

Д. А. Колбашев

Студент, Сибирский федеральный университет, Красноярск, Россия

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор **Владиминова Ольга Николаевна**

Сибирский федеральный университет, Красноярск, Россия

КРИТЕРИИ ВЫБОРА КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА ЗАЕМЩИКАМИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

В статье «Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса» [3] авторами были рассмотрены требования, предъявляемые банками к потенциальным заёмщикам сектора малого и среднего бизнеса (МиСБ), на основе чего были сделаны выводы о столкновении интересов кредитных организаций (КО), преследующих цель минимизировать риски, и малых предприятий, которые из-за специфики деятельности, неспособны в большинстве случаев удовлетворить условия кредитора. Сектор МиСБ – одно из перспективных направлений кредитования, соответственно, банку требуется предложить линейку продуктов, которые на рынке могли бы в максимально полном объёме удовлетворить потребности клиентов, тем самым обеспечив конкурентоспособность КО.

КП - это программы по кредитованию, разработанные банками-кредиторами. Каждый банк-кредитор разрабатывает и внедряет такие КП, которые, по его мнению, могут принести наибольшую прибыль и будут соответствовать профилю и общей направленности банка на рынке банковских и кредитных услуг. Из определения следует, что КП является не только источником покрытия расходов и обеспечения положительного финансового результата, но и своего рода индикатором кредитной политики банка – он показывает, насколько последний открыт, или требователен к своим заёмщикам.

В свою очередь, выстраивание кредитной политики банка зависит от факторов, обусловленных как рыночной средой, в которой функционирует КО, так и финансовым состоянием самой организации. В данном случае в качестве ключевого показателя, составляющего основу деятельности банка, выступает капитал. Поэтому при составлении обзора КП, были отобраны 10 банков, ранжированные в порядке убывания величины капитала, где представлены банки, активно занимающиеся кредитованием на территории Красноярского края. Результаты обзора представлены в приложениях.

Данные таблиц фиксируют, что первые пять позиций занимают банки с государственным участием. Указанный факт обуславливает то, что логичная, на первый взгляд, зависимость размера капитала и процентных ставок не реализуется на практике. В частности, ПАО «Сбербанк», занимающий первую позицию, демонстрирует консервативную кредитную политику, касающуюся и залогового кредитования в том числе, что выражается в виде размеров ставок, суммы и сроков кредитования. Исключение составляет «Газпром», который помимо ключевого ориентирования на обслуживание физических лиц, в разрезе корпоративных клиентов предлагает проектное и структурное финансирование, актуальное для промышленных предприятий. Также стоит отметить данные по «Альфа-банку», который традиционно позиционирует себя, как один из самых лояльных.

Последние пять позиций включают в себя два региональных банка: «Енисейский объединенный банк» и Банк «Левобережный», демонстрирующий общую рыночную тенденцию, устанавливая свою процентную ставку на уровне 15%, однако в случае с «Енисейским банком» наблюдается прямая зависимость между сравнительно небольшим размером капитала и завышенной величиной процентной ставки, находящейся «не в рынке»,

даже при условии обеспеченного кредита. Стоит учитывать также специфику данной организации, направленной преимущественно на обслуживание муниципальных и государственных предприятий.

Таким образом, выявить общую тенденцию, исходя из критерия размера капитала нельзя, т.к. банки, пусть и представленные, как универсальные, всё же имеют свои приоритеты в обслуживании, делая те или иные сферы развития целевыми. Не учитывать потребности клиентов банк не может, ведь в противном случае говорить о его конкурентоспособности не представляется возможным.

Для того, чтобы определить, какие критерии для клиентов МиСБ являются ключевыми при выборе банка-кредитора, был проведён опрос, где в качестве респондентов были выбраны 10 корпоративных клиентов Банка «Левобережный». Результаты опроса представлены в таблице.

Таблица

Результаты опроса клиентов Банка «Левобережный»

Причина выбора банка-кредитора	Количество ответов
1. Беззалоговое кредитование.	6
2. По рекомендации.	3
3. Более низкие требования к объёмам деятельности.	2
4. Низкая процентная ставка.	1
5. Возможность получить необходимую сумму в наличной форме.	1
6. Одобрение без наличия кредитной истории.	1
7. Комплексное обслуживание (ранее был открыт расчётный счёт).	1

КП имеет стандартные характеристики долгового финансового инструмента: возвратность, срочность и платность – однако по результатам опроса нельзя сказать, что данные аспекты являются определяющими при выборе заёмщиком банка-кредитора. В данном случае самая часто отмечаемая причина обусловлена не только нежеланием нести ответственность у заёмщиков своим имуществом, но и особенностью самого МиСБ, где наибольшая доля (30%) приходится на предприятия сферы торговли.

Также среди важных критериев отмечается лояльность банка к предприятиям, чьи обороты и величины финансовых результатов сравнительно невелики – на сегодняшний день, ряд стабильно функционирующих организаций не может воспользоваться кредитными услугами в крупных банках, т.к. их объёмы деятельности не соответствуют «проходным» условиям, в результате чего потенциально хорошие заёмщики остаются без финансирования. Устранение завышенных требований к клиентам, в совокупности с предыдущими моментами, даёт рост репутации и положительного «рекламного статуса» для обслуживающего банка, что также немаловажно, учитывая современную доступность обмена информацией.

Существует много критериев и направлений совершенствования «привлекательности» кредитных программ: банки акцентируют внимание на минимальном пакете документов для рассмотрения, скорости принятия решения, возможностью дистанционной работы с клиентом и т.д. На данные аспекты потенциальные клиенты также обращают внимание, однако необходимость таких мероприятий во многом вторична для сектора МиСБ. С точки зрения финансовой политики в данном направлении Банком России в своём проекте основных направлений развития финансового рынка РФ на период 2019–2021 годов отмечены сдвиги в сторону стандартизации, как требований, так и условий кредитования МиСБ. Такие действия, по мнению регулятора, позволят упростить взаимодействие КО с сектором МиСБ, снизить

риски и повысить финансовую устойчивость банков, что в итоге приведёт к снижению ставок и дополнительно простимулирует предприятия для кредитования. Но действительно такова, что в большинстве случаев заёмщик делает выбор в пользу гибкости и открытости КО для сотрудничества, что позволяет учесть специфику бизнеса, а, следовательно, и сильные его стороны.

Список литературы

1. Владимирова О. Н., Гаврильченко Г. С. Проблемы сбалансированного развития инновационной и инвестиционной деятельности региональной экономической системы // Научное обозрение. 2014. № 9-2. С. 562-567.
2. Гаврильченко Г.С. Проблемы банковской сферы требуют перемен // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2018. № 6. С. 38-43.
3. Колбашев Д. А. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса // Концепция "общества знаний" в современной науке. 2018. С. 127-130.
4. Владимирова О.Н., Руйга И.А., Кацик Д.Е. Совершенствование процедуры отбора региональных инвестиционных проектов в системе предоставления государственной поддержки на примере Красноярского края // Проблемы современной экономики. Евразийский международный научно-аналитический журнал- №3. - 2013 – С.353-356.

Данные составлены по информации, представленной на сайте банков и Интернет-холдинга «www.banki.ru» по состоянию на 04.04.2019.

Таблица

Условия беззалогового кредитования

Наименование банка	Размер капитала	Минимальная ставка	Сумма	Цели	Срок	Доп. условия
ПАО Сбербанк	4 199 610 040 руб.	От 15,5%	От 100 тыс. руб. до 5 млн руб.	Рефинансирование.	От 3 месяцев до 3 лет	Годовая выручка до 60 млн. руб., а также ИП с годовой выручкой до 400 млн. руб.
ВТБ (ПАО)	1 553 783 388 руб.	от 13% до 16%	От 500 тыс. руб. до 5 млн. руб.	На любые бизнес-цели.	До 5 лет	Поручительство обязательно, предоставление залога по желанию клиента; Гражданство РФ; Срок ведения бизнеса не менее 1 года; Ограничения по видам деятельности и городам действия программы.
ГПБ (АО)	704 801 110 руб.	-	-	-	-	-

АО Россельхозбанк	471 894 625 руб.	Процентная ставка зависит от сроков кредитования.	До 2 млн. рублей	Закупка товарно- матери- альных ценност- ей, оплата аренды и платеже- й.	до 3 лет	Обязательно е страхование жизни и здоровья Заемщика в пользу Банка в случае, если Заемщик по кредиту является Индивидуал- ьный предприним- атель (в том числе индивидуаль- ный предприним- атель - глава КФХ).
АО Альфа Банк	429 337 420 руб.	От 14% до 17%	От 300 тыс. руб. до 10 млн. руб.	Пополне- ние оборотн- ых средств; приобре- тение, ремонт и реконст- рукция основны- х средств.	-	Срок ведения бизнеса не менее 12 месяцев на дату подачи заявки на предоставле- ние кредита; возраст 22— 65 лет.
ПАО Росбанк	131 850 412 руб.	Без обеспечения - только овердрафт.				
ПАО Бинбанк	61 346 674 руб.	Отсутствуют данные на сайте.				
Азиатско- тихоокеански й банк	10 210 776 руб.	18—19%	до 2 млн. руб.	Любая.	До 2 лет.	ФЛ, получающее прибыль от ПД / участник хозяйственн- ого общества,

						имеющий право на получение части прибыли такого общества, предназначенной для распределения между его участниками, в доле не менее 25% от объема распределяемой прибыли; срок существования бизнеса для собственника ЮЛ от 12 мес.; положительный финансовый результат деятельности в среднем за последние 3 месяца до даты обращения за кредитом.
Банк "Левобережный" (ПАО)	7 866 200 руб.	15,90%	До 1,5 млн. руб.	Инвестиции/Пополнение оборотных средств/Неотложные нужды	До 3 лет.	Выручка заёмщика до 60 млн. руб.

<p>АО АИКБ "Енисейский объединенный банк"</p>	<p>578 828 руб.</p>	<p>От 22% годовых</p>	<p>-</p>	<p>Пополнение оборотных средств.</p>	<p>От 6 до 12 месяцев в (включительно)</p>	<p>Кредит предоставляется клиентам Банка, имеющим расчетный счет, открытый не ранее 6 месяцев со дня предоставления заявки на кредит с ежемесячными оборотами. Для юр. лица - поручительство основных собственников бизнеса; для ИП - поручительство физ. лица; обязательно предоставление поручительства (не менее 50% от суммы кредита) Центра поддержки малого и среднего бизнеса г. Красноярск и Красноярского регионального агентства поддержки</p>
---	-------------------------	---------------------------	----------	--	--	--

						малого и среднего бизнеса.
--	--	--	--	--	--	----------------------------

Данные составлены по информации, представленной на сайте банков и Интернет-холдинга «www.banki.ru» по состоянию на 04.04.2019.

Таблица

Условия кредитования с залогом

Наименование банка	Размер капитала	Минимальная ставка	Сумма	Цели	Срок	Доп. условия
ПАО Сбербанк	4 199 610 040 руб.	От 11,0%	Более 5 млн. руб.	Приобретение сырья и полуфабрикатов для производства; пополнение товарных запасов; осуществление текущих расходов в рамках бизнеса; погашение текущей задолженности перед другими банками.	24 мес.	Предоставляется ИП и малым предприятиям с годовой выручкой не более 400 млн. руб.
ВТБ (ПАО)	1 553 783 388 руб.	От 6%	до 150 млн. руб.	На залоговое имущество.	До 10 лет	Первоначальный взнос — не менее 20% стоимости приобретаемого имущества.
ГПБ (АО)	704 801 110 руб.	-	-	-	-	-
АО Россельхозбанк	471 894 625 руб.	Процентная ставка зависит от срока кредитования.	Не ограничена, зависит от финансового состояния заемщика	Пополнение оборотных средств, в том числе закупка ТМЦ, товаров для использования их в собственной производственной	До 2-х лет	Поручительство акционеров/участников, владеющих блокирующим пакетом акций.

				деятельность и и/или в целях реализации; оплату работ, услуг, налогов и сборов.		
АО Альфа Банк	429 337 420 руб.	Отсутствует на сайте.				
ПАО Росбанк	131 850 412 руб.	Отсутствует какая-либо информация о процентных ставках.				
ПАО Бинбанк	61 346 674 руб.	8,90%	От 300 тыс. руб. до 999 млн. руб.	Пополнение оборотных средств	От 6 до 60 мес.	Допускается наличие необеспеченной части кредита.
Азиатско-тихоокеанский банк	10 210 776 руб.	18—19% -0,5 п. п., если кредит обеспечен залогом свыше 50%; -0,5 п. п. при поручительстве ЮЛ, собственником которого является заемщик; -1 п. п. при кредитовании на покупку авто/спецтехники и предоставлении в залог приобретаемого имущества и его страховании (каско)	500 000—15 000 000 до 2 000 000 руб. без залога	Любая.	От 1 год и 1 мес. до 5 лет.	Место расположения бизнеса и государственная регистрация на территории субъекта РФ, в котором расположен банк или подразделения банка; программа только для несезонного бизнеса.

Банк "Левобереж ный" (ПАО)	7 866 200 руб.	11,40%	Свыше 20 млн. руб.	Инвестиции/ Пополнение оборотных средств/Нео тложные нужды/Рефи нансировани е	До 120 мес.	-
АО АИКБ "Енисейский объединенн ый банк"	578 828 руб.	От 20% годовых	От 150 тыс. руб. до 2 млн. руб.	На приобретени е оборудовани я для использован ия в хозяйственн ой деятельност и.	От 6 до 24 месяце в (включ ительн о)	Для юр. лиц - поручительст во основных собственников в бизнеса; для ИП - поручительст во физического лица. Первоначальн ый взнос - не менее 25% от стоимости оборудования .