

УДК 336.77.067

***ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ
МАЛОГО БИЗНЕСА РОССИЙСКИМИ БАНКАМИ***

Сурина И.В.

канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова

Краснодар, Россия

Долгалева И. Е.

магистрант кафедры финансов и кредита

КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова

Краснодар, Россия

Аннотация

Главным фактором создания конкурентоспособной экономики и государства является развитие малого бизнеса. В этом секторе сосредоточено более половины экономически активного населения, именно там производится основная часть валового внутреннего продукта.

В сфере малого производства осуществляется большая часть всех инноваций. Эти нововведения создают дополнительные рабочие места и формируют «средний класс». В России нынешние возможности малого бизнеса пока ещё используются не на полную мощность.

Ключевые слова: кредит, малый бизнес, процентная ставка, обеспечение, кредитная организация, государство

***PROBLEMS AND PROSPECTS OF LENDING TO SMALL BUSINESSES BY
RUSSIAN BANKS***

Surina I. V.

Ph. D., associate Professor of the Department of Finance and credit

KF Russian University of Economics named after G. V. Plekhanov

Krasnodar, Russia

Dolgaleva I. E.

undergraduate student of the Department of Finance and credit

KF Russian University of Economics named after G. V. Plekhanov

Krasnodar, Russia

Abstract

The main factor of creation of competitive economy and is the state's small business development. In this sector there are more than half of the economically active population, there is the main part of the gross domestic product.

In the field of small production is a large part of all innovation. These innovations create more jobs and form a "middle class". In Russia, the current capabilities of small businesses are still not at full capacity.

Keywords: credit, small business, interest rate, collateral, credit organization, state

В настоящее время российские банки проходят длительный этап преодоления последствий финансового кризиса. Замедление темпов роста отечественной экономики вызвало сокращение объемов деятельности многих организаций. Результатом отмеченной негативной тенденции является обострение конкуренции в банковской сфере. В борьбе за платежеспособных клиентов, банки активно осваивают новые (или недостаточно используемые до настоящего времени) сегменты кредитного рынка.

Кредитование малого бизнеса, еще совсем недавно считавшееся высокорисковым, становится привлекательным для российских кредитных организаций. На этот рынок выходят практически все банки, предлагающие различные программы. Большинство аналитиков отмечают, что в последние годы произошло снижение процентных ставок по кредитам МБ и были существенно упрощены требования к таким клиентам. На рынке кредитования юридических лиц прослеживается тенденция привлечения субъектов малого бизнеса посредством выпуска новых специализированных программ и оптимизации существующей линейки кредитных продуктов.

По нашему мнению, активные действия по кредитованию МБ вызваны тем, что он является главным фактором создания конкурентоспособной экономики. В этом секторе сосредоточено более половины экономически активного населения, именно там производится основная часть валового внутреннего продукта.

Под субъектами малого предпринимательства понимаются также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. По данным Росстата (таблица 1) количество субъектов малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей сокращается. Так, в конце 2016г. количество малых предприятий составило 2770,5 тыс. ед., что на 1006,3 тыс. ед. меньше, чем в 2012г., то есть темп сокращения составил 26%. По видам деятельности динамика изменения количества МБ разная [1].

Таблица 1 – Количество МБ в РФ по видам экономической деятельности

Наименование показателя	2012г.	2013г.	2014г.	2016г.
Всего	3776,8	3905,4	2103,8	2770,5
в том числе по видам экономической деятельности:				
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	115,8	116,8	57,1	61,3
рыболовство, рыбоводство	7,2	7,2	3,8	4,7
добыча полезных ископаемых	13,3	13,7	7,7	10,3
обрабатывающие производства	351,2	361,2	199,9	245,8
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	22,2	22,4	13,1	15,6
строительство	431,9	454,8	250,4	335,9
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1505,9	1546,6	815,7	1032,1
гостиницы и рестораны	101,8	108,2	63,4	79,4
транспорт и связь	245,9	182,9	142,9	215,3
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	768,7	790,6	428,4	600,7
образование	12,0	12,5	6,7	9,9
здравоохранение и предоставление социальных услуг	50,6	54,2	30,5	42,6
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	92,8	97,1	53,3	75,0

Наибольший темп снижения (50%) показывают субъекты МБ, работающие с сельском хозяйстве. В 2016г. количество субъектов малого бизнеса, занятых в этом секторе экономики составило 61,3 тыс. ед., что на 54,5 тыс. ед. меньше, чем в 2012г. Основной вклад в сокращение общей численности МСБ в анализируемом периоде времени внес самый массовый вид деятельности, оптовая и розничная торговля. В течение 2012-2016гг. в данной сфере экономики наблюдается сокращение МБ на 40%, то есть на 473,8 тыс. ед.

Численность второй по массовости сферы деятельности МБ операций с недвижимостью, так же показывает значительный темп сокращения. На конец 2016г., количество субъектов МСБ, занятых в данных операциях составило 600,7 тыс. ед. Это на 168 тыс. ед. меньше, чем в 2012г.

Несмотря на существенное сокращение субъектов малого бизнеса и микропредприятий, количество ИП растет. По состоянию на 01.01.2017г. в РФ было зарегистрировано 5682,1 тыс. чел. занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью. В рассматриваемый период (2012-2016гг) их количество незначительно увеличилось (на 35,3 тыс. чел). Численность занятых в сфере индивидуальной предпринимательской деятельности (а это наемные работники, партнеры, члены семей) составила в 2016г. 2469,3 тыс. чел.

Проведенный нами краткий обзор основных характеристик развития МБ на территории РФ позволят заключить, что несмотря на имеющиеся негативные тенденции в динамике, они остаются достаточно большим сегментом кредитных вложений российских банков. Следовательно, в условиях растущей конкуренции на финансовом рынке банки будут ориентироваться на данную категорию клиентов, и модернизировать имеющиеся линейки кредитных продуктов.

Особенностью функционирования МБ является то, предприниматели используют кредиты в основном для пополнения оборотных средств, закупки товаров у крупных производителей, оптовиков. Это означает, что малого бизнеса имеется потребность в краткосрочных и среднесрочных кредитах.

Российские банки, ограниченные в своих ресурсах, не всегда имеют возможность удовлетворить спрос со стороны субъектов малого бизнеса на получение таких кредитов. В большей степени влияние банковского кризиса почувствовали на себе малые предприятия, работающие с небольшими региональными банками, которые испытывали наиболее значительные сложности с ликвидностью. Общий объем кредитов предоставляемых МСБ и ИП показан в таблице (табл.2)

Таблица 2 – Динамика остатков ссудной задолженности субъектов МСБ и ИП, трилн. руб. [2]

Год	Остаток задолженности	
	всего	в том числе ИП
2012	4,50	551,9
2013	5,16	645,3
2014	5,12	642,8
2015	4,83	470,3
2016	4,47	388,4

За последние годы динамика кредитования МСБ коммерческими банками претерпела существенные изменения. По данным Эксперт РА и Банка России объем кредитного портфеля МСБ имеет тенденцию к сокращению. Объем кредитов, предоставленных банками предприятиям МСБ, сократился на 6,4%. Пик сокращения кредитования МСБ пришелся на 1-е полугодие 2015г. На тот момент участники рынка кредитования еще не адаптировались к изменениям экономической ситуации, а также ждали снижения ставок по кредитам. В III квартале портфель МСБ показал рост, который носил формальный характер и был связан с реклассификацией заемщиков в связи с изменением критериев отнесения юрлиц к субъектам МСБ.

Развитие малого бизнеса происходит в основном в посреднической сфере и отраслях, не требующих значительных капитальных вложений. Следовательно, предоставленные кредитные ресурсы МСБ будут приносить достаточно быструю отдачу. Именно с этим можно связать работу крупнейших российских банков с субъектами МСБ (табл. 3).

Таблица 3 – Рэнкинг банков по величине ссудного портфеля малому бизнесу по итогам 2016г. [6]

место на 01.01.2014г.	место на 01.01.2015г.	место на 01.01.2016г.	место на 01.01.2017г.	Наименование банка	Кредитный портфель МСБ, млн. руб.			
					01.01. 2014г.	01.01. 2015г.	01.01. 2016г.	01.01. 2017г.
1	1	1	1	ПАО Сбербанк	912474	1237079	993818	961604
2	2	2	3	ВТБ 24 (ПАО)	384798	177338	144334	176316
7	4	3	4	ПАО «МИНБАНК»	85023	87459	89613	75955
3	6	4	-	Банк «Возрождение» ПАО	256556	64380	66971	-
-	3	8	10	ПАО «Промсвязьбанк»	-	101678	46639	41770
8	5	5	5	ПАО «Банк «Санкт- Петербург»	72472	66316	66253	63807

Согласно данным рейтингового агентства «Эксперт РА» в топ - 10 банков по объему выданных кредитов малому бизнесу в 2013-2016гг. вошли такие крупные банки как Сбербанк, ВТБ 24, Промсвязьбанк.

Данные банки предоставляют широкий перечень банковских кредитов, однако наибольшую долю выданных данными банками кредитов составляют кредиты, предоставленные предприятиям торговли и общественного питания, на долю предприятий строительства приходится около 10 % выданных кредитов, а промышленность занимает 8 %

Таким образом, ситуация на рынке банковского кредитования МБ остается нестабильной. Банки относятся к кредитованию данного сегмента с осторожностью. Активные действия государства, изменение экономических условий в целом, позволит преломить сложившуюся ситуацию. В этом случае позиция российских банков в отношении кредитования МСП изменится.

Библиографический список

1. Статистика малого и среднего бизнеса – краткие итоги сплошного обследования Росстата в 2016г. // Ресурсный центр малого

предпринимательства - [Электронный ресурс] - Режим доступа:
<http://www.rcsme.ru>.

2. Центральный банк Российской Федерации - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

3. Сурина И.В. Управление проблемной задолженностью в российских банках/И.В. Сурина/Научное обеспечение агропромышленного комплекса: сб. ст. по материалам 71-й научн.-практ. конф. преподавателей по итогам НИР за 2015г./отв. за вып. А.Г. Кощев. – Краснодар: КубГАУ, 2016. –С.705-706.

4. Сурина И.В., Уварова Ю.О. Особенности факторингового рынка Краснодарского края / И.В. Сурина, Ю.О. Уварова/Наука сегодня: постулаты прошлого и современные теории: материалы VI международной научно-практической конференции (8 декабря 2016 г)/ Отв. ред. Зарайский А.А. – Саратов: Издательство ЦПМ «Академия Бизнеса», 2016. – С.200-204.

5. Сурина И.В., Попова А.А., Дмитриева М.Н. Международный опыт кредитования АПК и возможности его использования в России/И.В. Сурина, А.А. Попова, М.Н. Дмитриева/ СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ: сборник статей Международной научно - практической конференции (13 февраля 2017 г., г. Челябинск). В 2 ч. Ч. 2 Уфа: АЭТЕРНА, 2017. – С.163-165.

6. Кредитование малого и среднего бизнеса в России по итогам 2016г. // Рейтинговое агентство «Эксперт». - [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http:// www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)