

разработка специальных предложений для малого бизнеса доминирующим числом банков и пересмотр требований, предъявляемых к заемщика данного сектора экономики.

Коммерческие банки и специализированные учреждения финансово-кредитной поддержки в дальнейшем должны продолжать совершенствовать систему кредитования малого бизнеса России, ведь от эффективного развития данного вида предпринимательской деятельности зависит общее социально-экономическое России.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон №209-ФЗ от 24.07.2007 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
2. Кравцова Н.И. Управление финансированием на предприятиях малого бизнеса путем привлечения банковских кредитов в условиях кризиса ликвидности в России.– Финансы и кредит.– №7.– с. 41-46
3. Официальный сайт Центрального Банка.– Москва, 2013. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
4. Рейтинговое агентство Эксперт.– Москва, 2013.– Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОТЕЧЕСТВЕННОГО РЫНКА БАНКОВСКОГО МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

*Быканова Н.И.
НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия*

Развитие института малого предпринимательства рассматривается в настоящее время не только как сфера реальной экономической деятельности, но и как инструмент диверсификации в целях постепенного перехода от сырьевой к производственной ориентации. Финансовый потенциал малого предпринимательства может оказать существенное влияние на социально-экономическое развитие страны, способствовать модернизации экономики, ее переходу на новый уровень развития.

Устойчивый экономический рост характеризуется активным участием банковской системы в инвестиционном процессе и в кредитовании реального сектора экономики.

В современных условиях банки готовы предоставлять своим клиентам – малым предприятиям различные виды кредитных продуктов, которые ориентированы на развитие бизнеса, на покрытие временных кассовых разрывов, возникающих в результате деятельности, на покупку оборудования и другие цели. Малые предприятия могут получать финансирование на цели, которые они определяют самостоятельно, в зависимости от своей деятельности. Широкий спектр предоставляемых продуктов позволяет выбрать необходимые варианты финансирования и эффективно организовать работу бизнеса [1, с. 56].

Современная структура кредитных продуктов для малого предпринимательства представлена на рис.1.

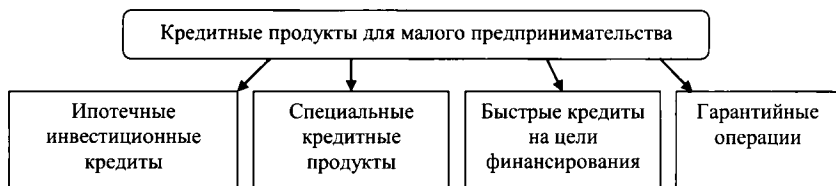


Рис. 1. Структура кредитных продуктов для малого предпринимательства

Исходя из рисунка видно, что для малого бизнеса предоставляется широкий спектр кредитных продуктов, рассмотрим их более подробно. Так, ипотечные инвестиционные кредиты предоставляются на развитие бизнеса, а именно на покупку, ремонт, реконструкцию объектов недвижимости.

Специальные кредитные продукты представлены долгосрочными кредитами под залог приобретаемого имущества, для покупки основных средств, лизинг, кредиты для финансирования опытно-конструкторских работ, под залог прав на объекты интеллектуальной собственности, краткосрочные кредиты на пополнение оборотных средств.

Быстрые кредиты на цели финансирования денежного потока ориентированы на обеспечение будущими платежами. К ним относятся: овердрафт, факторинг, кредиты для выполнения работ по госзаказам, краткосрочные кредиты надежным заемщикам.

Гарантийные операции, как кредитный продукт для малого предпринимательства предоставляются по экспортно-импортным контрактам, тендерные гарантии, гарантии в пользу российских налоговых и таможенных органов, непокрытые аккредитивы[4].

Одним из направлений роста отечественного рынка кредитования малого и среднего бизнеса в 2012-2013 гг. стали так называемые «кредитные фабрики», предполагающие выдачу микрокредитов (до 5 млн. рублей) на основе скоринговых систем. Такие кредиты по умолчанию более рискованные, что позволяет выдавать их под высокие ставки и фондировать за счет дорогих депозитов физических лиц[2, с.45].

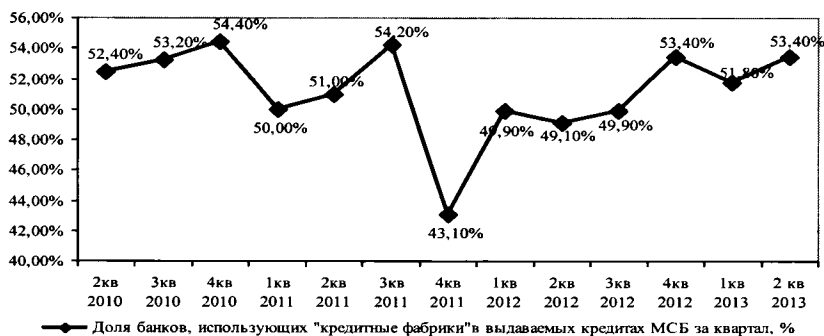


Рис.2. Изменение доли банков, использующих «кредитные фабрики» в общем объеме выданных кредитов малому и среднему бизнесу в России в 2010-2013 гг., %[3]

В последние годы крупные банки, такие как Сбербанк России, ВТБ 24, Россельхозбанк, Промсвязьбанк, Банк Уралсиб более активно стали применять технологии «кредитных фабрик». Это отчасти связано с тем, что темпы роста корпоративного кредитования снижаются и банки ищут новые ниши, одной из которых и является малый и средний бизнес.

Вместе с тем, несмотря на положительные тенденции развития рынка кредитования последние три года наблюдается ухудшение качества кредитных портфелей банков из-за невозможности глубокой оценки рисков. Уровень проблемной задолженности по портфелю малого бизнеса в крупных банках в 2012 году вырос до 12%, а в 2013 году, скорее всего, достигнет 15% – это выше, чем по ипотечному и потребительскому кредитованию[3]. Такой просроченной задолженности по кредитам малому и среднему бизнесу не было даже в финансовый кризис 2008 года, причем она растет в основном у крупных банков.

Распространение «кредитных фабрик» привело и к заметному изменению структуры портфелей банков (рис.3).

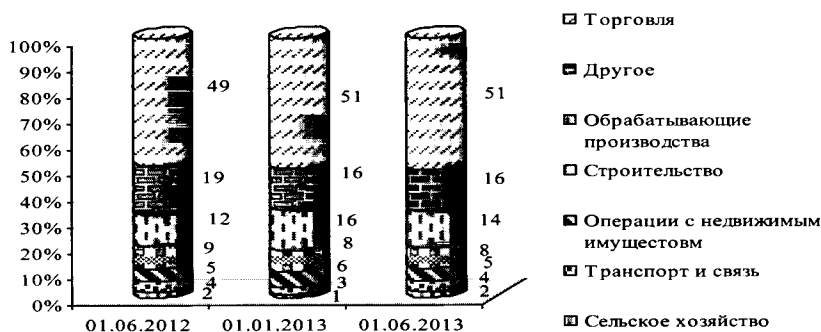


Рис.3. Отраслевая структура портфеля кредитов малому и среднему бизнесу в России в 2010-2013 гг., % [3]

Так, доля кредитов, выданных торговому сектору, в I полугодии 2013 выросла на 2 п. п., до 51% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, а доля кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу в сфере торговли, в 2012 году по сравнению с 2011 годом выросла на 5 п. п., до уровня 50%. Таким образом, на рынке наблюдалось смещение в сторону «простых» кредитных продуктов, которые в первую очередь предоставляются заемщикам из сферы торговли. Дополнительно на структуру кредитных портфелей повлияла и начавшаяся в 2013 году стагнация в экономике.

Заметно снизилась срочность кредитного портфеля малого и среднего бизнеса: доля кредитов до 1 года, выданных в I полугодии 2013 году составила 69% (56% в I полугодии 2012 года), доля ссуд свыше 3 лет составила всего 11% (в основном ее обеспечивают государственные банки).

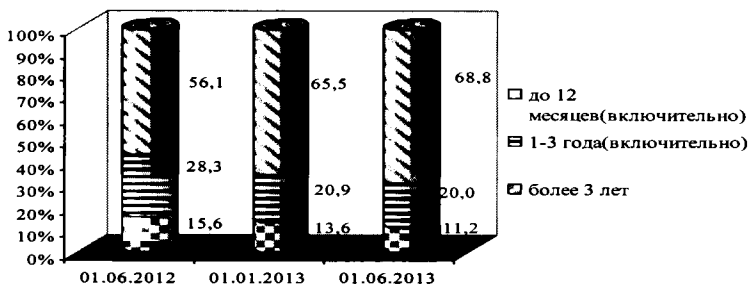


Рис.4. Структура портфеля кредитов малому и среднему бизнесу по срокам в 2010-2013 гг., % [3]

Для сравнения: доля краткосрочных кредитов в 2012 году составила 56%, тогда как в 2011 году всего 35%, что связано с применением технологий «кредитных фабрик», которые предусматривают выдачу банками краткосрочных кредитов, востребованных преимущественно предприятиями торговой сферы, которым нужны ресурсы до одного года и объемом не больше 3 млн. рублей. Данная тенденция не только снижает доступность финансирования для производственных предприятий, но и косвенно стимулирует импорт, оказывая давление на слабую динамику ВВП.

По прогнозам, аналитиков Эксперт РА, в 2013–2014 годах «кредитные фабрики» останутся одним из направлений роста рынка, однако из-за продолжающейся тенденции увеличения стоимости ресурсов общие темпы кредитования малого бизнеса будут относительно невысокими, порядка 22–25% [3].

Введение скоринговых моделей для кредитования малого бизнеса происходит достаточно медленно, ввиду высокой сложности формирования такого вида оценки. Малое и среднее предпринимательство – это сектор, для которого создать типовой алгоритм определения кредитоспособности намного сложнее, и намного выше риски того, что программа будет давать сбои и пропускать некредитоспособные предприятия. Несмотря на эти обстоятельства, у банков уже есть работающие скоринговые модели, которые должны снизить период ожидания одобрения в банке, увеличить пропускную способность сегмента и увеличить конечную прибыль банков. В перспективе, технологии «кредитных фабрик» будут динамично развиваться и все больше банков будут внедрять данные нововведения, чтобы сохранить свои конкурентные преимущества перед другими кредитными организациями.

В дальнейшем, рынок кредитования малого и среднего бизнеса будет развиваться по трем возможным направлениям и их сочетаниям. Первое – «коробочные продукты», то есть быстрые кредиты для микробизнеса. Второе – применение упрощенных подходов к оценке финансового состояния клиента [3]. Эта технология очень хорошо работает в международной практике: банки принимают решение на основании официальной отчетности, которая отражает

реальное состояние бизнеса. Третье направление – стандартный анализ на индивидуальных условиях. Такая система оценки нужна при финансировании клиентов уровня среднего бизнеса, которым нужны ресурсы и для пополнения оборотных средств, и для реализации инвестиционных проектов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Чорба П.М. Формирование эффективной системы финансирования малого бизнеса в условиях модернизации экономики [Текст]: монография / П.М. Чорба, Н.И. Быканова. – Белгород: ИД «Белгород», 2013. – 164 с.
2. Якунин С.В., Горская О.А. Особенности развития микрокредитования [Текст] / С.В. Якунин, О.А. Горская // Финансы и кредит. – 2012. – 32(512). – С.45-52.
3. Кредитование малого среднего бизнеса в России: «фабричное» охлаждение [Электронный ресурс]. Эксперт РА. Режим доступа: http://www.raexpert.ru/researches/banks/frb_1h2013//, свободный
4. Сегментирование рынка банковских услуг микро-, малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]. Национальный институт системных исследований проблем предпринимательства. Режим доступа: http://www.nisse.ru/business/article/article_2008.html?effort=1

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ НА ОСНОВЕ ПРАКТИКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

Всяких Ю.В.

НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

В связи с возникающими и обостряющимися в современных условиях проблемами, такими как: сверх затраты на поддержание денежного оборота, прогрессирующий дефицит наличных денежных средств, сложность контроля за денежным обращением, все большее значение приобретают безналичные расчеты, так как приводят к замещению наличных денежных средств и снижению издержек обращения, то есть к сокращению расходов на печатание наличных денег, их перевозку, пересчет и хранение.оборот наличной денежной массы очень дорого обходится как государству, так и финансовым структурам. По оценкам экспертов, в среднем примерно двадцать копеек от рубля тратится на поддержание его же собственного оборота.

Рациональная организация безналичных расчетов обеспечивает нормализацию платежного оборота, сокращение взаимной задолженности предприятий, повышение ответственности хозяйствующих субъектов за состояние платежной дисциплины. Один из возможных и самых перспективных способов разрешения проблемы оборота наличных денежных средств – это создание эффективной автоматизированной системы безналичных расчетов на основе пластиковых карт. Эта технология позволит создать удобную систему обслуживания банков, потребителей и предприятий.

Применение электронной системы на основе пластиковых карт значительно упрощает управление безналичными расчетами, при этом система электронных банковских услуг – это не просто замена традиционной системы