

УДК 336.717.3

Н.С. Меркулова, К.Н. Иванов, В.А. Лезнев

ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», Курск,
email: nat-merkulova@yandex.ru

ОТРАСЛЕВЫЕ ОСОБЕННОСТИ ЗАЕМЩИКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Ключевые слова: банковский сектор, кредитные операции, проблемы кредитования малого и среднего бизнеса, банковский продукт, просроченная кредитная задолженность, реструктуризация кредитной задолженности.

Малое и среднее предпринимательство, с одной стороны, представляет собой особый экономический сектор, который создает материальные блага при незначительном уровне вовлечения ресурсов материального, энергетического, природного характера и при этом максимально возможном привлечении человеческого капитала. С другой стороны – это сфера самореализации и самообеспечения людей в рамках конституционных прав. Отношения между банками и заемщиками часто противоречивы, их интересы не всегда совпадают, так как не сориентированы на одну и ту же конечную цель. Очень часто можно наблюдать дискриминацию со стороны банков по отношению к новому бизнесу. К тому же взаимоотношения банков с малым и средним бизнесом не имеют значительной практики в России, коммерческие банки вынуждены самостоятельно создавать модели кредитования данной категории заемщиков. Настоящая статья посвящена исследованию проблем кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Рассматриваются кредитные операции с учетом отраслевого подхода на материалах АО «Россельхозбанк». Выполнена схема разработки нового банковского продукта по реструктуризации кредитной задолженности предпринимателей, занятых в сельскохозяйственном производстве. Это позволит в приемлемый срок для коммерческих банков получить хорошие результаты. Даже незначительный рост производства повлечет за собой создание новых рабочих мест, следовательно, и рост налоговых и неналоговых отчислений в бюджет и внебюджетные фонды. А правильная организация технологии кредитования позволит обеспечить приток денежных средств в отрасли реального сектора экономики.

N.S. Merkulova, K.N. Ivanov, V.A. Lezhnev

Kursk State University, Kursk, email: nat-merkulova@yandex.ru

INDUSTRY-SPECIFIC FEATURES OF BORROWERS IN LENDING TO SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES

Keywords: banking sector, credit operations, problems of lending to small and medium-sized businesses, banking product, overdue loan debt, restructuring of credit debt

Small and medium-sized enterprises, on the one hand, represent a special economic sector that creates material benefits with a low level of involvement of material, energy, and natural resources and at the same time the maximum possible attraction of human capital. On the other hand, this is the sphere of self-realization and self-sufficiency of people, within the framework of constitutional rights. The relationship between banks and borrowers is often contradictory, their interests do not always coincide, as they are not oriented towards the same end goal. It is very common to observe discrimination on the part of banks in relation to new businesses. In addition, banks' relationships with small and medium-sized businesses do not have significant practice in Russia, commercial banks are forced to independently create lending models for this category of borrowers. This article is devoted to the study of the problems of lending to small and medium-sized businesses. Credit transactions are considered taking into account the industry approach based on the materials of JSC "Rosselkhozbank". A scheme for the development of a new banking product for the restructuring of credit debts of entrepreneurs engaged in agricultural production has been completed. This will allow commercial banks to get good results in a reasonable time. Even a slight increase in production will entail the creation of new jobs, therefore, an increase in tax and non-tax deductions to the budget and extra-budgetary funds. And the correct organization of lending technology will ensure the inflow of funds to the branches of the real sector of the economy.

На современном этапе развития у малого и среднего бизнеса существует большое количество проблем в сфере кредитования. Несмотря на то, что

в последнее время можно наблюдать тот факт, что объемы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства очень существенных размеров,

при этом потребность субъектов предпринимательской деятельности в России в заемных средствах удовлетворена в среднем где-то на 15-18%. Это связано непосредственным образом с кризисом, который влияет негативным образом на российскую финансово-кредитную систему. Также на данную ситуацию влияют и множество других факторов, среди которых можно отметить такие как: отсутствие гарантии получения поддержки субъектами малого и среднего бизнеса от государства; непрозрачность осуществления деятельности хозяйствующих субъектов малого и среднего предпринимательства; существенная величина ставок по кредитным продуктам, предоставляемых данным субъектам, маленькой число льготных программ кредитования и «кредитных каникул» для начинающих предпринимателей и т.д.

Цель исследования

Кредитные операции имеют особое значение в деятельности всех субъектов экономики и в целом функционирования экономической системы. Однако, кредитование именно субъектов малого и среднего предпринимательства зачастую вызывает трудности согласования как у коммерческих банков, так и у заемщиков данной категории. В связи с этим целью исследования является поиск вариантов развития линейки банковских продуктов, которые будут направлены на снижение просроченной кредитной задолженности путем реструктуризации долга.

Материал и методы исследования

Теоретической основой исследования стали труды ведущих отечественных ученых в области финансов и кредита, а также исследования практиков банковской сферы. Их труды посвящены проблемам коммерческих банков при кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства.

В исследовании применялись общенаучные методы (анализ, сравнение, классификация), а также экономико-математические методы – сопоставление анализируемых данных и табличные и графические методы представления данных. В качестве

первоначальных источников данных использовалась годовая бухгалтерская отчетность АО «Россельхозбанк», а также информация на официальном сайте банка.

Результаты исследования и их обсуждение

Большое значение имеет уверенность кредитной организации в том, что деятельность субъекта малого и среднего бизнеса является доходной, а точнее должна быть уверенность в получении постоянного дохода потенциальным заемщиком банка.

На рисунке 1 отразим проблемы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в России [1, с.116].

Но при этом, несмотря на имеющиеся проблемы, которые связаны с реализацией с кредитования малого и среднего бизнеса, данный сектор все также остается перспективным для банковских учреждений РФ. Кредитование малого и среднего бизнеса – это достаточно непростой и системный процесс взаимодействия банковских учреждений и представителей малого и среднего предпринимательства.

Для АО «Россельхозбанк» проблемы кредитования малого и среднего бизнеса, такие же, как и других российских банковских учреждений, но при этом можно выделить и специфические проблемы, такие как:

- **непрозрачность** и закрытость бизнес-процессов кредитной организации;
- недостаточный уровень распределения полномочий и распределение зон ответственности, что влечет за собой существенные операционные издержки;
- сложность и продолжительность процесса оценки кредитоспособности заемщика;
- недостаточно развитая система управления просроченной задолженности;
- отсутствие комплексных пакетов предоставления услуг представителям малого и среднего бизнеса;
- неструктурированность данных со стороны клиента, что влияет непосредственным образом на продолжительность рассмотрения заявки по кредиту.

В свою очередь развитию малого и среднего бизнеса мешают такие причины, как инфляция, отсутствие совершенной законодательной базы и механизмов поддержки, невысокий уровень производства, достаточно высокий уровень процентов по кредитам и отсутствие необходимого объема знаний представителей малого и среднего бизнеса, но с целью ликвидации воздействия данных отрицательных факторов необходимо привлечение дополнительного финансирования. Удовлетворение потребности малых и средних предприятий в заемных средствах выступает предпосылкой образования современной модели малого и среднего бизнеса.

Немаловажным фактором в развитии кредитования малого и среднего бизнеса является угасание интереса собственно самих банковских учреждений к процессу предоставления кредитов представителям малого и среднего бизнеса. Причиной всему этому является существенная величина риска, обусловленного особенностями деятельности малых и средних предприятий, который приходится принимать на себя банковским учреждениям.

Большое значение имеет и проблема того, что факт отсутствия залога, или наличие некачественного залога, не позволяет взять кредит малым и средним предприятиям. Для того, чтобы эту проблему предотвратить важно мониторить вероятность развития национальной гарантийной системы.

С целью развития в будущем системы государственной поддержки кредитования субъектов хозяйствования в сфере малого и среднего бизнеса требуется в перспективе снижать размер стоимости ресурсов, не выдвигать сильно жесткие требования к предпринимательским структурам, создавать и предоставлять разнообразные виды льготных программ кредитования относительно проектов, которые содержат своей целью развитие инноваций.

Сейчас к вышеперечисленным проблемам кредитования малого и среднего бизнеса в нашей стране важно добавить ухудшение финансового положения хозяйствующих субъектов этого сегмента экономики, связанное с кризисом в стране и мире инфекции, введенными санк-

циями и проблемами в спросе и предложении на мировой нефтяном рынке. В данной ситуации отечественные кредитные организации также проявляют свою реакцию на эту обстановку и сокращают уровень собственной кредитной активности, что также относится и к АО «Россельхозбанк».

Итак, развитие экономики России нельзя себе представить без участия малого и среднего бизнеса. Значение данных субъектов хозяйствования заключается во внедрении инновационных технологий и в решении важнейших проблем, связанных с безработицей и реструктуризацией экономики. Специфика деятельности организаций малого и среднего бизнеса предполагает повышенный спрос на заемные ресурсы. Следовательно, необходимо пытаться всеми силами разрешить проблемы, препятствующие развитию кредитования малого и среднего бизнеса.

В настоящее время большое влияние на повышение эффективности банковского обслуживания субъектов малого и среднего предпринимательства оказывает разработка и предоставление клиентам пакетных предложений и тарифных планов, которые содержат в себе не лишь расчетно-кассовые услуги, а также дополнены условиями осуществления операций в сфере деятельности внешнеэкономического характера, банковскими картами, разного рода консультационными услугами и услугами в сфере кредитования. Все это дает возможность существенным образом заинтересовать клиента в сотрудничестве с одной и той же кредитной организацией на протяжении долгого времени.

Главным условием банковского кредитования в АО «Россельхозбанк» выступает открытие расчетного счета, потому что процедуру погашения кредита возможно реализовать лишь с помощью расчетного счета юридического лица. Следовательно, внедрение пакета услуг, который возможно будет предложить представителям малого и среднего бизнеса в ходе банковского кредитования и будет являться способом, позволяющим кредитовать субъектов малого и среднего бизнеса в АО «Россельхозбанк» [5].

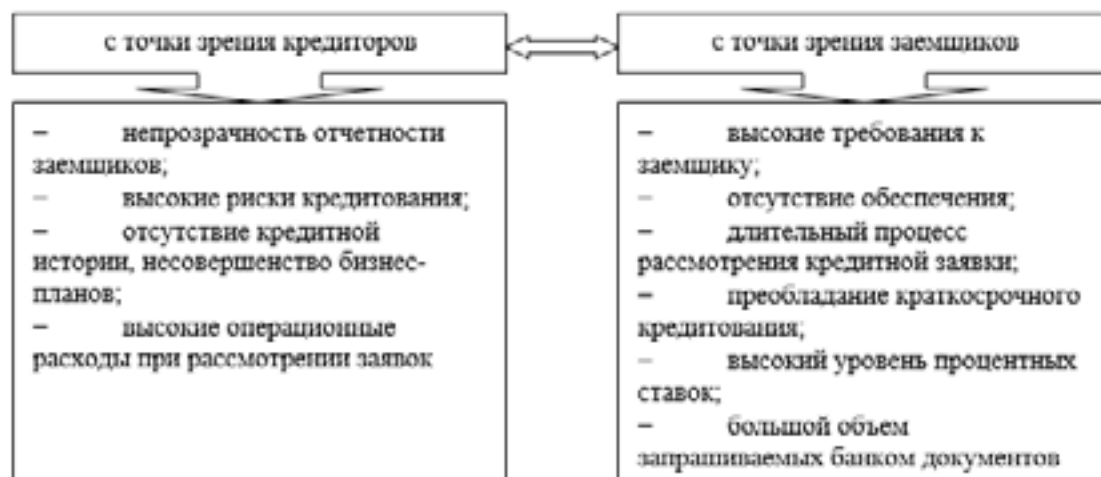


Рис. 1. Проблемы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства

Предлагается внедрить пакет «Бизнес-кредит». Пакет «Бизнес-кредит» будет оформляться всем заемщикам в ходе заключения договора кредитования. Стоимость этого пакета будет зависеть от тех услуг, выбранных заемщиком банка. При этом пакет будет включать в себя обязательные услуги, от которых заемщик не будет иметь возможности отказаться, и услуги, выбираемые самим клиентом. Стоимость пакета с обязательными услугами равна будет 1000 рублей, при этом она одинакова для всех субъектов РФ. Также клиенту в процессе оформления кредитного договора будет бесплатно открыт расчетный счет в рублях и подключена система «Интернет-клиент». Среди обязательных услуг пакета «Бизнес-кредит» можно выделить:

- ведение расчетного счета;
- платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
- интернет и мобильный банк;
- рублевые платежи в месяц – 10 платежей бесплатно (с 11-го – 50 рублей за штуку). Осуществить подключение дополнительных услуг заемщик имеет право любой момент пользования расчетным счетом, при этом отключать или изменять на другие услуги не больше чем 1 раз в месяц, как раз-таки за счет них будет образовываться дополнительная комиссия к основной стоимости пакета. Среди дополнительных

услуг к пакету «Бизнес-кредит» можно выделить (комиссия указана за пользование услугами в месяц):

- внесение наличных денежных средств – 0,3% от суммы (минимум 150 рублей);
- снятие наличных денежных средств – от 0,5% от суммы;
- смс-информирование по расчетному счету – 100 рублей;
- выдача выписок и других документов по счету по запросу клиента – 100 рублей за каждую дату выписки;
- выпуск и обслуживание бизнес-карты (для снятия наличных денежных средств и безналичной оплаты) – 100 рублей;
- может быть включен один любой сервис организации-партнера (например, бухгалтерского учета или финансового планирования) – 250 рублей.

В индивидуальном порядке будет возможно включить дополнительные услуги. Взимание комиссии за пакет будет происходить ежемесячно, авансовым платежом в первый день месяца, независимо от того было ли движение денежных средств по расчетному счету или нет. Так же, в рамках данного пакета, клиент сможет так же оформить зарплатный проект совершенно бесплатно.

Рассмотрим, как внедрение пакета «Бизнес-кредит» повлияет на выделенные нами проблемы внутри АО «Россельхозбанк» в таблице 1.

Таблица 1

Влияние пакета «Бизнес–кредит» на проблемы кредитования малого и среднего бизнеса внутри АО «Россельхозбанк»

Проблемы	Решения
Процентная ставка	Чем больше срок обслуживания и обороты по расчетному счету, тем ниже процентная ставка по кредиту.
Оперативность	Ускоряет процесс принятия решения, так как информация по клиенту уже находится в базе Банка.
Залогово-обеспечительная база	Чем больше обороты по расчетному счету клиента, тем ниже стоимость требуемого обеспечения.
Анализ сделки	При открытии расчетного счета Банк аккумулирует информацию о клиенте, и использует ее при анализе сделки.

Источники: составлено авторами.

Таблица 2

Преимущества и недостатки реструктуризации долга

Наименование	Банк	Заемщик
Преимущества	<ul style="list-style-type: none"> – растет прибыль по процентам из-за пролонгации сроков – нет нужды взыскивать с заемщика задолженность разными способами – сохранность рейтинга по портфелю кредитов – сохранность базы клиентов 	<ul style="list-style-type: none"> – нет или списываются неустойки за просрочки, когда они присутствуют – сохранность положительной кредитной истории – психологически комфортное состояние в связи с решением вопросов, связанных с долговыми обязательствами
Недостатки	<ul style="list-style-type: none"> – необходимость переоформления бумаг на бесплатной основе – наличие риска, что из-за образовавшихся проблем финансового характера заемщик так и будет дальше нарушать договор кредитования 	<ul style="list-style-type: none"> – рост переплаты – образование нагрузки дополнительного характера после кредитных каникул, когда период выплаты долга не продлевался – период нахождения в долгу перед банковским учреждением растет – банк делает запрос доказательств веских причин на изменение условий кредитного договора

Источники: составлено авторами.

Таблица 3

Данные для расчета экономического эффекта реструктуризации долга

	Кредит до реструктуризации	Вариант 1	Вариант 2
		Кредит после реструктуризации	Кредит после реструктуризации
Сумма, руб.	100 000 000 руб.	100 000 000 руб.	100 000 000 руб.
Ставка, в процентах	5%	5%	4,5%
Комиссия за пролонгацию	Не взимается	Не взимается	1,5% от суммы ссудной задолженности на момент реструктуризации =1 090 909 руб.
Ежемесячный платеж, руб.	9 090 909 руб.	3 636 364 руб.	3 636 364 руб.
Сумма уплаченных процентов, руб.	2 925 280 руб.	4 745 704 руб.	4 428 045 руб.
Доход банка, руб. (%+комиссия за пролонгацию при наличии)	2 925 280 руб.	4 745 704 руб.	5 518 954 руб. (4 428 045 р. +1 090 909 р.)

Источники: составлено автором.

Как видим по таблице 1 внедрение пакета «Бизнес–кредит» даст возможность разрешить большое количество имеющихся проблем в сфере кредитования малого и среднего бизнеса и повлияет на технологию кредитования в АО «Россельхозбанк».

Также в целях совершенствования услуг кредитования, предоставляемых банком представителям малого и среднего бизнеса, предложим применение услуг реструктуризации.

Процесс реструктуризации задолженности представляет собой изменение условий имеющего кредита в пределах одного банка по заявлению клиента, для внесения изменений в условия и порядка осуществления оплат по кредиту. Чаще всего банковские учреждения сами делают предложения заемщикам по изменению условий кредитного договора, по причине формирования просроченной задолженности.

При этом возможны 3 способа решения данного вопроса:

- увеличение срока кредита (продлонгация) с сокращение размера платежей, выплата которых осуществляется каждый месяц;
- оформление кредитных каникул на определенный промежуток времени (возможность не осуществлять выплаты на протяжении 2-3 месяцев);
- внесение изменений в график платежа (допустим, платеж будет осуществляться не 4 числа каждый месяц, а 20 числа). При этом при применении процедуры реструктуризации долга процентная ставка не меняется.

Преимущества и недостатки реструктуризации долга отразим в таблице 2.

Для банковских клиентов малого и среднего бизнеса процедура реструктуризации долга выступает оптимальным вариантом, так как появляются средства, которые будут направлены на финансирование собственной текущей деятельности.

В свою очередь банковские учреждения получают двойную выгоду при реструктуризации. Так, уменьшается размер просроченной задолженности по кредитам и растет сумма дохода по процентам из-за проведения процедуры реструктуризации долга.

Процесс реструктуризации на текущий момент является очень актуальным. В связи с рекордным урожаем в 2022 году, усугубленным сложившимися геополитическими обстоятельствами, в том числе, с западными санкциями, ограничивающими экспорт зерна из России, цена на зерно в РФ упала на 17-20%. Стоит отметить, что изначально в 2022 году прогнозировали дефицит урожая в 2023 году, но урожаем зерна в 2023 году также стал одним из рекордных – свыше 146 млн. тонн в чистом весе. В связи с нарушениями в логистике, вызванной ограничениями поставок, на протяжении 2022-2023 гг. наблюдается значительное увеличение цен на удобрения, средства защиты растений, семена. Таким образом, себестоимость производимого зерна значительно возросла. По словам президента российского зернового союза, из-за огромного объема зерна цены обвалились ниже себестоимости. Предложения, которые есть на рынке зерна, не удовлетворяют сельхоз товаропроизводителей по всей России. Продавать так дешево аграрии не готовы, и складывают урожай в амбары в надежде продать подороже позже.

По данным аналитиков, цены на зерно упали до предела и коснулись дна, но лишь для того, чтобы оттолкнуться и начать расти обратно. Необходимо отметить, что имеются все перспективы для увеличения цен реализации. Внешняя торговля – экспорт в дружественные страны – всесторонне поддерживается Правительством РФ и набирает обороты. Особенно это очевидно на фоне снижающихся прогнозов урожайности в текущем сезоне почти во всех регионах – лидерах по производству зерна: Китае, Индии, Канаде, Аргентине, Евросоюзе, США. Правительством РФ был подписан договор о поставках в Китай 70 млн. тонн зерна на сумму около 2,5 трлн. рублей в течение следующих 12 лет, что будет серьезным подспорьем в реализации возможных высоких урожаев будущих сезонов. По оценке экспертов, стоимость тонны зерна по контракту составляет 360 долларов, что существенно выше среднемировых цен. Однако это отправная цена, а не финальная.

Индия также готова купить у России 8 млн. тонн пшеницы из-за снижающихся остатков и плохого урожая этого года [7].

То есть на текущий момент рынок «перегрет» зерном из-за рекордных урожаев в течение 2-х лет подряд и Заемщикам будет выгоднее осуществить пролонгацию имеющихся кредитов, чем дешево в убыток себе реализовывать имеющиеся запасы зерна для погашения ссудной задолженности.

Согласно статистике АО «Россельхозбанк» в среднем аграрии сегмента малого и среднего бизнеса берут кредит размером 100 млн. руб. в начале весны или осенью с целью пополнения оборотных средств сроком на 1 год в рамках Постановления Правительства РФ №1528 со ставкой не более 5% годовых.

Рассмотрим ситуацию, когда Заемщик обращается в Банк с целью кредитования в октябре 2023 года для осуществления посевной озимых культур на сумму 100 млн. руб. под 5% годовых. Ежемесячное погашение будет осуществляется с ноября 2023 года по сентябрь 2024 года в размере 9 090 тыс. руб. В связи с текущими геополитическими обстоятельствами (а именно то что цены на зерно на текущий момент не растут) Банк может предложить Заемщику осуществить реструктуризацию кредита с февраля 2024 года. На момент осуществления реструктуризации ссудная задолженность будет составлять 72 727 тыс. руб. Рассмотрим два варианта реструктуризации путем увеличения срока кредита до сентября 2025 года. Вариант 1 заключается в сохранении процентной ставки. Вариант 2 заключается в снижении процентной ставки до 4,5% годовых и взятия комиссии с Заемщика за пролонгацию кредита размером 1,5% от ссудной задолженности. Рассчитаем экономический эффект от предлагаемых вариантов реструктуризации в таблице 3.

Согласно проведенным расчетам, при проведении реструктуризации, оставляя ставку на прежнем уровне, Банк заработает 4 745,7 тыс. руб. При проведении реструктуризации согласно Варианту 2, Банк заработает 5 516 тыс. руб., из них 4 428 тыс. руб. на процентах и 1 091 тыс. руб. за счет комиссии.

Таким образом, Банку будет выгоднее при проведении реструктуризации снизить процентную ставку по кредиту и взять комиссию за пролонгацию с Заемщика. Также стоит отметить, что Банк согласно Варианту 2 реструктуризации может привлечь новых клиентов за счет такого конкурентного преимущества, как снижение процентной ставки, то есть, привлекая клиента в феврале 2024 на вышеизложенных условиях, Банк сможет получить доход в размере 3 950 тыс. руб. с нового Заемщика, из них 2 859 тыс. руб. на процентах и 1 091 тыс. руб. за счет комиссии.

Следует отметить, что такую схему реструктуризации кредитной задолженности, обслуживание которой затрудняет оперативную деятельность заемщика, возможно применять при различных исходных данных. Например, при изменении основных условий кредитования, увеличении срока или процентной ставки по кредитной сделке.

Выводы

Ключевым моментом при проведении реструктуризации является финансовый анализ. Необходимо особое внимание уделить оценке финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, а именно изменению собственного оборотного капитала, себестоимости реализации, операционной прибыли, выручке, имеющимся запасам товаров для реализации, а также прогнозирование финансового положения Заемщика и состояния рынка, на котором он работает в долгосрочной и краткосрочной перспективах. Если возможности Клиента восстановить свою платежеспособность и продолжить выплаты по кредиту оценены верно, то пролонгация, безусловно, будет выгодна для Банка, поскольку позволит увеличить доходы от такого кредита, качество данного кредита останется неизменным, как и величина отчислений в резервы на возможные потери по ссудам. При проведении финансового анализа платежеспособности Заемщика и возвратности кредитных средств с целью снижения кредитного риска может возникнуть необходимость предоставления дополнительного обеспечения.

Библиографический список

1. Алехина А.А., Артемов В.А., Быстрицкая А.Ю. и др. Проблемы экономики, учета и финансов в современной экономике. Курск: ЗАО «Университетская книга», 2024. 251 с.
2. Прокофьева Е.Н. Кредитная поддержка малого и среднего предпринимательства в России: виды, участники и анализ факторов, снижающих ее результативность // Вестник НГУЭУ. 2021. № 1. С. 548-551.
3. Рабаданова Д.А., Гусейнова П.А. Современное состояние и тенденции развития банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса // Журнал прикладных исследований. 2022. № 12. С. 69-75.
4. Серединцев М.А. Показатели, по которым оценивается кредитоспособность клиентов // Экономика и бизнес: теория и практика. 2023. № 6-2 (100). С. 138-141.
5. Сайт АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rshb.ru/> (дата обращения: 10.12.2024).
6. Сайт Банки.ру. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/> (дата обращения: 10.12.2024).
7. Сайт Министерства финансов РФ. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.minfin.gov.ru/> (дата обращения: 10.12.2024).