Тюдешева К.В.
Виды банковских услуг для предприятий
малого бизнеса Хабаровского края

*ФГБОУ ВО «ХГУЭП»
(Россия, Хабаровск)*

doi: 10.18411/lj-04-2019-175

idsp: ljournal-04-2019-175

Научный руководитель: Ксенофонтова Г.В.

Аннотация

В данной статье представлены результаты обзора спектра услуг, предоставляемых банками Хабаровского края субъектам малого предпринимательства, выявлены основные факторы, сдерживающие развитие банковского обслуживания предприятий малого бизнеса.

Ключевые слова: малый бизнес, банковские услуги, банковские продукты, Хабаровский край, поддержка малого предпринимательства.

Abstract

This article presents the results of a review of the types of services provided by banks of the Khabarovsk territory to small businesses, the main factors hindering the development of banking services for small businesses.

Keywords: small business, banking services, banking products, Khabarovsk territory, small business support.

На территории Хабаровского края малый бизнес составляет значительную долю в общем количестве предприятий среднего и малого бизнеса (36% в 2017 г. [6]) и является приоритетным сегментом региональной экономики, положительная динамика которого обеспечивает инновационно-ориентированное развитие края. Успешное, стабильное и доступное взаимодействие с коммерческими банками играет важную роль в текущей деятельности сектора малого предпринимательства, являясь значительным фактором его устойчивости в современных нестабильных условиях.

Банковская система Хабаровского края на 1 января 2019 года включает 34 филиала и отделения кредитных организаций из других регионов страны, краевых банков нет. В составе предлагаемых услуг практически всех банков есть те или иные продукты для малого бизнеса [2].

Таблица 1

*Банки Хабаровского края, оказывающие комплекс услуг предприятиям
малого бизнеса [2]*

Кредитная организация	Состав пакета услуг
1	2
Дальневосточный филиал ПАО «Сбербанк России»	Открытие счёта онлайн; РКО; зарплатный проект; депозиты, кредитование и гарантии; онлайн-банк (интернет и мобильный банкинг, универсальная система электронного документооборота E invoicing, онлайн-касса «Эвотор», «Бизнес онлайн», центр управления счетами); инвестиции; страхование бизнеса
ПАО «Альфа банк», г. Хабаровск	Регистрация в онлайн режиме; открытие расчётного счёта; расчётно-кассовое обслуживание; льготное кредитование и карты с овердрафтом; эквайринг; зарплатные проекты; депозиты; облачная бухгалтерия; сервис уплаты налогов; интернет-банк и мобильный банк для управления счетом на любом устройстве
ПАО «ВТБ», г. Хабаровск	Онлайн регистрация бизнеса и открытие счёта; эквайринг; расчётное обслуживание (РКО, ВЭД и валютный контроль, конверсионные операции, специальный счёт для закупок, бизнес-карты, аккредитивы); кредиты; гарантии; депозиты; зарплатный проект; интернет и мобильный банкинг

ПАО «Росбанк», г. Хабаровск	Счёт для бизнеса онлайн; зарплатный проект; кредиты и гарантии; депозиты; карты для бизнеса; эквайринг; дистанционная юридическая помощь; лизинг; счета участникам закупок; интернет «Клиент-банк»
ПАО «Транскапитал банк», г. Хабаровск	Открытие и ведение счёта; РКО; сопровождение ВЭД; конверсионные операции; кредиты, в том числе кредит для экспортёров под страховку ЭКСАР; депозиты; гарантии; торговый эквайринг; зарплатные проекты; факторинг; лизинг; интернет-банкинг

Услугами, наиболее часто предлагаемыми банками для малого бизнеса, являются, в первую очередь, расчётно-кассовое обслуживание, эквайринг, зарплатные проекты, размещение денежных средств на депозитах, кредитование, конверсионные операции (обмен валюты), обслуживание экспортно-импортных операций (в т.ч. гарантии, аккредитивы) и операции с векселями. Также малый бизнес нередко использует такие продукты, как лизинг, факторинг, услуги депозитария. Отдельно следует отметить основной тренд – онлайн-сервисы.

Основной особенностью услуг, предлагаемых банками, присутствующими в регионе, является направленность на розничный сегмент. При этом те кредитные организации, которые работают с юридическими лицами сферы малого предпринимательства, ориентированы в основной массе на узкий круг оказываемых услуг. Это, в основном, расчётно-кассовое обслуживание, эквайринг и кредитование.

Банки же, выполняющие универсальное обслуживание предприятий малого бизнеса (как правило, это филиалы крупнейших кредитных организаций страны), отдельно предусматривают для них в своей продуктовой линейке полные пакеты услуг (таблица 1).

Сравнивая пакеты услуг малому бизнесу от крупнейших банков, которыми могут воспользоваться предприятия Хабаровского края, можно отметить, что среди стандартных продуктов, таких, как открытие и ведение счёта, РКО, зарплатные проекты, кредиты, депозиты, также есть специфические услуги, связанные с сопровождением ВЭД, лизингом, факторингом, обслуживанием счетов закупок.

Отдельно необходимо отметить такое направление работы банков, присутствующих на территории Хабаровского края, как участие в государственной программе «Развитие малого и среднего предпринимательства в Хабаровском крае на 2013–2020 годы» [1].

Так, при содействии Правительства Хабаровского края АО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), а также ПАО «Россельхозбанк» реализуют программы, призванные оказать финансовую помощь малому бизнесу края (таблица 2).

АО «МСП Банк» реализует пять программ развития малого бизнеса в рамках реализации государственной программы «Развитие малого и среднего предпринимательства в Хабаровском крае на 2013–2020 годы».

Программа «Приграничные территории» нацелена на оказание кредитной поддержки субъектам малого бизнеса зарегистрированным, или осуществляющим свою деятельность на приграничных территориях, определяемых в соответствии с «Концепцией развития приграничных территорий субъектов РФ, входящих в состав Дальнего Востока и Байкальского региона».

Оказание кредитной поддержки субъектам малого предпринимательства Дальневосточного федерального округа в целях улучшения условий устойчивого развития предпринимательства предусмотрено в программе «Дальневосточный гектар».

Для резидентов территорий опережающего социально-экономического развития АО «МСП Банк» реализует программу «Опережающее развитие».

Финансовая поддержка малого бизнеса посредством предоставления им кредитов на цели финансирования инвестиционных проектов в области создания инфраструктуры сельскохозяйственной кооперации заложена в программе «Агропарк».

Программа «Кооперация» имеет целью оказание финансовой поддержки малому бизнесу, осуществляющему деятельность по производству и/или переработке сельскохозяйственной продукции, посредством предоставления им кредитов на цели оборотного кредитования.

Инвестиционное финансирование в одной или нескольких приоритетных отраслях по утверждённому перечню реализуется ПАО «Россельхозбанк» по Программе стимулирования кредитования субъектов МСП.

Программа субсидирования Минэкономразвитием недополученных доходов при кредитовании субъектов МСП по льготным ставкам, реализуемая ПАО «Россельхозбанк», включает заключение кредитных договоров с субъектами малого бизнеса на реализацию проектов, предусматривающих приобретение или создание основных средств в одной или нескольких приоритетных отраслях, или на пополнение оборотных средств на реализацию проекта. Конечная ставка не выше 6,5% годовых, размер субсидируемой процентной ставки составляет 3,5% годовых.

При отборе банков, уполномоченных принимать участие в реализации программы поддержки малого и среднего бизнеса, учитывался опыт работы с малыми предприятиями и эффективность схемы процесса кредитования субъектов малого бизнеса.

С начала участия коммерческих банков в программе развития малого и среднего бизнеса субъекты малого предпринимательства получили значительные объёмы финансовой поддержки. Так, только АО «МСП Банк» по итогам 2017 года, выдано прямых кредитов субъектам малого предпринимательства на сумму 15,7 млрд руб. Также банком было выдано прямых гарантий на сумму 5,13 млрд руб. субъектам МСП. Всего за весь период реализации Программы объем средств в портфеле АО «МСП Банк», доведенных до субъектов малого бизнеса, составил 37,5 млрд. рублей[4].

Таким образом, в рамках господдержки, банками предлагается немалое количество программных продуктов, предназначенных для финансового содействия малому предпринимательству. При этом выдача заемных средств происходит не всегда бесп проблемно по ряду причин:

- кредитование малого бизнеса несет для банков повышенные риски, особенно в ситуациях долгосрочного кредитования;
- непрозрачность ведения бизнеса данным сегментом предпринимательской деятельности, в том числе связанная с упрощенной системой налогообложения, не позволяет кредиторам произвести объективную оценку финансового состояния организации;
- оценка и контроль каждого займа для субъектов малого бизнеса сопряжены для кредитора с высокими операционными издержками и низким уровнем прибыльности;
- у подавляющего числа малых предприятий отсутствует ликвидное залоговое обеспечение в размере, необходимом для получения необходимой суммы ссуды[3].

С позиции представителей малого бизнеса существующие сложности и проблемы при кредитовании связаны со следующими моментами:

- сжатые сроки кредитования;
- строгие требования в отношении количества и качества залогового обеспечения;
- большое количество документов, запрашиваемых для рассмотрения кредитной заявки;

- невозможность получить ссуду в размере, достаточном для развития бизнеса с начальной стадии предпринимателям, только появившимся на рынке или намеревающимся войти в него;
- сложности с подтверждением платежеспособности организации из-за непрозрачности финансовой отчетности [3].

Однако, несмотря на то что **инвестиционные возможности малого бизнеса в целом невелики, указанная сфера деятельности характеризуется значительным уровнем мобильности и высокой приспособляемостью к изменяющимся условиям.**

Обслуживание малого предпринимательства выгодно как самим организациям, так и банкам. Поэтому для оптимального взаимодействия требуется совершенствование механизмов взаимодействия банков и малых предприятий.

Очевидно, что сегодня основным драйвером роста в сфере банковских услуг малому предпринимательству является дистанционное онлайн обслуживание. Стандартное ДБО уже не удовлетворяет потребностям предприятий малого бизнеса, которым необходимо предоставление полноценного электронного офиса с определенным списком услуг, бизнес-процессов, которые будет запускать сам клиент без участия сотрудника банка. Банк при этом будет выставлять предложения клиенту и участвовать в его сделках, то есть должен быть организован двунаправленный канал взаимодействия [5].

Помимо банковских сервисов для малых предприятий развиваются сервисы партнеров, такие как страхование, юридическая консультация, электронная бухгалтерия, оперативная статистическая отчетность. Также сегодня акцент смещается в область внедрения электронных неплатежных сервисов: заключение сделок, договоров, соглашений между банком и клиентами, подключение клиентом услуг (пакетов услуг) путем передачи в банк электронных заявлений и т. п. [7].

Прогнозируется, что предприятия малого бизнеса в качестве электронного канала доступа к платежным сервисам банков постепенно будут отдавать предпочтение мобильным приложениям, с помощью которых возможно осуществлять оформление продуктов, управление финансами и транзакциями.

В целом, малый бизнес Хабаровского края имеет доступ ко всем видам услуг, предоставляемых банками, как к стандартным, так и к достаточно узконаправленным. Основным трендом дальнейшего оказания всех видов банковских услуг малому предпринимательству остаётся максимальный уход в онлайн-пространство и мобильный банкинг.

1. Об утверждении государственной программы Хабаровского края «Развитие малого и среднего предпринимательства в Хабаровском крае на 2013-2020 годы»: постановление Правительства Хабаровского края от 17 апреля 2012 год № 124-пр (с изм. от 03.10.2018 г.) [Электронный ресурс]. URL: <http://docs.cntd.ru/document/995151185> (дата обращения: 15.02.2019).
2. Банки Хабаровска [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/banks/habarovsk/> (дата обращения: 15.02.2019).
3. Борова З. Ф. Актуальные проблемы, перспективы развития и повышение доступности кредитования малого и среднего бизнеса в России на современном этапе // Молодой ученый, 2018. №50. С. 114-116.
4. Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2017 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.mspsbank.ru/> (дата обращения: 25.03.2019).
5. Нагайцева Ю. ДБО малого бизнеса: лидеры и тенденции [Электронный ресурс]. URL: <https://www.klerk.ru/bank/articles/450451/> (дата обращения: 15.02.2019).
6. Официальный сайт Управления Федеральной службы государственной статистики по Хабаровскому краю, Магаданской области, Еврейской автономной области и Чукотскому автономному округу [Электронный ресурс]. URL: <http://habstat.gks.ru/> (дата обращения: 15.02.2019).
7. Степанов А. И. Продвижение продуктов дистанционного банковского обслуживания // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Москва, июнь 2017 г.). М.: Буки-Веди, 2017. С. 87-90.