

## О ПРОБЛЕМАХ БАНКОВ В РАЗВИТИИ ИХ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ С СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

*Гулько Анжелика Анатольевна*  
*доцент кафедры финансов, кредита и налогообложения НИУ «БелГУ»,*  
*кандидат экономических наук,*  
*г. Белгород, Россия;*  
*Чорба (Зозуля) Валерия Петровна*  
*г. Белгород, Россия*

Малое и среднее предпринимательство (МСП) занимает ведущую роль в экономике развитых стран мира. Выполняя ряд важнейших функций общеэкономического, социального и инновационного характера (рис.1.) и при этом не требуя крупных стартовых инвестиций и гарантируя высокую скорость оборота ресурсов, оно является важнейшим фактором политической и экономической стабильности государства.



Рис. 1. Функции малого и среднего бизнеса [5, с.22]

В России в секторе МСП занята всего лишь четверть экономически активного населения, но этот показатель демонстрирует тенденцию к росту. Продолжает увеличиваться и количество предприятий в секторе малого и среднего бизнеса (МСБ), главным образом за счет роста числа малых и микропредприятий — юридических лиц (только за 2014 год более, чем на 35 тыс. единиц).

Неслучайно предприятия малого и среднего бизнеса в последние годы стали целевым сегментом отечественного банковского кредитования. Этому способствовали и общая направленность отдающей приоритет развитию МСП государственной политики, и значительный потенциал соответствующего сегмента кредитного рынка, и определенные преимущества банков в реализации возможностей управления кредитными рисками и улучшения качества кредитного портфеля бизнеса [6, с.112].

Объемы банковского кредитования МСП устойчиво росли, начиная с 2006 года, до 2014 года. Правда, при этом наблюдалось замедление темпов этого роста (если в 2008

году кредитование малого и среднего бизнеса увеличилось более, чем на 34%, то уже в 2011 году - на 19%, по итогам 2013 года – только на 14,8%).

В 2014 году объем портфеля кредитов МСП сократился на 0,9%, но при этом на 8% выросла просроченная задолженность. Доля просроченной задолженности в портфеле за год возросла на 0,6 п.п., «выйдя» на уровень начала 2010 года (рис.2).

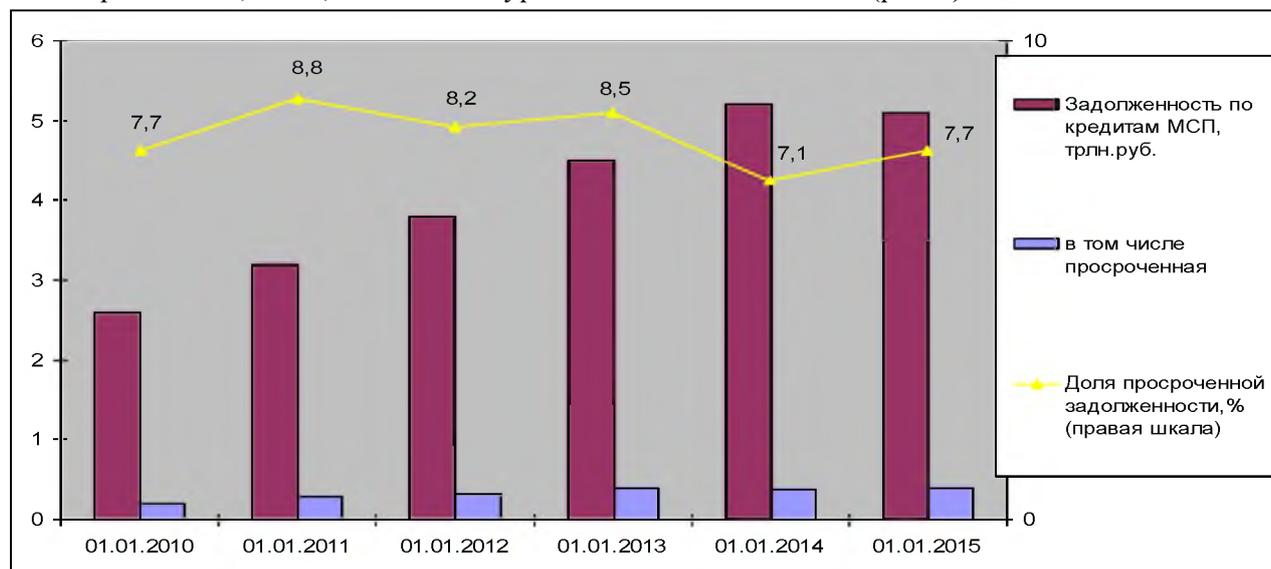


Рис. 2. Развитие банковского кредитования МСП в Российской Федерации в 2009-2014 годах [7]

Резкое падение задолженности по кредитам в рассматриваемом сегменте началось в августе 2014 года, когда объем портфеля кредитов достиг своего пикового значения – 5,4 трлн.руб. Если сравнивать с кризисным 2009 годом, то следует отметить существенную разницу в том, что в 2009 году был все же обеспечен рост задолженности по кредитам МСБ (4%) при снижении объемов кредитования крупного бизнеса и физических лиц (на 0,6% и 11% соответственно). В настоящее время ситуация прямо противоположная – снижение за 2014 год объемов кредитования МСБ при росте корпоративного портфеля кредитов крупному бизнесу (на 41%) и розничного кредитного портфеля (на 14%) [7]. Особенно пострадал долгосрочный сегмент рынка кредитования МСБ. По итогам проведенного Аналитическим центром АО «МСП Банк» опроса в 2014 году всего лишь 20% от общего числа малых и средних предприятий воспользовалась банковскими кредитами [8].

В первом полугодии 2015 года снижение объемов банковского кредитования субъектов МСП по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило около 1,4 трлн.руб., или 36%. Портфель кредитов МСП за полгода уменьшился на 7,8% и на 1 июля 2015 года составил немногим более 4,7 трлн.руб. при росте доли просроченной задолженности в портфеле на 4 п.п. (11,7%). В основном «плохой фон» создают крупнейшие банки из числа топ-30, формирующие 54% всего банковского портфеля кредитов субъектов МСП, - доля просроченной задолженности в их совокупном портфеле кредитов МСП составила на начало июля т.г. 13,8%. Вместе с тем доля просроченной задолженности субъектов МСП в портфелях всех остальных банков также демонстрирует тенденцию роста, увеличившись более чем в два раза по сравнению со значением данного показателя на 1 июля 2014 года и составив более 9%.

Столь печальная ситуация вполне объяснима. Критический рост процентных ставок по кредитам (во втором квартале 2015 года порядка 19-20% годовых), ужесточение требований к заемщикам-субъектам МСП, в том числе и по объемам обеспечения кредитных сделок, при ухудшении их финансового состояния и снижении платежной дисциплины, «переключение» ведущих банков на крупный бизнес в условиях закрытия

доступа последнего на международный рынок финансовых ресурсов практически сделали невозможным развитие кредитных отношений банков с предприятиями малого и среднего бизнеса [2, с.92].

Конечно, особенно с учетом современных реалий клиенты сектора МСБ банкам неудобны [1, с.81], а потому неинтересны, но необеспечение со стороны банковского сектора качественного кредитного сервиса субъектам МСП и игнорирование интересов представителей данного сегмента сегодня может иметь весьма серьезные последствия.

Роль МСБ в экономике страны должна увеличиваться, и представители данного сегмента к этому стремятся. По итогам опроса 474 компаний-представителей МСБ, проведенного в марте-апреле 2015 года Аналитическим центром АО «МСП Банк» при помощи ЗАО «НАФИ» на предмет оценки их возможностей по импортозамещению, более трети малых и средних компаний уже готовы заместить на внутреннем рынке импортную продукцию [8].

В этих условиях нам представляется крайне неразумным неприятие ЦБ РФ и правительством критерия, предложенных Ассоциацией российских банков (АРБ) в качестве базового для участия банков в программе докапитализации за счет средств Агентства по страхованию вкладов (АСВ) - вхождение банка в число трех крупнейших по кредитованию субъектов МСП в регионе регистрации кредитного учреждения или осуществление кредитования не менее, чем в пяти субъектах Российской Федерации, при задолженности по кредитам МСБ не менее четверти от общего кредитного портфеля банка и 35% от объема всего корпоративного кредитного портфеля [9]. Это «выбросило за борт» ряд банков с высокой долей присутствия на региональных рынках кредитования МСБ и лишило определенных возможностей предпринимателей.

Крайне губительными для развития механизма кредитования МСБ могут оказаться и активные действия Банка России по «зачистке» банковского сектора. Отзыв лицензий стал рутинным инструментом, используемым внезапно и зачастую неожиданно для клиентов банков-нарушителей. Это заставляет клиентов переориентироваться на крупные банки, где представителей МСП, увы, не всегда радостно ждут. Отзыв лицензии должен применяться в крайнем случае и ему предшествовать должен ряд других шагов Банка России профилактического и санационного характера, прозрачных для общества.

В контексте развития кредитования МСБ крайне актуальной представляется и проблема определения перспектив функционирования и развития региональных (локальных) банков и их дальнейшей роли в видоизменяющейся архитектуре банковского сектора РФ [3, с.128]. В условиях кризиса именно локальные банки способны обеспечить МСБ, вносящий основной вклад в решение проблемы занятости населения конкретных регионов, доступ к адекватному и удобному кредитному сервису. Вот почему необходимо законодательное введение статуса «малого банка» и определение параметров его операций, а также упрощенного порядка создания и регулирования работы региональных специализированных малых банков [4, с.80].

Развитие кредитных отношений с субъектами МСП на данном этапе – это в большей степени задача банков, и они должны ее решать. Сегодняшняя критическая ситуация дает банку определенную мотивацию для формирования системы кредитования малого и среднего бизнеса, способной обеспечить ее гибкость и перенастраиваемость в соответствии с тенденциями развития и изменениями потребностей МСБ в каждый конкретный момент времени; сокращение затрат по организации кредитования; расширение рыночной ниши банка, повышение качества его сервиса и завоевание лояльности клиентов. В связи с этим представляется целесообразной разработкой банками определенных шаблонов методов оценки кредитоспособности субъектов МСП, основанных на предметном исследовании различных видов их деятельности.

## Литература

1. Гулько, А.А. К вопросу об управлении рисками банковского кредитования отечественного малого бизнеса в современных условиях [Текст] / А.А. Гулько, Н.И. Карайченцева// Проблемы анализа риска. -2011.- том 8, № 2.- С. 80-86.

2. Гулько, А. А. Национальный банковский сектор: тревожные ожидания и результаты [Текст]/ А. А. Гулько, Т.Н. Веревкина// Наука 21 века: вопросы, гипотезы, ответы, 2015.- № 2(11). – С. 91-96.

3. Гулько, А. А. Региональные (локальные) банки в архитектуре национальной банковской системы в условиях современного экономического кризиса [Текст]/ А. А. Гулько// Современные проблемы социально-экономических систем в условиях глобализации: сборник научных трудов, подготовленных на основе материалов VIII Междунар. науч.-практ. конф. (Белгород, 5 марта 2015 г.) / под науч. ред. д-ра пед. наук, проф. Е.Н. Камышанченко, к-та экон. наук, доц. Ю.Л. Растопчиной. – Белгород : ООО «Эпицентр», 2015. – С.128-131

4. Региональные (локальные) банки и их роль в стимулировании экономического развития территории (на материалах Белгородского региона) [Текст]: монография /А.А. Гулько, С.Б. Гладкова, В.П.Чорба, под ред. А.А.Гулько. – СПб.: Издательство ЛЕМА, 2014. – 107 с.

5. Механізм банківського кредитування малого бізнесу в Україні [Текст]: монографія / авт. колектив. - К: УБС НБУ, 2013.-171 с.

6. Финансовая политика на макро- и микроуровне [Текст]: учебное пособие/ П. М. Чорба, А.А. Гулько, С.Б. Гладкова и др.; под ред. П.М. Чорбы. - СПб.: Издательство «ЛЕМА», 2014 – 329 с.

7. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors>

8. URL: <http://nisse.ru/upload/iblock/21f/2015-06-importozamecshenie.pdf>

9. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.arb.ru>, свободный

## О НЕКОТОРЫХ АСПЕКТАХ ПОВЫШЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ РАБОТЫ БАНКОВ С ПРОБЛЕМНЫМИ ДОЛГАМИ ИХ РОЗНИЧНЫХ ЗАЕМЩИКОВ

*Гулько Анжелика Анатольевна,  
доцент кафедры финансов, кредита и налогообложения НИУ «БелГУ»,  
кандидат экономических наук,  
г. Белгород, Россия*

Проблема эффективного управления проблемной ссудной задолженностью розничных клиентов является одной из самых острых с учетом тенденций развития банковского кредитного бизнеса в современных условиях.

Была она актуальной и до нарастания кризисных явлений в банковском секторе 2014 года, что было обусловлено понятным желанием банков сделать кредиты для своих частных клиентов более доступными, предоставив им широкий выбор кредитных программ с условиями, позволяющими потенциальным заемщикам выбрать наиболее оптимальные из них. Это заставило кредитные организации сфокусироваться на упрощении и ускорении кредитного процесса, разрабатывая и внедряя инновационные методы оценки кредитоспособности физических лиц, а также формы и каналы предоставления населению кредитных услуг [3, с.190]. И при этом, поскольку бурный рост розничного кредитования перекрывал сравнительно небольшие убытки банков от невозвращения физическими лицами полученных ссуд, они в массе своей не слишком агрессивно настаивали на возвращении долгов.

Однако в 2014 году изменилась структура совокупного спроса; существенно сократился вклад в экономический рост потребительского спроса; на фоне замедления