

УДК 338.24

Демченко Алина Алексеевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики Курского государственного университета

e-mail: daapost@gmail.com

Сингатулин Владислав Николаевич, студент 2 курса факультета экономики и менеджмента Курского государственного университета направление 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономика и управление организацией (предприятием)»

e-mail: singatulin.vlad@mail.ru

АО «МСП БАНК» КАК ИНСТРУМЕНТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Аннотация: в данной статье рассматривается один из главных инструментов государственной поддержки предпринимательства, а именно АО «МСП Банк». Проанализирована динамика выданных кредитов с 2014 по III квартал 2017 года. Проведен анализ отраслевой структуры кредитного портфеля, анализ кредитного портфеля по срокам кредитования и по формам обеспечения кредитов.

Ключевые слова: поддержка предпринимательства, малое и среднее предпринимательство, «МСП Банк», динамика кредитования, кредитный портфель.

Demchenko Alina Alekseevna, PhD. Economic Sciences, Associate Professor, Department of Economics, Kursk State University

e-mail: daapost@gmail.com

Singatulin Vladislav Nikolaevich, student 2 of the faculty of economy and management of the Kursk State University, direction 38.03.01 «Economics», profile «Economics and management of the organization (enterprise)»

e-mail: singatulin.vlad@mail.ru

AO «MSP BANK» AS AN INSTRUMENT OF STATE SUPPORT OF ENTREPRENEURSHIP

Annotation: the article considers one of the main tools of state support of entrepreneurship, namely, AO «MSP Bank». The dynamics of issued loans was analyzed from 2014 to the third quarter of 2017. The analysis of the branch structure of the loan portfolio, the analysis of the loan portfolio by the term of the loan and the forms of securing loans were also conducted.

Keywords: support of entrepreneurship, small and medium business, AO «MSP Bank», lending dynamics, loan portfolio.

В настоящее время снижена активность кредитования банками малого бизнеса. Предприниматели со стажем не стремятся увеличивать кредитную нагрузку, а начинающим кредитование сдерживается банками, из-за отсутствия гаранта и положительной кредитной истории. Кредитование начинающих предпринимателей главным образом осуществляется через микрофинансовые организации (далее МФО). МФО выдают кредиты компаниям без достаточного опыта работы, который запрашивает банк, а также без кредитной истории и необходимой отчетности. По данным Центрального банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ) объем выданных микрозаймов на конец II квартала 2017 года составил 64,4 млрд. рублей. На микрозаймы выданные предпринимателям пришлось всего 7,1 млрд рублей. Жесткие кредитные обязательства со стороны МФО отталкивают начинающих предпринимателей, в частности из-за отсутствия площадки для старта и наращивания оборота.

Одним из таких инструментов государственной поддержки является «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее МСП Банк). Полный пакет акций банка принадлежит Акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

МСП Банк осуществляет реализацию государственной программы финансовой поддержки МСП с 2004 г. и выступает проводником государственных ресурсов для малого и среднего бизнеса по всей территории Российской Федерации. Сама финансовая поддержка реализуется в рамках двухуровневой системы: через организации инфраструктуры и банки-партнеры.

В утвержденной стратегии АО «МСП Банк» на 2017-2020 гг., стратегическим приоритетом является – усиление влияния банка в сегменте финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства. Усиление влияния должно будет происходить за счет:

- формирования стандартов финансирования и обслуживания МСП;
- разработки и внедрения новых технологических решений, соответствующих современному развитию, в области финансовой поддержки субъектов МСП;
- многократного увеличения размеров финансовой поддержки субъектов МСП;

Субъекты МСП желающие получить должную поддержку должны соответствовать следующим требованиям (см. рисунок 1)

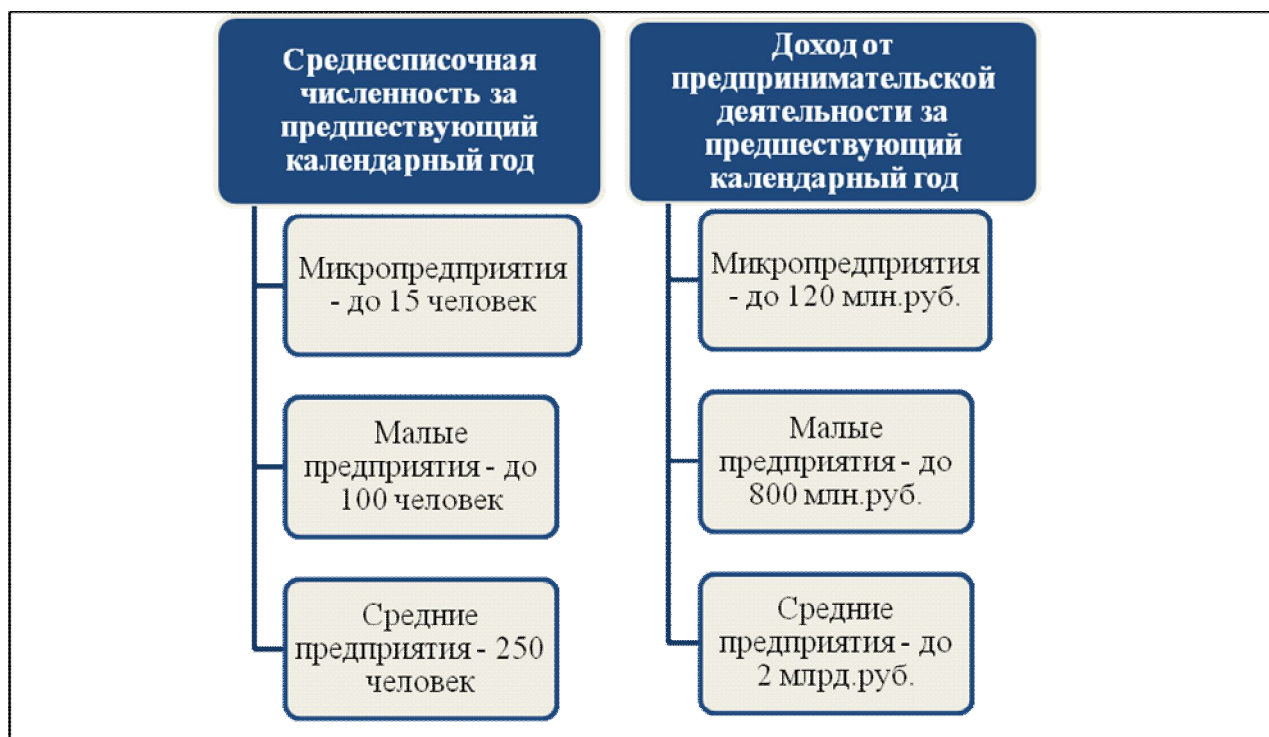


Рисунок 1. Требования для получения поддержки субъектам МСП

Поддержка не оказывается следующим видам субъектов МСП:

- предприятиям игорного бизнеса;
- нерезидентам Российской Федерации;
- страховым и кредитным организациям, в том числе ломбардам, инвестиционным фондам, негосударственным пенсионным фондам и профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- предприятиям, производящим или реализующим подакцизный товар, а также реализацию и добычу полезных ископаемых.

АО «МСП Банк» имеет множество технологий кредитования малого предпринимательства. Так, для малых предприятий банк осуществляет кредитование суммой менее 100 тыс. рублей. Обычно решения по такому кредитованию принимаются быстро. Рост рынка кредитования МСП обусловлен прежде всего стабилизацией экономики, после кризисных упадков и санкционных мер, повышением доступности субъектов МСП к заемным средствам, а также увеличением спроса на кредиты. Ранее беззалоговые кредиты были фактически недоступны для МСП, сейчас же банк способен предоставлять такие виды кредитов. Обычно, эти кредиты сроком до 3-х лет и в объеме до 3 млн. рублей, по этим кредитам принимается оперативное решение по выдаче займа. Помимо этого, товары в обороте теперь принимаются в виде залога, которые совсем недавно были под запретом. Анализ динамики выданных кредитов АО «МСП Банк» представлен выше в таблице 1.

Таблица 1 - Динамика выданных кредитов МСП за 2015-2017(III квартал) гг. (млн. руб., %)

Наименование показателя	2015	2016	2017 (за III квартала)	Изменение %
Предоставленные кредиты в отчетном периоде	133 533,38	111 158,29	82 823,94	-61,22
Объем просроченной задолженности	3 916,18	17 099,98	11 695,88	66,52
Объем реструктурированной задолженности	4 428,75	4 900,46	4 157,97	-6,51

За весь период программы поддержки со стороны АО «МСП Банк» объем доведенных средств до субъектов МСП составляет свыше 693 млрд. рублей, а количество субъектов, получивших поддержку превысило отметку в 61 тысячу.

Кредитование малого и среднего бизнеса МСП Банком в 2016 году сократилось в стоимостном выражении на 22 375,09 млн. рублей (16,75 %). На момент конца третьего квартала 2017 года, объем кредитования составлял 82 823,94 млн. рублей, изменение за отчетный период составило 61,22 % в сторону сокращения. При этом объем реструктурированной задолженности тоже уменьшился на 6,51 %. Динамика объема просроченной задолженности увеличилась на 66,52 %.

После стагнации 2009-2010гг. кредитование постепенно возрастало до конца 2015 года, однако уже по результатам 2016 года отчетливо заметен спад спроса на кредиты. Такая тенденция просматривается и в 2017 году, который с большой вероятностью покажет ещё меньший объем кредитования. Спад спроса на кредиты обусловлен сокращением реальных доходов, который продолжается с 2014 года, в 2016 году спад достиг значения в 5,6 %, в июле 2017 года спад сократился и составил 1,4 %.

Анализ кредитного портфеля по срокам кредитования МСП представлен выше в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ кредитного портфеля по срокам кредитования (млн. руб., %)

Срок кредитования	2015г.	Уд. Вес в %	2016г.	Уд. Вес в %	2017г.(за III кварта-ла)	Уд. Вес в %	Изменение %
До 1 года	28083,34	21,7	7930,1	7,5	25748,88	40,4	-9,06
От 1 года до 3 лет	36253,02	28	34515,51	32,5	12313,33	19,3	-194,42
Свыше 3 лет	65115,08	50,3	63674,95	60	25706,29	40,3	-153,3

В составленной структуре кредитования МСП по срокам, подавляющий объем занимают кредиты свыше 3 лет, следом идут кредиты от 1 года до 3 лет. Кредитования на срок свыше 3 лет к 2016 году сократилось на 1440,13 млн. руб., однако удельный вес при этом в 2016 году увеличился на 9,7 %. На конец третьего квартала 2017г. мы имеем лишь 40,4 % объема кредитов свыше 3 лет

по отношению к 2016 году, однако в этом году возрос спрос на кредиты до 1 года. Изменение объема кредитования до 1 года динамично, так в 2015 г. объем составлял 28083,34 млн. руб., а в 2016 г. показатель сильно сократился на 71,8 % и составил 7930,1 млн. руб., однако спрос в 2017 году снова возрос и к концу третьего квартала 2017 года снова возрос на 17818,78 млн. руб. Анализ отраслевой структуры МСП представлен выше в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ отраслевой структуры кредитного портфеля МСП (млн. руб. %)

Наименование отрасли	2015г.	Уд. вес в %	2016г.	Уд. вес в %	2017г.(за III квартала)	Уд. вес в %	Изменение %
Обрабатывающие производство	2126,154	39,82	524,581	15,16	5613,014	53,21	62,12
Торговля и услуги	2057,389	38,54	213,105	6,16	1473,078	13,96	-39,67
Операции с недвижимостью	152,12	2,85	659,597	19,07	1914,358	18,15	92,05
Прочие виды деятельности	1003,13	18,79	2062,15	59,61	1548,8	14,68	35,23

Во время кризиса 2014 года и последующий 2015 год банк не принимал товары в обороте, тем самым он сократил выдачу кредитов для торговых предприятий. С 2016 года происходит обратный процесс, однако кредитование торгового сектора наоборот сократилось. Наглядная отраслевая структура кредитного портфеля МСП представлен ниже (см. рис. 2)

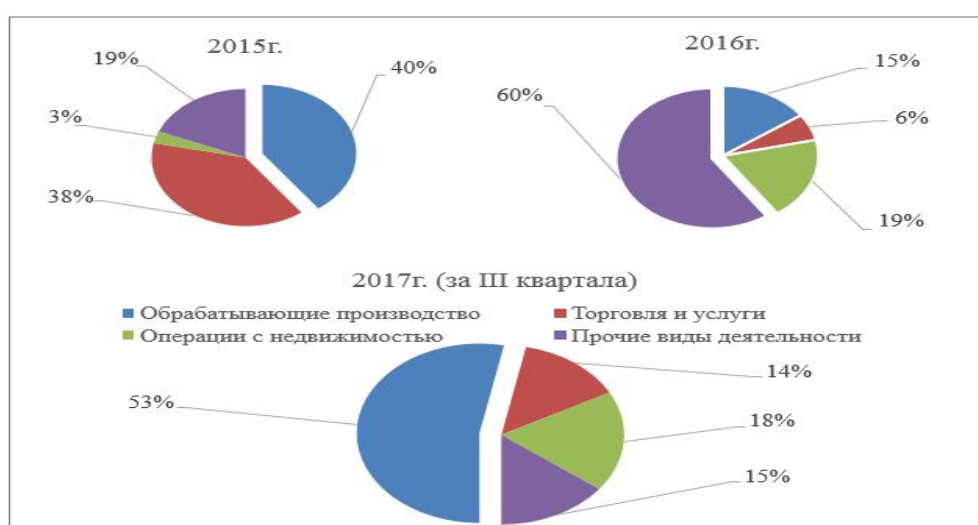


Рисунок 2. Удельный вес отраслевой структуры кредитного портфеля МСП по годам

Удельный вес кредитов предоставленным в сферу торговли и услуг в 2015 году составил 38,54%, к 2016 году он сократился на 32,38% и составил 213,105 млн. руб., однако уже к третьему кварталу 2017г. объем увеличился до отметки в 1473,078 млн. руб. Операции с недвижимостью возросли с 2,85% в 2015 году к 18,15% на момент конца третьего квартала 2017 года.

Анализ структуры кредитного портфеля по формам обеспечения кредитов представлен выше в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ кредитного портфеля по формам обеспечения кредитов (млн. руб. %)

Форма обеспечения	2015г.	Уд. вес в %	2016г.	Уд. вес в %	2017г.(за III кварта-ла)	Уд. вес в %	Измене-ние %
Недвижимое имущество	1075,65	0,94	743,6	0,83	688,95	1,05	-56,13
Движимое имущество	14071,82	12,29	1577,85	1,76	1540,02	2,34	-813,74
Ценные бумаги	940,23	0,82	447,31	0,50	2057	3,12	54,29
Права требования	98441,6	85,95	86732,27	96,81	61303,241	93,09	-60,58
Товар в обороте	-	-	85,15	0,10	263,97	0,40	-

Во время кризиса кредитование имело высокие риски и высокие процентные ставки соответственно. Преодоление кризиса и улучшение условий экономики, поспособствовало снижению процентных ставок. Однако кредитование МСП все ещё связано с большим риском.

Рассматривая кредитный портфель по формам обеспечения кредитов можно заметить существенные изменения. Залог товара в обороте в 2015 году был отвергнут, в 2016 году его стали использовать и объем достиг значения в 85,15 млн. руб., а на момент конца третьего кварта 2017 года показатель увеличился на 210% и составил 263,97 млн. руб. Сильный спад замечен в отношении залога движимого имущества с 14071,82 млн. руб. в 2015 году до 1577,85 млн. руб. в 2016 году. Под конец третьего квартала 2017 года кредитование под залог движимого имущества изменения произошли опять в отрицательную сторону на 37,83 млн. руб.

Таким образом, АО «МСП Банк» является одним из основных инструментов государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, который активно осуществляет поддержку бизнеса во всех сферах предпринимательской деятельности. Проведенный анализ кредитного портфеля дал нам понять, что спрос МСП падает на кредиты свыше 3 лет, на кредиты в сферу обрабатывающего производства, на кредиты под залог прав требования.

Список источников:

1. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ. - 2016. - 687 с.
2. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт. - 2016. - 332 с.
3. Ларина, О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт. - 2016. - 251 с.
4. Коршак И.В. Кредитование МСП Банками развития [Текст] // Intelligence Plus. – 2017. - №2. – С. 54-61.
5. Синчугов Б.К. Роль государства в кредитовании малого и среднего бизнеса в РФ (На примере ОАО «МСП Банк», г. Москва) [Текст] // Международный студенческий научный вестник. – 2015. - №4-3. – С.438-440.
6. Эльбузарова А.Г., Мартыненко Н.Н. Финансовая поддержка кредитования малого и среднего предпринимательства в России [Текст] // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Познание. – 2016. - №5-6. – С.73-76.
7. Официальный сайт АО «МСП Банк» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.mspbank.ru/> (дата обращения: 10.01.18).

Дата публикации на сайте 25.01.2018