

СавдEROва Алина Федоровна

канд. экон. наук, доцент

Смолина Мария Юрьевна

магистрант

ФГБОУ ВПО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКИМИ БАНКАМИ

***Аннотация:** кредитование малого и среднего предпринимательства является одним из наиболее перспективных направлений деятельности коммерческих банков и необходимым условием для дальнейшего развития экономики. Статья посвящена выявлению особенностей развития рынка кредитования малых и средних предприятий с учетом современных реалий макроэкономической ситуации, определению направлений решения существующих проблем.*

***Ключевые слова:** малый бизнес, средний бизнес, кредитование, кредитный портфель, качество кредитного портфеля, просроченная задолженность, финансирование, софинансирование.*

Развитие экономики зависит от огромного количества факторов, важнейшим из которых является развитие малого и среднего предпринимательства. Малый и средний способствует структурной перестройке экономики, увеличивает общие объемы производства и розничного товарооборота, создает благоприятную среду для развития конкуренции, обеспечивает занятость значительной части населения, стимулирует внедрение достижений научно-технического прогресса. Именно данный сектор обладает высокой мобильностью и гибкостью, что позволяет быстро приспособиться к

изменениям рыночного спроса, оперативно перестроиться на новые реалии экономики [1, с. 156].

Несмотря на то, что государство стремится создавать благоприятные условия для развития малого бизнеса, в России все же существует множество проблем, которые сдерживают данный процесс. Основной проблемой является, недостаток собственных финансовых ресурсов у предприятий, что во многом обусловлено ограниченным доступом к рынку банковского кредитования и высоким уровнем процентных ставок.

«Кредитование малого и среднего бизнеса – довольно рискованное направление деятельности банков», – отмечает Костин глава ВТБ, выступая на форуме «ВТБ Капитала» «Россия зовет!». Это подтверждается высокими темпами роста просроченной задолженности в кредитном портфеле банков [4].

Интерес российских банков к малому и среднему бизнесу в последнее время усиливается. Малый и средний бизнес по соотношению рисков и доходности становится для кредитных организаций одним из наиболее привлекательных сегментов, имеющих большой потенциал для развития.

Для начала хотелось бы ознакомиться с динамикой количества малых и средних предприятий в России.

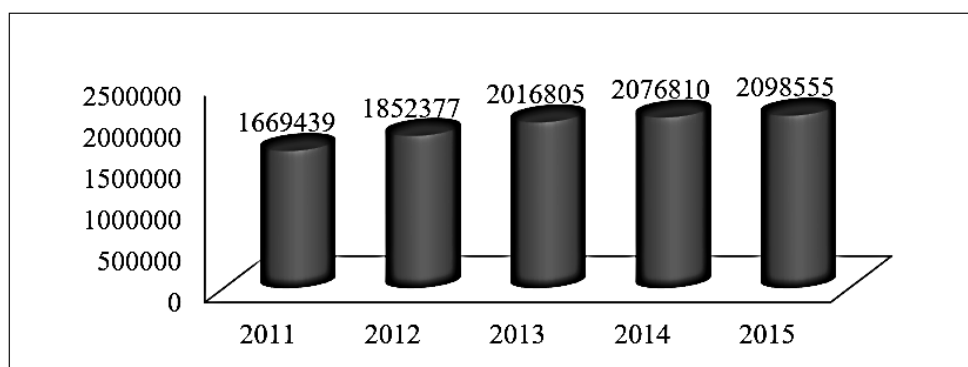


Рис. 1. Динамика количества малых и средних предприятий в РФ, ед.

На данном рисунке можно увидеть тенденцию увеличения числа малых и средних предприятий, несмотря на различные трудности, связанные со спецификой деятельности этого сектора, а также экономико-политической обстановкой в стране.

С каждым днем все большее число коммерческих банков предлагает специальные продукты кредитования для малых и средних предприятий. Так, общий объем предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в России на 01.10.2015 г. составил 3,9 трлн. руб., что на 30,9% меньше, чем за аналогичный период прошлого года. Динамика объемов, выданных МСБ кредитов, показана в таблице 1.

Таблица 1

Динамика объема кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу
в России за 2011–2015 гг.

Дата	Объем кредитов, млрд руб.					Темп прироста, %	
	2011	2012	2013	2014	2015	2014 к 2013	2015 к 2014
1 января	4705	6056	6943	8065	7611	16,16	–5,63
1 апреля	1185	1435	1663	1839	1174	10,58	–36,16
1 июля	2690	3180	3606	3834	2460	6,32	–35,84
1 октября	4259	4911	5730	5690	3933	–0,70	–30,88

Рассматривая данную таблицу, можно отметить следующее: во-первых, объем выданных кредитов на 1 января с 2011 г. по 2014 г. имел тенденцию увеличения. Что касается 2015 г., то здесь ситуация немного ухудшается. Происходит постепенное уменьшение выдачи кредитов, а именно на 01.01.2015 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снижение на 5,63%. Такая динамика обусловлена высокими ставками кредитования и сокращением спроса со стороны бизнеса из-за ухудшения макроэкономической ситуации.

Менее одной десятой предпринимателей воспользовались во втором квартале 2015 г. банковскими кредитами. Такие результаты показал опрос, проведенный Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ». Лишь 9% представителей малого бизнеса брали банковские кредиты. Цифра выше для среднего бизнеса – 17%, и всего 6% – для микропредприятий. 57% опрошенных, отмечают, что получить заем было трудно. Каждый третий респондент полагает, что взять кредит в ближайшем будущем будет еще сложнее. Потребности малого бизнеса в

кредитовании сократились в связи с экономическим спадом и падением обменного курса, а также с сокращением реальных доходов населения и, как следствие, снижением спроса и инвестиций [5].

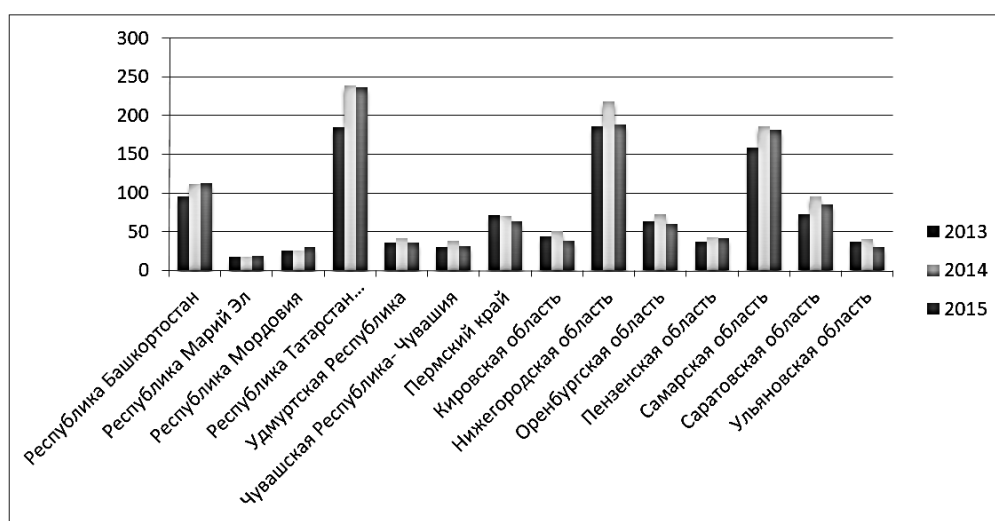


Рис. 2. Динамика выданных кредитов в регионах ПФО, млрд руб.

Динамика объемов банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в регионах ПФО подтверждает вышеотмеченное. Наибольший объем выданных кредитов за рассматриваемый период приходился на такие субъекты, как Республика Татарстан, Нижегородская область и Самарская область. Три данных субъекта занимают 1/2 выданных кредитов в целом по ПФО. Что касается Чувашской Республики, то она занимает 11 место по объему выданных кредитов [3].

Среди наиболее существенных проблем, за счет которых сокращаются объем выданных кредитов, являются следующие:

- отсутствие регламентированной системы оценки деятельности МСП;
- отсутствие упрощенного порядка рассмотрения заявок по кредиту, также длительный срок рассмотрения;
- необходимость подготовки большого количества документов на оформление кредита;
- сложность или даже невозможность получить кредит для начала создания бизнеса [2, с.177–181].

Несмотря на большие трудности, с которыми сталкиваются в настоящее время коммерческие банки и МСБ, сотрудничество данных субъектов имеет огромные перспективы. Ведь кредитуя малый бизнес, банк выращивает себе потенциальную клиентскую базу в перспективе, диверсифицирует банковские риски, наращивает сопутствующие комиссионные доходы и имеет возможность использовать для фондирования подобных кредитов денежные средства, выделяемые государством.

Наиболее точно реальную картину банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства отражают показатели, представленные в таблице 2.

Таблица 2

Размер выданных кредитов и задолженности в среднем на один субъект
МСБ в РФ, тыс руб.

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015
Объем выданных кредитов в среднем на 1 субъект МСБ	2661,96	3160,44	3355,08	3736,79	3428,09
Задолженность в среднем на 1 субъект МСБ	1614,85	1952,01	2126,37	2348,66	2239,34
Просроченная задолженность в среднем на 1 субъект МСБ	162,34	164,37	181,01	171,46	180,48

За рассматриваемый период в целом можно отметить динамику роста объема кредитов на 1 субъект малого и среднего бизнеса, за счет чего и размер общей задолженности вырос. Однако тревожным сигналом является сдерживание темпом роста кредитования по состоянию на 01.01.2015 г., что может являться следствием ухудшения финансового состояния предприятий данного сектора экономики, а также сужением кредитного потенциала коммерческих банков в свете последних социально-экономических событий, происходящих в стране. Это отражается в неблагоприятной динамике просроченной задолженности.

По данным таблицы 4 можно заметить, что наибольшее финансирование в среднем на одно предприятие приходилось на такие регионы, как Республика Мордовия, Татарстан, Нижегородская область. Что касается Чувашской

республики, то она занимает лишь 11 место, опережая только 4 субъекта: Удмуртскую Республику, Пермский край, Кировскую и Ульяновскую области.

Таблица 3

Размер выданных кредитов в среднем на один субъект МСБ
в регионах ПФО, тыс. руб.

Регион	2011	2012	2013	2014
ПФО	2505	2799	2923	3315
Республика Башкортостан	1881	2441	2450	2699
Республика Марий Эл	1849	2406	2214	2051
Республика Мордовия	3109	3598	3453	3770
Республика Татарстан	2888	3614	3824	4774
Удмуртская Республика	2283	1831	1818	2052
Чувашская Республика	1663	1605	2129	2582
Пермский край	2341	2095	2057	1964
Кировская область	1623	2178	2191	2294
Нижегородская область	3678	3673	4802	5589
Оренбургская область	2072	3262	3443	3819
Пензенская область	1665	2405	2125	2446
Самарская область	3143	3133	3019	3471
Саратовская область	1895	2447	2577	3105
Ульяновская область	1962	2666	2324	2323

Также рассмотрим пятерку лидеров банков по объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу [4]:

1. Сбербанк России выдает бизнес кредиты в размере 700 млрд руб. ежегодно.
2. Промсвязьбанк – 400 млрд. каждый год.
3. УРАЛСИБ – чуть более 300 млрд.
4. ВТБ 24 – около 300 млрд.
5. Банк Москвы – приблизительно 200 млрд.

Сбербанк является крупнейшим игроком рынка с большим отрывом от других участников как по объему портфеля, так и по объему выданных кредитов. Наибольшие объемы финансирования малого и среднего бизнеса осуществляют кредитные организации с государственным участием, так как у них гораздо больше возможностей, чем у частных компаний.

В целях развития малого и среднего предпринимательства в России сформирована многоканальная система финансовой поддержки субъектов МСП, основным элементом которой является программа поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемая Минэкономразвития России совместно с органами государственной власти субъектов Российской Федерации (федеральная финансовая программа поддержки малого и среднего предпринимательства).

Таблица 4

Финансирование субъектов МСП в 2014–2015 гг., млрд руб.

Уровни софинансирования	Субсидии на поддержку МСП		Софинансирование объектов капитального строительства	
	2014	2015	2014	2015
Федеральный закон о бюджете	20,1	19,7	1,4	1,8
Объем доведенного лимита	17,26	17,26	1,62	1,62
Итого к распределению:	17,3	16,9	1,4	1,62

Данная таблица показывает, что в 2014 году субсидий на поддержку МСП было больше, чем в 2015 году. Поддержка осуществлялась в форме субсидий государственным микрофинансовым организациям, субсидирования процентных ставок по кредиту, субсидирования покупки нового оборудования и др. Однако на софинансирование объектов капитального строительства было выделено в 2015 г. больше на 0,2 млрд руб., чем в 2014 г. [6].

Ознакомившись в целом со статистикой кредитования малого и среднего предпринимательства, хотелось бы отметить следующее. Финансирование МСП в 2015 г. сокращается за счет увеличения процентных ставок по кредитам. Кредитные организации выдают кредиты, только финансово-устойчивым субъектам МСП. Для того, чтобы начать деятельность, МСП необходимо иметь достаточный размер капитала, а его накопить или получить в кредит очень тяжело, так как банки несут ответственность за их возврат.

На наш взгляд, основными направлениями решения проблемы кредитования малого и среднего бизнеса являются следующие:

- снижение процентных ставок по кредитам;

– финансирование субъектов МСП, начинающих свою деятельность, с довольно хорошими привилегиями (низкая ставка процента, или же допускать небольшое время просрочки по кредиту, предоставлять кредит размере, необходимом для осуществления деятельности «с нуля»);

– создание новых кредитных программ, максимально удовлетворяющих запросы субъектов МСБ;

– расширение возможности малых и средних предприятий в получении долгосрочных кредитных ресурсов на собственное развитие;

– оптимизация процесса кредитования МСП, например, сократить время рассмотрения заявки и т. д.

Список литературы

1. Скибицкий О.М. Организация бизнеса / О.М. Скибицкий, В.В. Матвеев. – М.: Кондор, 2013. – С. 156.

2. Финк Т.А. Малый и средний бизнес: зарубежный опыт развития / Т.А. Финк // Молодой ученый. – 2014. – №4. – С. 177–181.

3. Официальный Интернет-ресурс Центральный Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

4. Официальный интернет ресурс РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rating.rbc.ru/>

5. Официальный Интернет-ресурс Опора России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://oporamo.ru/>

6. Официальный Интернет-ресурс Министерство экономического развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economy.gov.ru>