

Добровольский Александр Григорьевич

канд. экон. наук, доцент

Питерская Людмила Юрьевна

д-р экон. наук, профессор ВАК, заведующая кафедрой

Беляков Роман Сергеевич

магистрант

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный

аграрный университет им. И.Т. Трубилина»

г. Краснодар, Краснодарский край

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Аннотация: в статье рассматриваются оценка состояния кредитования предприятий малого бизнеса в разрезе отраслей и тенденции его развития.

Ключевые слова: объемы кредитования, задолженность, гарантии, государственная поддержка, тенденции.

С начала 2017 года в сегменте МСБ наблюдалась положительная динамика объема выданных кредитов по сравнению с показателями предыдущего года. Так, объем предоставленных кредитов МСБ за каждый квартал 2017 года превышал результаты аналогичных периодов 2016 года. По итогам прошлого года объем выдач составил 6,1 трлн руб., что на 15% превысило результаты 2016-го (рисунок 1), но по-прежнему не достигает докризисных показателей. Однако, полученный результат стал максимальным за последние три года: больший объем кредитов банки выдали МСБ только в 2014 году – 7,6 трлн руб. Поддержку рынку оказало постепенное снижение стоимости кредитования МСБ вслед за пересмотром Банком России ключевой ставки.

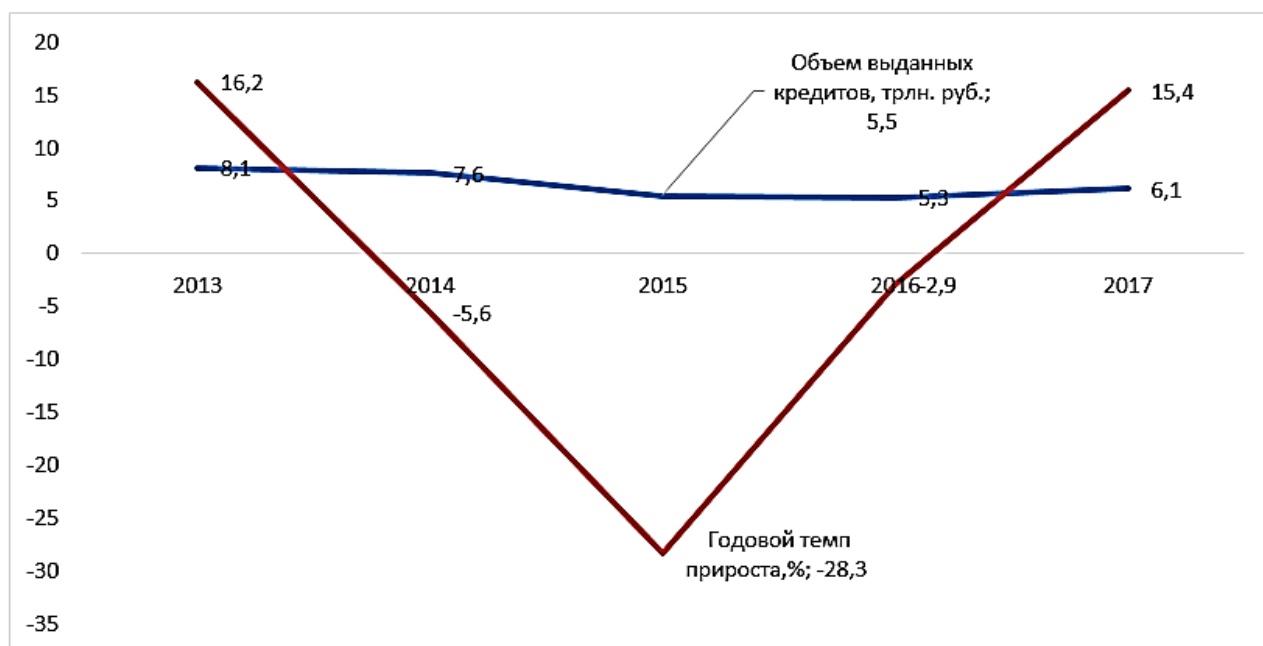


Рис. 1. Объемы выданных кредитов МСБ, трлн руб. [4; 5]

В течение 2017 года банки регулярно понижали ставки по своим кредитным предложениям для малого и среднего бизнеса (Рисунок 2). При этом средневзвешенная ставка по долгосрочным кредитам МСБ снижалась сильнее, чем по кредитам со сроком до года и опустилась ниже докризисного значения и составила 10,9% на 01.12.2017 [4; 5].

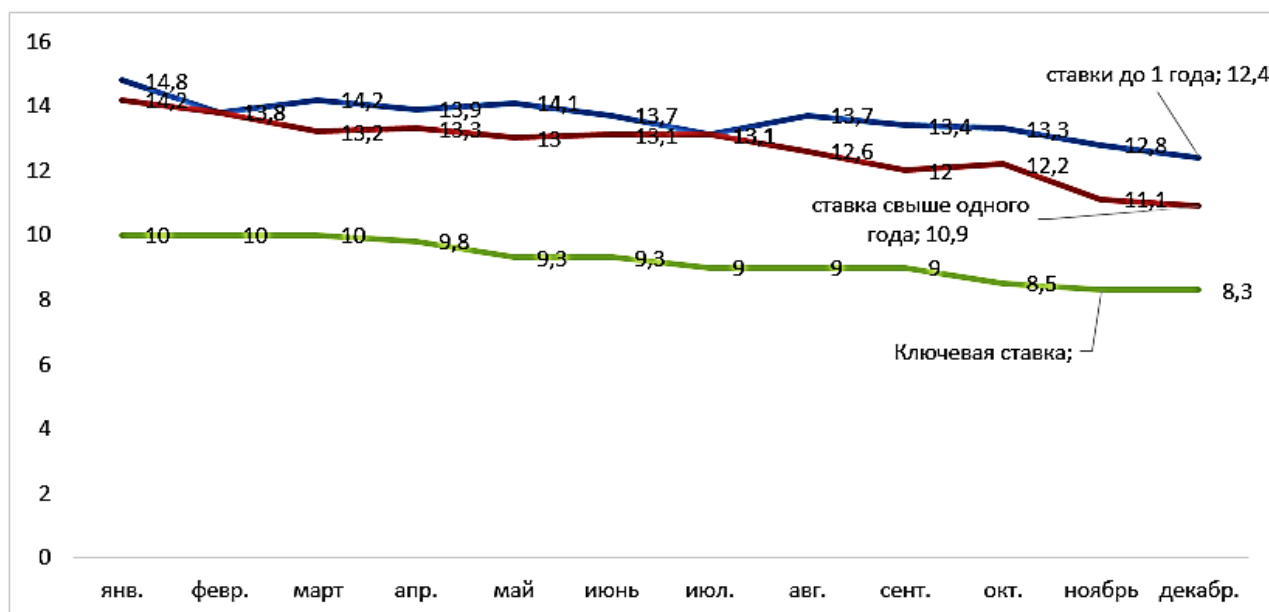


Рис. 2. Ключевая ставка Банка России и ставка кредитования, %

Кроме смягчения денежно-кредитной политики Банком России тренд на снижение ставок был обусловлен также расширением госпрограмм по поддержке сегмента МСБ.

Постепенное восстановление экономики обусловило оживление спроса на банковское финансирование со стороны малого и среднего предпринимательства. Так, количество заявок на кредит, полученное участниками исследования, увеличивается в 1,5 раза второй год подряд. При этом в отличие от 2016 года, когда число фактически заключенных кредитных договоров с МСБ сократилось на 2% по сравнению 2015 годом, в прошлом году банки стали более активно удовлетворять потребности малых и средних предприятий в финансировании. Число фактически заключенных кредитных договоров с МСБ за 2017 год увеличилось также, как и количество заявок на кредит, в 1,5 раза. При этом, согласно результатам анкетирования, некоторые банки планируют смягчать требования к заемщикам в дальнейшем (14% респондентов), большинство опрошенных банков (57%) остается консервативными в своих подходах к оценке заемщиков, а 29% участников ужесточили или планируют ужесточать свои требования к субъектам МСБ при выдаче кредита.

Одной из наиболее частых причин отказа в выдаче кредита небольшим организациям остается отсутствие качественного залогового обеспечения. Поэтому в целом на рынке наблюдается тренд на повышение уровня обеспеченности кредитного портфеля: большинство участников исследования в 2017 году снизило долю выданных беззалоговых кредитов в общем объеме выданных кредитов МСБ. Инструментом поддержки в данном вопросе выступают гарантии и поручительства, предоставляемые Корпорацией МСП и региональными гарантийными организациями (РГО). Согласно данным анкетирования, поручительствами РГО в 2017 году было обеспечено около 2% объема выданных кредитов, как и в предыдущие два года. Доля портфеля кредитов МСБ, обеспеченных поручительствами РГО, также остается невысокой – порядка 6% на 01.01.2018, что выше всего на 1,3 п.п., чем годом ранее. При этом на текущий момент у многих РГО отношение объема выданных поручительств к капиталу (мультипликатор)

составляет менее 1,5, что свидетельствует о слабой эффективности его использования.

Конкуренция между банками в сегменте МСБ по-прежнему ведется в основном за клиентов из традиционных отраслей. Так, наиболее охотно банки, как и ранее, кредитуют бизнес, занимающийся торговлей, вследствие наибольшего сосредоточения субъектов МСБ именно в данной отрасли. На данный сегмент в 2017 году пришлось 51% всех кредитов, выданных малому бизнесу, против 47% за 2016 год. Доля выдач в сфере операций с недвижимым имуществом снизилась за год на 2 п.п. до 4% на фоне снижения цен на рынке недвижимости. В то время как доля строительства увеличилась до 14% в 2017 году против 12% в 2016 году. Доля обрабатывающих производств в совокупном объеме кредитов, выданных МСБ в прошлом году, выросла на 2 п.п., до 14%. На прочие отрасли пришлось 24% выданных кредитов МСБ против 28% 2016 году. Наибольший вес в прочих отраслях, как и годом ранее, имеют финансовая и страховая деятельность (6%) (рисунок 3) [4; 5].

Несмотря на сохранение доли сельского хозяйства на низком уровне (около 3%) отдельные участники анкетирования обращают внимание на активизацию кредитования данной отрасли в рамках государственной программы льготного кредитования аграриев Министерства сельского хозяйства РФ. Так, например, банк ВТБ 24 (ПАО) за 2017 год нарастил долю кредитов, выданных АПК на 68%, ПАО «АК БАРС» БАНК – на 55%, АО «Райффайзенбанк» – на 49%.

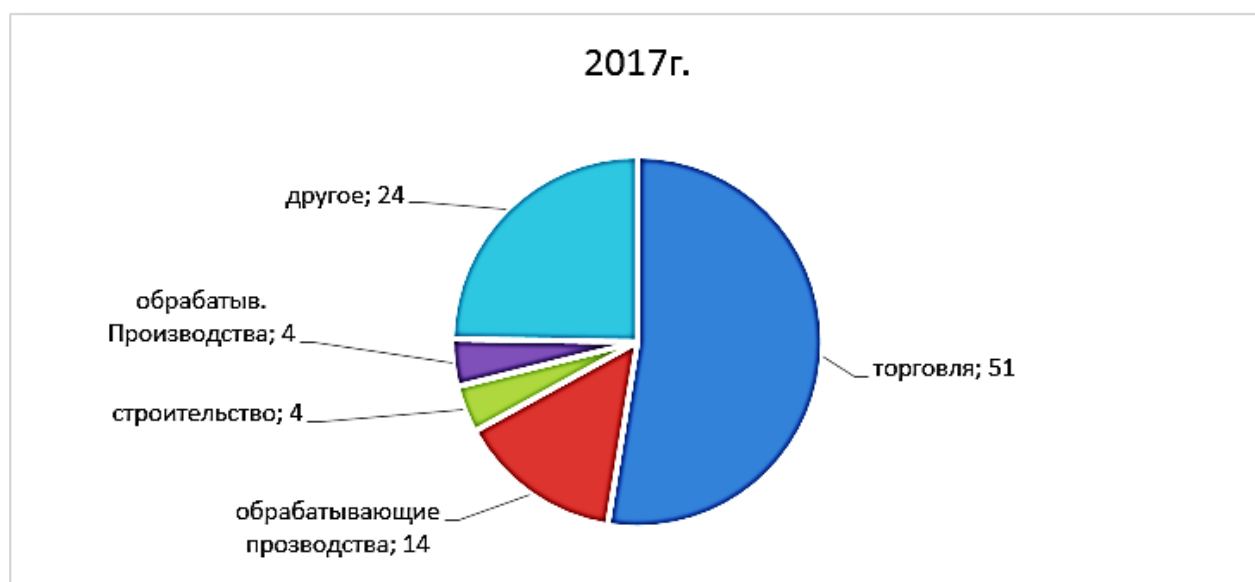


Рис. 3. Структура кредитования отраслей МСБ, %

Также ввиду запуска новой программы субсидирования кредитования МСП в 2018 году ожидается рост финансирования ряда других приоритетных отраслей: обрабатывающих производств, строительства, транспорта и связи, туристской деятельности, здравоохранения и утилизации отходов. Сфера торговли по-прежнему финансируется больше других отраслей.

Поскольку крупные банки чаще имеют доступ к долгосрочному финансированию, а также в основном являются участниками программ господдержки, то именно топ-30 банков более активно выдавали длинные кредиты МСП, чем другие участники рынка. Доля кредитов сроком свыше трех лет у крупнейших банков за 2017 год выросла на 6 п.п. и составила 24%. В то время как у остальных участников рынка доля выданных долгосрочных кредитов выросла всего на 1 п.п. до 9%. Доля кредитов со срочностью до года в объеме выдачи банков из топ-30 за прошлый год составила 53% против 59% за 2016-й, у средних и небольших банков этот показатель сохранился на уровне 72% [4; 5].

Список литературы

1. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2016.

2. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов / Л.Г. Батракова. – М.: Издательская корпорация «Логос», 2015.

3. Васильева А.С. Основы управления рисками кредитования предприятий в современных условиях / А.С. Васильева // Финансы и кредит. – 2017. – №38 (326). – С. 45–48.

4. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

5. Официальный сайт Сбербанка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>

6. Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://raexpert.ru>

7. Кредитование малого и среднего бизнеса в России по итогам 2017 года: рост вопреки статистике [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/frb_2017_itog/part1 (дата обращения: 23.10.2018).