

УДК 336.77:334.722

08.00.00 Экономика и управление народным хозяйством

## **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ**

Климова Наталья Владимировна  
д. э. н., профессор

Ищенко Марина Ивановна  
студентка экономического факультета

*Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Россия*

Активная работа коммерческих банков в области кредитования является неременным условием успешной конкуренции этих учреждений, ведет к росту производства кредитуемых организаций, увеличению занятости, повышению платежеспособности участников экономических отношений. При этом речь идет не только о совершенствовании техники кредитования, но и о разработке и внедрении новых способов снижения кредитных рисков. Реализация потенциала малого предпринимательства в решении экономических и социальных проблем тем более невозможна без его адекватной финансово-кредитной поддержки. И на сегодня в России проблема финансового обеспечения развития малого предпринимательства стоит особенно остро. В данной статье рассматриваются необходимость кредитования малого бизнеса, а также его совершенствование в России. Проведен анализ основных показателей, характеризующих современное состояние кредитования малого и среднего бизнеса, составлен SWOT-кредитования, выявлен рейтинг банков, предоставляющих кредиты малому бизнесу. Были рассмотрены основные показатели малого и среднего бизнеса, проведен анализ динамики объемов кредитов, предоставленных малому бизнесу и размер кредитных портфелей. Составлено ранжирование основных причин, по которым банки отказываются выдавать кредиты малому бизнесу. На основании сделанных выводов, предложены пути решения поставленной проблемы, а именно: снижение налоговой нагрузки на субъекты малого бизнеса, установление фиксированной цены на заключение договоров и развитие кредитных бюро.

**Ключевые слова:** КРЕДИТОВАНИЕ, МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС, БАНК, ГОСУДАРСТВО, ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ.

UDC 336.77:334.722

08.00.00 Economic management

## **CURRENT STATE OF CREDITING OF SMALL AND MEDIUM BUSINESS IN RUSSIA**

Klimova Natalia Vladimirovna  
Doctor of Economic science, professor

Ishchenko Marina Ivanovna  
student of the economics department

*Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia*

The crediting activity of commercial banks is a precondition for successful competition of these institutions which leads to the increase in production of credited organizations, employment growth and solvency improvement of the participants of economic relations. Not only the improvement of the crediting technology is considered but also the development and the introduction of new methods of reducing crediting risks are observed. The realization of the small business potential in solving economic and social problems is absolutely impossible without its adequate financial and crediting support. In contemporary Russia the problem of financial support of small business development is particularly urgent. The need for crediting and development of small business in Russia is discussed in this article. The analysis of the main indicators characterizing the current state of crediting of small and medium-sized businesses is made, the SWOT-credit rating is given and the rating of banks providing loans to small business is shown. The main indicators of small and medium-sized business were considered, the analysis of the dynamics of the volume of loans provided to small business was made and the size of loan portfolios was discussed. The main reasons why banks refuse to lend to small business are ranked. On the basis of findings, the ways of solving the problem, in particular the reduction of the tax burden on small business, fixing the prices for the conclusion of contracts and the development of credit bureaus, are suggested.

**Keywords:** CREDITING, LENDING, SMALL AND MEDIUM BUSINESS, BANK, STATE, INTEREST RATE, LOAN PORTFOLIO.

На сегодняшний день малый и средний бизнес является одной из главных сфер экономики России, так как основные показатели деятельности данных организаций постоянно растут. Малое предпринимательство способствует увеличению рабочих мест, снижению уровня безработицы населения, развитию здоровой конкуренции, расширению ассортимента продукции, повышению качества товаров. Также необходимо отметить, что малый и средний бизнес являются основными налогоплательщиками, что увеличивает количество налогов, поступающих в бюджет Российской Федерации.

Несмотря на это, малое и среднее предпринимательство в Российской Федерации слабо развито. Фактически пребывает в состоянии стагнации. К сожалению, для этого сектора экономики еще не созданы столь благоприятные условия для его развития. Значительная часть российских предприятий малого и среднего бизнеса не выдерживают конкуренции уже после первых лет работы.

По данным Росстата количество малых предприятий увеличилось на 5 % в 2014 г. по сравнению с 2012 г., при этом численность работающих практически не изменилась. Это произошло, в основном, за счет сокращения персонала по причине сложившегося экономического кризиса в стране.

Таблица 1 – основные показатели малых предприятий РФ за 2012-2014 гг.

| Показатель                               | 2012 г.  | 2013 г.  | 2014 г.  | 2014 г. в % к 2012 г. |
|--|----------|----------|----------|-----------------------|
| Количество предприятий                   | 2003038  | 2063126  | 2103780  | 105,0                 |
| Средняя численность работников, чел.     | 11683934 | 11695729 | 11744455 | 100,5                 |
| Оборот предприятий, млн. руб.            | 23463701 | 24781609 | 26392219 | 112,5                 |
| Инвестиции в основной капитал, млн. руб. | 521545   | 574934   | 664432   | 127,4                 |

Одна из наиболее актуальных проблем для субъектов малого и среднего предпринимательства заключается в том, что они не обладают достаточными финансовыми ресурсами для осуществления своей хозяйственной дея-

тельности. Решением данной проблемы может стать возможность получения кредита, как можно, с более низкой процентной ставкой и, как можно, на более длительный срок [4].

Одним из основных вопросов, стоящих перед государством, является вопрос о стимулировании развития малого и среднего бизнеса в России. Это является ключевым аспектом развития нашей страны, так как малое предпринимательство является тем самым неиспользуемым потенциальным резервом повышения эффективности экономики.

По данным Министерства экономического развития и торговли РФ, предприятия малого и среднего бизнеса нуждаются в кредитовании в размере более 30 млрд. руб., причем удается получить кредит лишь около 15% организаций [6]. Стоит отметить, что среди организаций, получающих кредит, лишь 7% выдается малому и среднему предпринимательству. Доступ предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ) к кредитным средствам в текущем году усложнился, а для ряда компаний он практически закрыт. В течение текущего года отмечается ужесточение требований банков к заемщикам. Если ранее оформление кредита занимало месяц, то в текущем году — 2,5–3 месяца.

Таблица 2 - Динамика объемов кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу в 2012–2014 гг.

| Дата      | Объем выданных кредитов малому и среднему бизнесу, млрд. руб. |         |         | 2014 г. в % к 2012 г. |
|-----------|---|---------|---------|-----------------------|
|           | 2012 г.   | 2013 г. | 2014 г. |                       |
| 1 января  | 6 055   | 6 943   | 8 064   | 133,2                 |
| 1 апреля  | 1 435   | 1 663   | 1 839   | 128,2                 |
| 1 июля    | 3 180   | 3 604   | 3 834   | 120,6                 |
| 1 октября | 4 911   | 5 729   | 5 690   | 115,9                 |

Анализируя данную таблицу, можно сделать вывод, что объемы выданных кредитов малому и среднему бизнесу растут с каждым годом. Так, по состоянию на 1 октября 2014 г. было выдано 5690 млрд. руб. Это на 15,9%

больше, чем в 2012 г. Но при этом стоит отметить, что данный объем снизился по сравнению с 2013 г. на 0,7%. Это говорит о том, что темпы кредитования замедляются.

Более наглядно динамика объемов кредитов, предоставляемых малому и среднему бизнесу, представлена на рисунке 1.

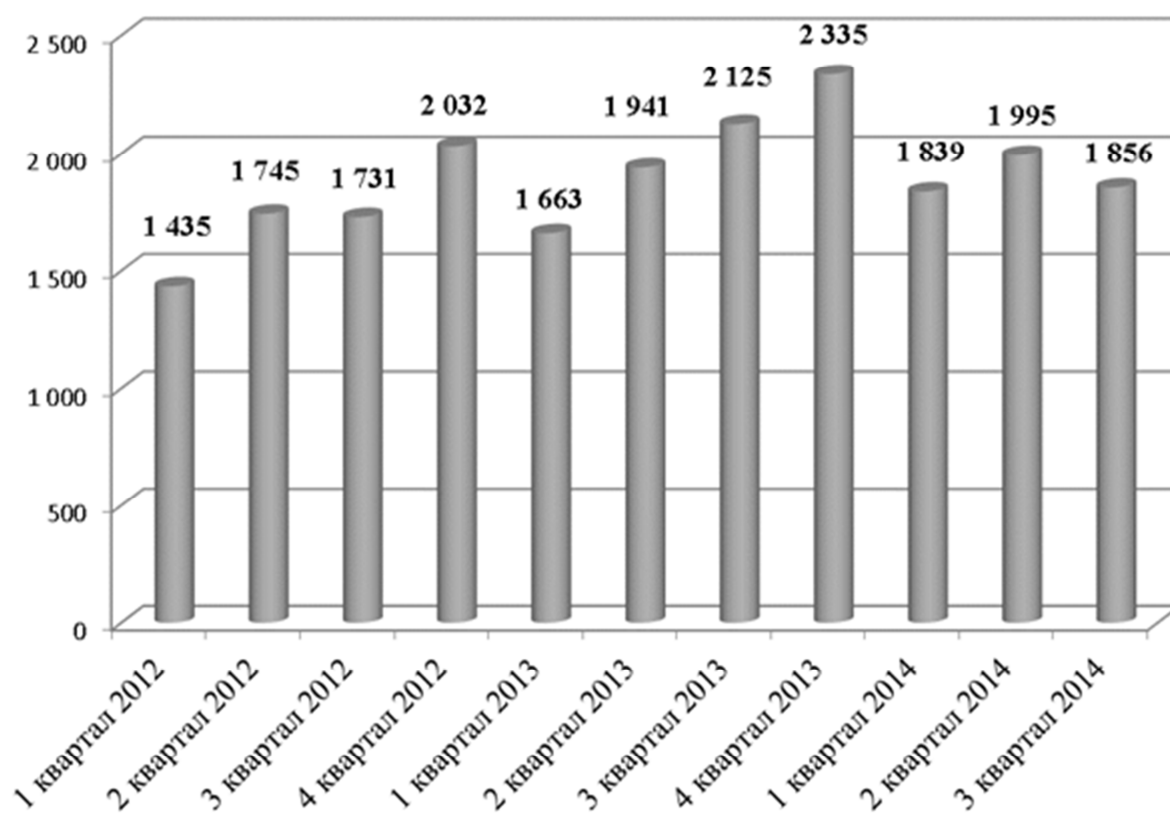


Рисунок 1- Поквартальная динамика объемов кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу

Кредитный портфель по кредитам МСБ в этом году по сравнению с 2013 годом незначительно увеличился, но в течение года темпы прироста идут вниз (таблица 3). За период с 1 января по 1 октября 2014 года наблюдается снижение. Причиной этому послужило снижение спроса на кредитные ресурсы со стороны малого и среднего бизнеса вследствие роста стоимости кредитов: сказались повышение ключевой ставки Банка России и ухудшение доступа банков к западным рынкам капитала.

Таблица 3 - Динамика размера кредитного портфеля МСБ в 2012–2014 гг.

| Дата      | Размер кредитного портфеля,<br>млрд. руб. |          |          | Темп прироста в<br>2013 г. относи-<br>тельно 2012 г. | Темп прироста в<br>2013 г. относи-<br>тельно 2012 г. |
|-----------|---|----------|----------|--|--|
|           | 2012 год                                  | 2013 год | 2014 год |  |  |
| 1 января  | 3 843                                     | 4 494    | 5 161    | + 16,9   | + 14,8   |
| 1 апреля  | 4 009                                     | 4 647    | 5 314    | + 15,9   | + 14,3   |
| 1 июля    | 4 226                                     | 4 873    | 5 357    | + 15,3   | + 9,9  |
| 1 октября | 4 345                                     | 5 079    | 5 116    | + 16,9   | + 0,7  |

На сегодняшний день банки стремятся минимизировать свои риски от кредитования малого бизнеса, что объясняется негативными тенденциями на рынке кредитования. Именно поэтому наиболее крупные банки сдерживают активность на рынке, ведь они наиболее подвержены увеличению просроченной задолженности. Огромное влияние на кредитование малого бизнеса оказал тот фактор, что банки стремятся поддержать клиентов среди крупного бизнеса, так как многие из них потеряли возможность кредитования своей деятельности зарубежными банковскими организациями. Это произошло, в основном за счет введения экономических санкций со стороны европейских государств. В результате доля топ-10 банков по активам в совокупном объеме предоставленных кредитов снизилась в I полугодии на 3 п.п. до 50% (таблица 4).

Таблица 4 - ТОП-10 банков по объемам выданных кредитов МСБ по итогам 2014 года

| Место | Банк                           | Объем кредитов, выданных<br>МСБ, млн. руб. |           | Темп прироста,<br>1П2014/1П2013<br>, % |
|-------|--------------------------------|--|-----------|--|
|       |                                | За 1П2014                                  | За 1П2013 |  |
| 1     | Сбербанк России                | 392 696                                    | 319 062   | 23.1                                   |
| 2     | ВТБ-24                         | 213 060                                    | 177 444   | 20.1                                   |
| 3     | Банк «Возрождение»             | 119 765                                    | 122 285   | -2.1                                   |
| 4     | КБ «ЛЮКО-Банк»                 | 73 906                                     | 79 299    | -6.8                                   |
| 5     | Банк Москвы                    | 50 862                                     | 50 119    | 1.5                                    |
| 6     | Банк «Санкт-Петербург          | 50 005                                     | 32 764    | 52.6                                   |
| 7     | КБ «Транснациональный<br>банк» | 29 540                                     | 21 054    | 40.3                                   |
| 8     | ТРАНСКАПИТАЛБАНК               | 25 951                                     | 27 136    | -4.4                                   |
| 9     | МИнБ                           | 24 886                                     | 33 458    | -25.6                                  |

|    |               |        |        |      |
|----|---------------|--------|--------|------|
| 10 | Запсибкомбанк | 23 764 | 24 754 | -4.0 |
|----|---------------|--------|--------|------|

По объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу в 1 полугодии 2014 года лидирует ОАО «Сбербанк России». Второе место, не менее стабильно, занимает банк «ВТБ-24». По процентному соотношению, объем выданных кредитов МСБ у банка «Возрождение» снизился — на 2,1% до 119 765 млрд. руб., что соответствует третьему месту.

Для того чтобы получить оценку кредитования малого бизнеса на рынке предприятия рассмотрим матрицу SWOT-анализа, приведенную в таблице 5.

Таблица 5 - SWOT-анализ кредитования малого бизнеса

| Сильные стороны (S)  | Слабые стороны (W)   |
|--|--|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Кредитование малого бизнеса позволяет повысить их численность, что способствует развитию здоровой конкуренции;</li> <li>2. Кредитование имеет высокий уровень мобильности, что позволит предприятию решить свои финансовые проблемы в очень сжатые сроки;</li> <li>3. Погашение кредита может быть достаточно долгосрочным, что позволит предприятию распределить долговую нагрузку на достаточно долгое время</li> <li>4. Позволяет гораздо быстрее развить свой бизнес, так как кредит может быть предоставлен уже через полгода после организации предприятия;</li> <li>5. За счет получения кредита предприятие сможет использовать инновации в своей деятельности.</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Проблемы в получении кредитов у банков;</li> <li>2. Довольно высокая ставка кредитования;</li> <li>3. График платежей по выданным ставкам имеет очень жесткие рамки, что может предоставить значительное количество проблем тем предприятиям, которые имеют ориентацию на сезонную прибыль;</li> <li>4. Абсолютно все виды кредитования подразумевают под собой наличие залогового имущества.</li> <li>5. Для того, чтобы получить кредит, малому бизнесу необходимо открыть свой расчетный счет в банке.</li> </ol> |
| Возможности (O)  | Угрозы (T)   |
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Позволит увеличить налоговые выплаты в бюджет, так как большинство фирм смогут остаться на рынке, благодаря кредитной поддержке;</li> <li>2. Принятие мер и механизмов в законодательной базе по обеспечению льготных условий для кредитования;</li> <li>3. Использование достижений НТП и внедрение инноваций.</li> </ol>   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. В случае каких-либо непредвиденных обстоятельств, предприятие может потерять имущество, оставленное в залог;</li> <li>2. Неразвитая законодательная база;</li> <li>3. Проблемы финансово-кредитной системы;</li> <li>4. Быстрота полного разорения и банкротства.</li> </ol>   |

Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса всегда были препятствием на пути к его успешному развитию. А успешное развитие бизнеса всегда сдерживалось недостатком средств. Эти проблемы взаимосвязаны. Причём связь эта выражается закономерностью: чем меньше денег есть у предпринимателя, тем меньший кредит он может взять. То есть для малого и среднего предпринимательства доступней всего микрокредитование.

До сих пор довольно актуален вопрос: каковы причины страха банков для кредитования малых предприятий? Основной проблемой, возникающей при этом вопросе, является существование крупных кредитных рисков. Указанное обстоятельство также подтверждается данными обследования Ассоциации региональных банков России. Также среди других причин можно выделить такие, как высокие риски кредитования (58,3%), которые занимают первое место среди причин, тормозящих увеличение объемов кредитования малого предпринимательства. Далее идет отсутствие надежного заемщика (45,8%), недостаточная ресурсная база (22,2%), высокие операционные издержки (12,5%), отсутствие спроса на условиях банка (12,5%) (рисунок 2).

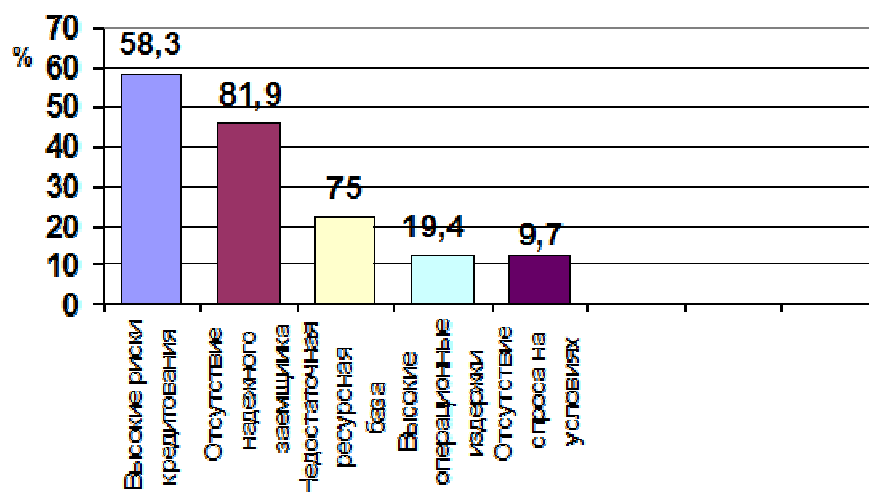


Рисунок 2 – Ранжирование причин, по которым банк отказывается предоставлять кредит малому бизнесу

Банки, уделяющие внимание малому бизнесу, стараются выбрать себе уже проверенные на практике предприятия, которые имеют хорошую кредитную историю. Хотя и здесь остается большой риск получить убыток, так как не всегда можно отследить реальное текущее финансовое состояние предприятия. Это происходит главным образом из-за того, что достаточно высокая доля бизнеса многих предприятий (около 30-50 %) остается в теневом секторе. Именно это часть никак не может контролироваться банком, вследствие чего и возникают проблемы.

Довольно часто происходит такая ситуация, когда неизвестная, но платежеспособная организация не может получить кредит. Это происходит, в основном из-за того, что банки не хотят брать на себя ответственность за кредитование посторонней организации. Таким образом, предприятие не может найти пути для легализации своего бизнеса. Иногда, возникает обратная ситуация: предприниматели с осторожностью воспринимают банкиров, так как для их совместного сотрудничества приходится легализовать свою деятельность.

Еще одной актуальной проблемой при кредитовании малого бизнеса является отсутствие высоколиквидных залогов в виде коммерческой недвижимости у малых предприятий. Банки вынуждены создавать резервы по кредитам, выдаваемым мелким клиентам, особенно в тех случаях, когда обеспечения по ним недостаточно, в размере 100% суммы выданного кредита. В данной ситуации кредит, который предоставляет банк, значительно растет и становится непомерным для многих предпринимателей.

Во многих случаях предприниматели обращаются в банк за кредитом в связи с неустойчивым финансовым положением предприятия. Причем при стабильной ситуации организация ограничивается собственными средствами, что не позволяет повысить экономическую эффективность предприятия.



Так, основными условиями получения кредита для малого бизнеса являются:

- 1) наличие ликвидного имущества для залога;
- 2) достаточно длительное время существования фирмы;
- 3) доходность компании;
- 4) обоснование расходования средств;
- 5) кредитная история, репутация фирмы.

Условия выдачи бизнес кредитов зависят от финансового состояния заемщика, наличия залога и обеспечения, а также от суммы и срока. Эти факторы в первую очередь влияют на процентные ставки. Получить кредит для бизнеса не составит особых проблем при обеспечении его залогом или предоставлении поручительств собственников, или региональных фондов поддержки МСБ.

Для того чтобы решить все проблемы кредитования, необходимо сочетание комплексного и системного подходов. При этом помощь должна исходить как со стороны государства, так и со стороны малого бизнеса. При этом основной задачей банка должно быть повышение привлекательности банковского продукта для предприятий и снижение возможных рисков при получении кредита. Ведь здесь можно наблюдать взаимную заинтересованность: банку выгодно давать кредит для развития своего бизнеса, а предприятиям выгодно получать данный кредит для повышения эффективности своей деятельности.

Для улучшения условий кредитования малого предпринимательства необходимо проводить изменения на законодательном уровне, что предусматривает:

- 1) необходимо снизить налоговую нагрузку на банки, деятельность которых напрямую связана с кредитованием малого бизнеса;
- 2) установить фиксированную цену, которая должна уплачиваться за регистрацию договоров залога;

3) поддерживать создание и развитие таких организаций, как кредитное бюро.

В данной ситуации в 2015 г. Сбербанк уже изменил условия по кредитам для малого бизнеса. Изменения коснулись программ «Экспресс-Ипотека» и «Доверие».

«Экспресс-ипотека» на приобретение жилой и коммерческой недвижимости теперь предоставляется под 17,5% годовых (ранее — под 18,5% годовых) на срок до десяти лет. Максимальная сумма финансирования — 7 млн. рублей (прежде — 10 млн.). Размер первоначального взноса при покупке жилой недвижимости составляет от 25% стоимости, а при приобретении коммерческой недвижимости — не менее 30%.

По кредиту на развитие бизнеса «Доверие» максимальный срок финансирования — три года. Сумма кредитования — до 3 млн. рублей (до 1 млн. рублей при оформлении на собственника бизнеса). Ставки по продукту теперь составляют 19,5—26,5% годовых (до этого — 22—24,5% годовых) в зависимости от срока кредита и предоставления гарантии.

Для того чтобы реализовать данные программы по развитию кредитования малого бизнеса, необходимо не только сформулировать и законодательно закрепить правовые механизмы оказания финансово-кредитной, консультационно-информационной, имущественной, технической поддержки, поддержки внешнеэкономической деятельности, но и способствовать реализации мер, которые направлены на развитие трудовых ресурсов малого бизнеса, в том числе по развитию системы подготовки и повышения квалификации кадров субъектов малого предпринимательства, начинающих предпринимателей и государственных служащих, отвечающих за развитие и регулирование деятельности малого предпринимательства [4].

Финансовая поддержка субъектов малого бизнеса должна быть реализована, исходя из средств государственных и местных бюджетов, причем государство должно гарантировать предприятие в доступности креди-

та. Необходимо реализовывать государственные целевые программы по кредитованию малого бизнеса, его поддержки и предоставлении различных субсидий.

Финансовая поддержка малого бизнеса, исходящая из бюджета государства, может быть направлена на предоставление следующих форм:

- а) субвенции и субсидии, которые предоставляются как физическим, так и юридическим лицам;
- б) бюджетные кредиты, займы и ссуды;
- в) государственные и муниципальные гарантии;
- г) иные формы, предусмотренные законодательством РФ.

Данная бюджетная финансовая поддержка малого бизнеса должна регламентироваться федеральным законом «О бюджете Российской Федерации», также поддержка должна происходить на региональном и местном уровнях. Органам, которые занимаются программой финансового обеспечения и поддержки малого и среднего бизнеса, необходимо заниматься вопросами по выделению бюджетных финансовых средств субъектам и организациям инфраструктуры поддержки малого предпринимательства в рамках государственных и муниципальных целевых программ [4].

Необходимо отметить, что малый и средний бизнес играет важную роль в благоприятном экономическом развитии разных стран мира. Он не только позволяет ввести на рынок новую конкурентоспособную продукцию для наиболее полного удовлетворения потребностей населения, но и позволяет снизить безработицу. Исходя из этого, проблема кредитования малого и среднего предпринимательства должна быть одним из основных направлений деятельности государства. Необходимо опираться на мировой опыт в решении этого вопроса, так как кредитование и финансирование МСБ в настоящее время должно соответствовать требованиям времени, гибко реагируя на вызовы современности.

### Литература:

1. Акопян П. А., Маляров А. С., Как кредитовать малый и средний бизнес: российско-итальянский проект // Банковское кредитование. — 2013. — №5. — С. 23-25.
2. Лаврушин О. И. Банк и банковские операции: учебник /под ред. О. И. Лаврушина. — М.: КНОРУС, 2012. — 272 с.
3. Гиблова Н. М. Как помочь малому и среднему бизнесу? // Банковское кредитование — 2014. — № 3. — С. 15-18.
4. Кртян А. С. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса // Молодой ученый. — 2014. — № 6.— С. 7-10.
5. Информационный портал [<http://www.cbr.ru/DKP/>] Режим доступа в Интернет [[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)].
6. Информационный портал [<http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/smallBusiness/>] Режим доступа в Интернет [<http://economy.gov.ru/minec/main>]

### The list of reference:

1. P.A Akopyan, A. S. Malyarov. How to Finance Small and Medium-sized Business: Russian and Italian Project // Bank Lending. - 2013. — № 5. - P. 23-25.
2. O.I. Lavrushin. Bank and Banking operations: Textbook / Ed. O. I. Lavrushin. - Moscow.: KNORUS, 2012. - P .272.
3. N. M. Giblova. How to Help to Small and Medium business? // Bank Crediting - 2014. - № 3. - P. 15-18.
4. A. S. Krtyan. Problems of Crediting to Small and Medium-sized Business // Young Scientist. -2014. - № 6 - P. 7-10.
5. Data Portal [<http://www.cbr.ru/DKP/>] Access Mode to the Internet [[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)].
6. .Data Portal [<http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/smallBusiness/>] Access Mode to the Internet [<http://economy.gov.ru/minec/main>]