коммерческими банками снизились в 2016 году по сравнению с 2015 годом. Кроме таких банков, как ТКБ БАНК ПАО, ПАО "АК БАРС" БАНК и КБ "Кубань Кредит" ООО, их темп прироста в 2016 г. по сравнению с 2015 г. составил соответственно: 3,61 и 48 %.

Снижение объемов кредитования коммерческими банками малого и среднего бизнеса обусловлено, прежде всего, ужесточением требований со стороны регулятора к качеству активов кредитных организаций. Ввиду этого, банки более тщательно подходят к выбору заемщиков юридических лиц, ужесточая условия в плане финансового состояния клиента, а также качества и ликвидности обеспечения. Банки в большинстве своем ориентированы на крупный бизнес, так как при работе с такими клиентами затраты на оценку рисков и администрирование сравнительно ниже. Проанализируем размер портфеля микрозаймов МФО за 2013 -2016 гг., который представим на рисунке 1 [4].

По итогам 2016 года портфель займов микрофинансовых организаций увеличился на 25% и достиг 62,5 млрд. рублей. Показатель продолжает демонстрировать рост, хотя темпы его и незначительно снизились: с 28% роста по итогам 2015 года. Есть и другой негативный сигнал: темпы роста портфеля (+25%) заметно опередили динамику выдачи (+10%), что свидетельствует о накоплении проблемной задолженности на балансах. Хотя, в целом, это неплохой результат на фоне сжатия потребительского кредитования (-12,1% за 2016 год) и кредитования малого и среднего бизнеса (-5,7%).

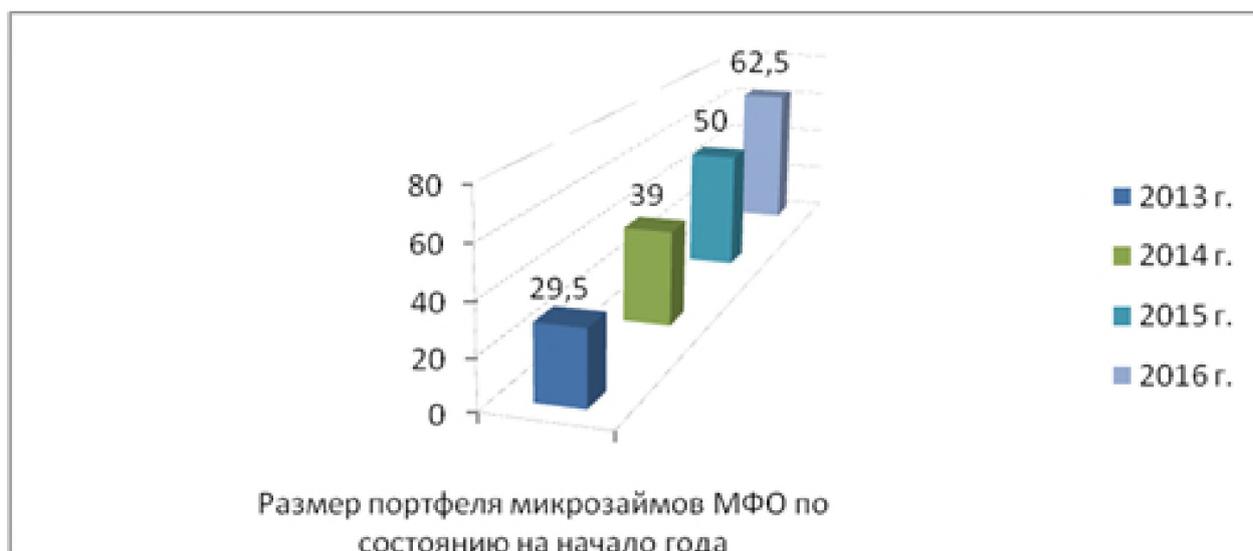


Рис. 1. Размер портфеля микрозаймов МФО за 2013 - 2016 гг., млрд. руб.
Источник: Банк России

Также, несмотря на непростые времена, рынок микрофинансирования привлекает новых игроков. В 2016 году в государственный реестр было зачислено 1 657 МФО, а исключено 1 102. Общее количество МФО по итогам 2016 года составило более 3 500 компаний [5].

Однако в прошлом году рынок микрозаймов испытал сильное давление, что заметно по замедлению темпов его роста. Тут и падение реальных доходов населения, и снижение активности бизнеса. Проанализируем МФО по общему размеру портфеля микрозаймов по состоянию на 01.01.2016, с учетом просроченной задолженности, который представлен в таблице 3 [3].

Таблица 3

Топ-10 МФО по общему размеру портфеля микрозаймов по состоянию на 01.01.2016, с учетом просроченной задолженности, млн. руб.

№	Наименование МФО	Размер портфеля по состоянию на		Темп прироста, %
		01.01.15	01.01.16	
1	«Домашние деньги»	5 318,7	6 594,9	24,0
2	ГК Деньги сразу	1 487,2	2 223,1	49,5
3	«МигКредит»	1 611,6	1 983,1	23,1
4	«ФИНОТДЕЛ»	1 093,2	1 648,7	50,8
5	ГК Быстроденьги	1 298,3	1 304,5	0,5
6	Микро Капитал Россия	887,7	1 154,6	30,1
7	«МИКРОФИНАНС»	1 312,5	1 011,1	-23,0
8	«ЦФП» (Viva Деньги)	861,7	698,5	-18,9
9	Удмуртский государственный фонд поддержки малого предпринимательства	578,8	643,5	11,2
10	Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства	427,4	524,9	22,8

Источник: «Эксперт РА»

Из таблицы 3 видно, что размер портфеля микрофинансовых организаций увеличился за 2016 год по сравнению с 2015 годом практически у всех МФО. Исключение составили

такие микрофинансовые организации, как «МИКРОФИНАНС» и «ЦФП» (Viva Деньги), их темп прироста оказался отрицательным и составил соответственно: -23,0 % и -18,9 %.

На рынке МФО в 2015 году наблюдалось ухудшение обслуживания долга у заемщиков. За 2015 год доля портфеля микрозаймов с учетом просроченных менее 90 дней в совокупном портфеле участников сократилась на 7%, до 61%. Доля портфеля микрозаймов у МФО, специализирующихся на микрозаймах населению, снизилась на 10% и достигла практически половины от их общего портфеля.

Лидерами по размеру портфеля микрозаймов выступили МФО «Домашние Деньги» из сегмента потребительских микрозаймов физическим лицам (размер портфеля – 6,6 млрд. рублей; +24% за 2016 год), «Деньги Сразу» — из сегмента микрозаймов «до зарплаты» (2,2 млрд. рублей; +50%), МФО «МигКредит» из сегмента потребительских микрозаймов населению (2 млрд. рублей; +23%).

Таким образом, для стимулирования интереса банков к финансированию малого и среднего предпринимательства целесообразно снизить стоимость фондирования и нагрузки на капитал. Рынком будут востребованы механизм рефинансирования кредитов Банка России и секьюритизация портфелей кредитов МСП. Позитивное влияние на рынок кредитования МСП могут оказать меры, направленные на поддержку МСП, с привлечением поручительства гарантийных организаций под умеренные процентные ставки. Данные программы будут стимулировать деятельность МСП, и обеспечивать устойчивость кредитных портфелей банков. Микрофинансирование малого и среднего предпринимательства как одна из форм государственной поддержки имеет большое значение в развитии экономики России. Ведь предприятия сегмента МСП всегда играли ведущую роль в финансовой и хозяйственной жизни любой страны: они практически полностью формируют ВВП, в них работает основная масса работоспособного населения; уровень развития МСП является индикатором легкости ведения предпринимательства и качества жизни в государстве.

Литература:

1. Ваганова, О.В.. Особенности трансформации экономической активности в сфере малого предпринимательства в современных условиях О.В. Ваганова, С.А. Кучерявенко, О.О. Тарасова, Л.Е. Переверзева//Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2015.№1. с. 102-110.

2. Капранова Л.Д., Кредитование малого и среднего бизнеса: проблемы и решения // Экономика и управление. – 2016. – №1 – С. 106 – 113.

3. Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»). – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://raexpert.ru/>

4. Центральный банк РФ. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

5. Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.mspsbank.ru/>

РАЗВИТИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ КАК ФАКТОР СТИМУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

*А. А. Гулько, В. П. Чорба (Зозуля), А.Н. Шевченко
г. Белгород, Россия*

Содействие развитию малого и среднего предпринимательства выступает одним из приоритетных направлений Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года, определяющей вывод на новый качественный уровень мер и инструментов поддержки малых и средних предприятий в