

УДК 33.336.71, 338.77

Ок. В. Савчина,
К.Ю. Эзенкина

Анализ кредитования малого и среднего бизнеса РФ в кризисных условиях

Проблема финансирования и развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса — одна из наиболее актуальных в современных условиях. В статье проведен анализ условий и состояния кредитования малого и среднего бизнеса, а также выявлены основные тенденции его развития в течение рассматриваемого кризисного периода.

Ключевые слова: анализ рынка; малый и средний бизнес; просроченная задолженность; процентная ставка; кризисный период.

На современном этапе развития экономики малый и средний бизнес является наиболее перспективной формой хозяйствования в различных отраслях экономики РФ. Он обеспечивает увеличение занятости населения, сокращение уровня безработицы и увеличение численности наемных работников, которые социально и экономически зависят от устойчивости предпринимательской деятельности предприятия.

Учитывая важность малого и среднего бизнеса как локомотива экономики, основы ее успешного развития, в настоящее время необходимы выгодные условия кредитования с целью получения источников финансирования. Субъекты малого и среднего бизнеса — это средний класс, обеспечивающий 50–70 % ВВП в экономически развитых странах, и часть общества, стабилизирующая экономику в кризисных условиях.

Отсутствие заинтересованности банков в развитии кредитных отношений с субъектами малого и среднего бизнеса не способствует созданию специализированных кредитных продуктов, оптимизации и снижению стоимости процесса кредитования и обслуживания субъектов малого и среднего бизнеса. Отсутствует достаточный объем накопленной информации по предприятиям малого и среднего бизнеса, а также специализированные скоринговые методики оценки кредитоспособности, рисков, стандартизации и автоматизации процедуры предоставления кредитов. Методы работы с предприятиями малого и среднего бизнеса, идентичные по организации отношений с крупными корпоративными заемщиками, с одной стороны, приводят к увеличению срока обработки документов и принятия решения о предоставлении кредита, с другой — к более высокой цене кредита.

В настоящее время институтом поддержки малого и среднего бизнеса в области кредитования выступает АО «Российский Банк поддержки малого

и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»). АО «МСП Банк» является дочерней организацией Внешэкономбанка, его целью является развитие малого и среднего бизнеса с помощью государственной поддержки и целевых ориентировок, устанавливаемых Внешэкономбанком¹. АО «МСП Банк» с 2004 года осуществляет государственную программу финансовой поддержки субъектов малого и среднего бизнеса, а с 2013 года реализует их гарантийную поддержку. Вторым институтом развития малого и среднего бизнеса выступает АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП)².

В настоящее время на рынке кредитования малого и среднего бизнеса существует достаточно узкий перечень предоставляемых кредитов. Для успешного развития бизнеса необходимо правильно выбрать вид и форму кредита, учитывая цель привлечения дополнительных денежных средств. Целями кредитования малого и среднего бизнеса выступают инвестиционная деятельность, производственная деятельность или коммерческая ипотека [1].

В течение последних десятилетий широкое распространение в РФ получили различные формы государственного гарантирования кредитов для малого и среднего бизнеса, выступающие эффективным инструментом поддержки данного сектора экономики. С 2004 г. АО «МСП Банк» активно реализует программу финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. При этом количество партнеров банка не является постоянным из-за резко меняющихся условий.

В начале 2012 г. количество банков-партнеров, в том числе региональных филиалов, составило 897. Данная тенденция сохранялась в течение нескольких месяцев, однако резкий скачок наблюдался в середине года. В результате к концу отчетного периода количество банков-партнеров достигло 1102, несмотря на политику многих кредитных организаций, направленную на оптимизацию расходов и закрытие части региональных филиалов. Это свидетельствует о заинтересованности банковского сектора в поддержке малого и среднего бизнеса.

Динамика количества банков-партнеров в 2013 г. была стабильной, их число варьировалось в диапазоне от 1070 до 1084. В 2014 г. наблюдалась тенденция к сокращению количества банков-партнеров, в результате чего к концу отчетного периода их количество достигло 809, что на 172 банка-партнера меньше по сравнению с 2013 г. (см. рис. 1).

¹ Государственный Совет Российской Федерации «Доклад о мерах по развитию малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». URL: <http://www.smeforum.ru/upload/iblock/f81/f810c5d73204a810a2889cfc43d6aae9.pdf> (дата обращения: 02.2016).

² АО Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства. Список аккредитованных банков. URL: http://www.acgrf.ru/bankam/list_banki/ (дата обращения: 02.2016). С. 64.

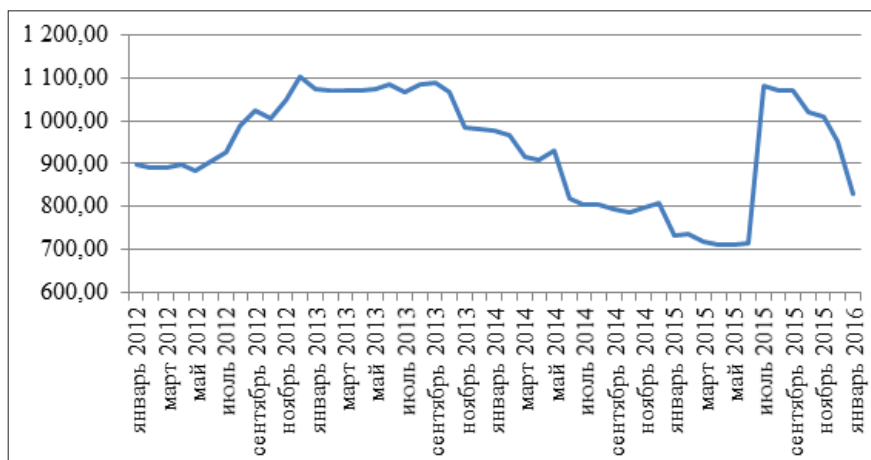


Рис. 1. Количество банков-партнеров (в том числе филиалов банков-партнеров) в 2012–2016 гг.

Источник: составлено авторами на основе данных АО «МСП Банк»

Несмотря на постоянную тенденцию к сокращению количества банков-партнеров, в июле 2015 г. произошло их значительное увеличение на 51 % (на 368 банков). Столь резкий рост, прежде всего, был обусловлен заключением соглашения о сотрудничестве между МСП Банком и банком «Санкт-Петербург» 18 июня 2015 года³. Однако к концу 2015 г. количество банков-партнеров сократилось до 829, причиной этому явилось предоставление невыгодных условий сотрудничества.

На сегодняшний день 40 банков являются партнерами и аккредитованными гарантийными организациями АО «МСП Банк». К крупнейшим из них относятся: ПАО «Сбербанк России», ПАО «ВТБ 24», ПАО «Банк ВТБ», ПАО «Россельхозбанк» и ПАО «Банк Москвы»⁴.

АО «МСП Банк» совместно с банками-партнерами формирует организации инфраструктуры⁵ (см. рис. 2). Анализируя количество организаций инфраструктуры, можно отметить, что наблюдается стабильная тенденция к увеличению их числа по сравнению с банками-партнерами. В начале 2012 г. 119 организаций инфраструктуры оказывали факторинговые и лизинговые услуги, выдавали кредиты и микрозаймы. К концу 2014 г. было зарегистрировано 153 организации

³ Министерство экономического развития Российской Федерации «Доклад о ходе реализации мер поддержки малого и среднего предпринимательства в 2010–2013 годах и основных направлениях развития малого и среднего предпринимательства на ближайшую и среднесрочную перспективу» URL: <http://economy.gov.ru/minrec/about/structure/depmb/dorklad20102013> (дата обращения: 02.2016).

⁴ АО Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства. Список аккредитованных банков. URL: http://www.acgrf.ru/bankam/list_banki/ (дата обращения: 02.2016).

⁵ Под организациями инфраструктуры понимаются факторинговые и лизинговые компании, региональные фонды, микрофинансовые организации, предоставляющие микрозаймы, кредиты, имущество в лизинг.

инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса. В связи с ухудшающимися экономическими условиями в стране в 2015 г. количество партнеров — организаций инфраструктуры сократилось на 26 (до 127 в декабре 2015 г.).

Анализируя эффективность работы и заинтересованность малого и среднего бизнеса в программах АО «МСП Банк», необходимо рассмотреть количество субъектов малого и среднего бизнеса, являющихся участниками программы (рис. 3).

Следует отметить нестабильность числа участников программы АО «МСП Банк». В 2012 г. наблюдалась скачкообразная тенденция изменения количества субъектов малого и среднего бизнеса, являющихся участниками программы. В 2013 г. наметилась четкая тенденция к сокращению, и к концу 2015 г. число участников программы достигло 15 673, что на 4986 субъектов меньше, чем в 2012 г.

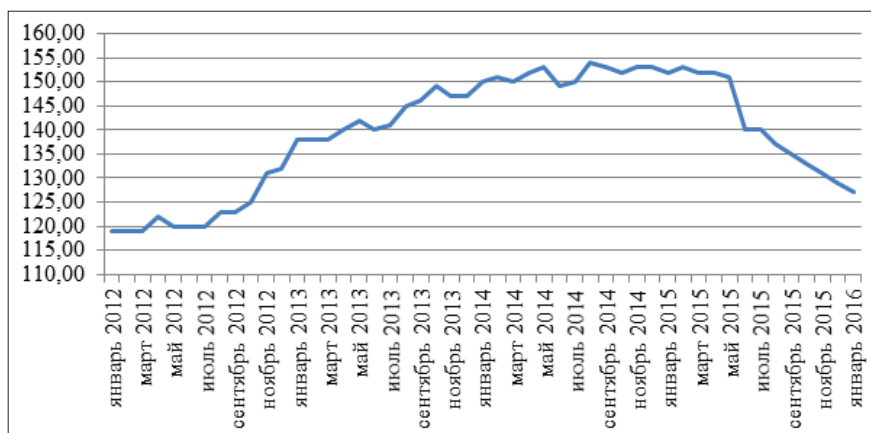


Рис. 2. Количество партнеров — организаций инфраструктуры в 2012–2016 гг.
Источник: составлено авторами на основе данных АО «МСП Банк»

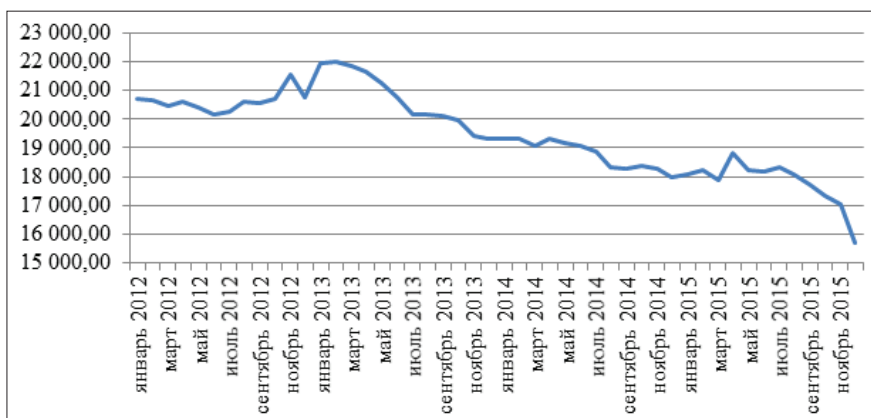


Рис. 3. Количество субъектов малого и среднего бизнеса, являющихся участниками программы в 2012–2015 гг.
Источник: составлено авторами на основе данных АО «МСП Банк»

Для повышения заинтересованности субъектов малого и среднего бизнеса АО «МСП Банк» предлагает различные кредитные продукты, в частности, 5 видов кредитных продуктов, 4 программы лизинга, 2 факторинговых продукта и 2 вида микрозаймов.

Объемы предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса в период с 2009 по 2014 гг. в целом имели стабильную тенденцию к увеличению, за исключением 2014 г. (см. рис. 4).

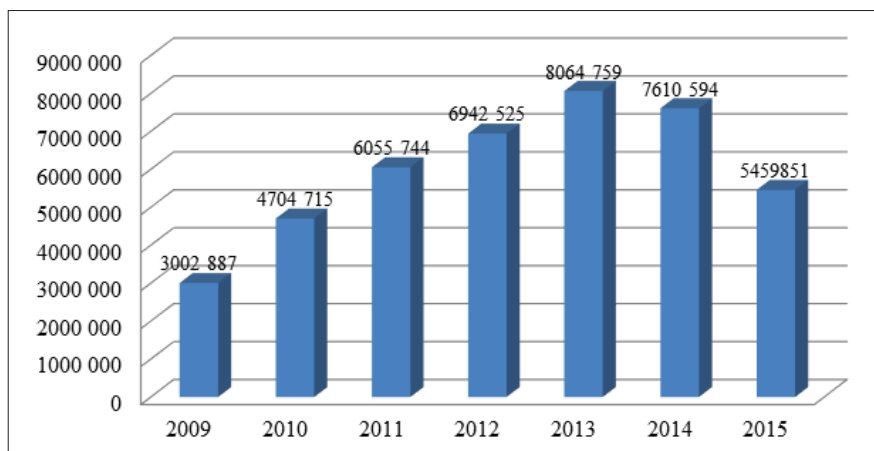


Рис. 4. Общие объемы предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса в 2009–2015 гг., млн руб.

Источник: составлено авторами на основе данных Центрального Банка РФ

В 2009 г. объем предоставленных кредитов составил 3 002 887 млн руб. В 2010 г. данный показатель увеличился на 57 %, составив 4 704 715 млн руб. Причиной стало снижение значения процентной ставки ниже рыночных показателей, с 8,5 % до 6,25 % годовых.

В 2011 г. объем предоставленных кредитов малому и среднему бизнесу вырос на 29 % (на 1 351 029 млн руб.), за 2012 г. — на 15 %, за 2013 г. — на 16 %. На протяжении всего рассматриваемого периода отмечается прирост объема выдаваемых кредитов, однако с каждым годом его темпы падают. В 2014 г. объемы выданных кредитов сократились на 6 % (на 454 165 млн руб.) в результате увеличения процентных ставок по кредитам, связанного с нестабильностью экономической ситуации. Тенденция к снижению объемов предоставленных кредитов наблюдалась и в 2015 г. в связи с напряженностью экономики и высоким риском неуплаты. Общие объемы предоставленных кредитов составили 5 459 851 млн руб., что на 2 150 743 млн руб. меньше по сравнению с 2014 г. Таким образом, сокращение произошло на 28,3 %⁶.

⁶ Банк России. Общие объемы предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства (всего по Российской Федерации). URL: http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?tblID=302-17-G30&pid=sors&sid=ITM_33769_G30 (дата обращения: 02.2016).

Значение средневзвешенной ставки по кредитам малому и среднему бизнесу стабильно увеличивалось в период с 2012 по 2015 гг. (см. рис. 5). В рассматриваемый период ставка по кредитам менялась в пределах от 12,31 % до 13,32 %, что свидетельствует о контроле и поддержании кредитной ставки. Резкое увеличение средневзвешенной процентной ставки произошло в начале 2015 г. в связи с высоким риском невозврата выданных ссуд.

На фоне увеличивающегося объема кредитования малого и среднего бизнеса и средневзвешенной процентной ставки наблюдался рост общей суммы задолженности, в том числе и доли просроченной задолженности (см. рис. 6). В конце 2009 г. суммарная задолженность составила 2 647 973 млн руб., в том числе 208 476 млн руб. — просроченная задолженность (8 % от общей суммы задолженности).

В течение 2009–2014 гг. доля просроченной задолженности составляла 8–9 %, что свидетельствует о стабильности и устойчивости сектора малого и среднего бизнеса. В 2010 г. наблюдалось увеличение доли просроченной задолженности на 22 % (на 579 597 млн руб.), в 2011 г. — на 19 %, в 2012 г. — на 17 %, в 2013 г. — на 15 %. В 2014 году совокупная задолженность сократилась на 1 % (на 43 816 млн руб.), при этом доля просроченной задолженности увеличилась на 11 % (на 41 811 млн руб.). В 2015 году общая сумма задолженности достигла 5 459 851 млн руб., сократившись на 289 542 млн руб. (6 %), а просроченная задолженность, наоборот, увеличилась на 236 323 млн руб., т. е. на 54 %⁷.

Выводы

Проведенное исследование показывает, что на рынке кредитования малого и среднего бизнеса наблюдается тенденция сокращения значений всех основных показателей, уменьшение заинтересованности к кредитным продуктам. АО «МСП Банк», созданный для поддержки малого и среднего бизнеса, ежегодно демонстрирует неэффективность своей деятельности, проявляющуюся в сокращении количества банков-партнеров, субъектов малого и среднего бизнеса, участвующих в программе, а также количества контрактов, заключаемых между банками-партнерами и субъектами малого и среднего бизнеса. Объемы предоставляемых кредитов также имеют тенденцию к сокращению (в 2014–2015 гг.), основной причиной этого является рост процентных ставок на кредитные продукты, которые в свою очередь повышаются в связи с кризисной ситуацией и риском невозврата.

⁷ Министерство экономического развития Российской Федерации «Доклад о ходе реализации мер поддержки малого и среднего предпринимательства в 2010–2013 годах и основных направлениях развития малого и среднего предпринимательства на ближайшую и среднесрочную перспективу» URL: <http://economy.gov.ru/minrec/about/structure/depmb/dorklad20102013> (дата обращения: 02.2016).

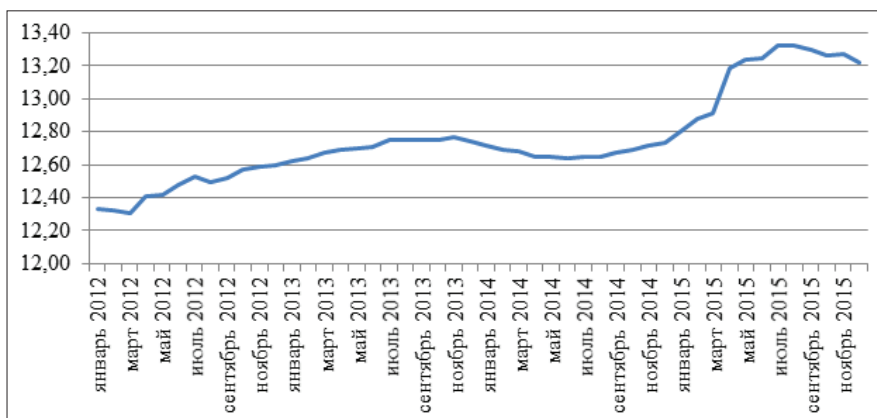


Рис. 5. Средневзвешенная ставка по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса в 2012–2015 гг.

Источник: составлено авторами на основе данных АО «МСП Банк»

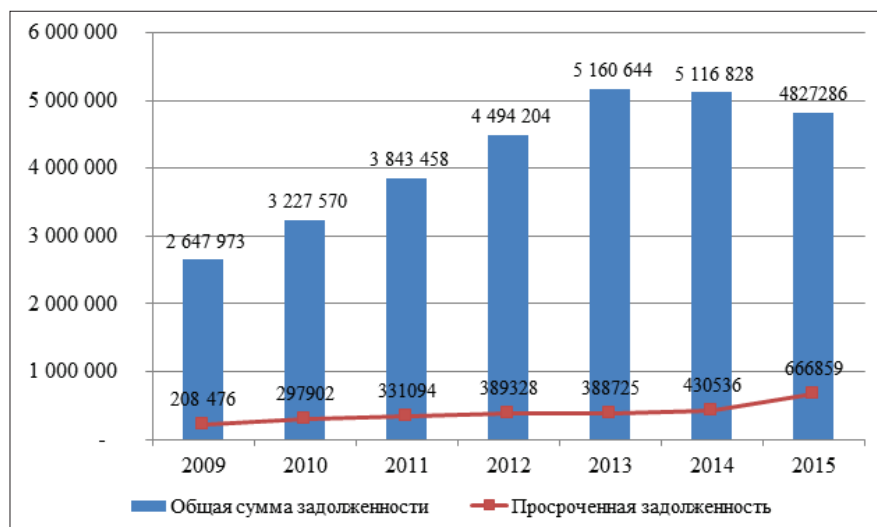


Рис. 6. Общая сумма задолженности по кредитам (в том числе просроченной) субъектов малого и среднего бизнеса в 2009–2015 гг., млн руб.

Источник: составлено авторами на основе данных Центрального Банка РФ

Литература

1. Кредитование малого бизнеса / Е.В. Пащенко. М.: Финансы и статистика, 2016. 192 с.

Literatura

1. Kreditovanie malogo biznesa / E.V. Pashhenko. M.: Finansy' i statistika, 2016. 192 s.

*Ok. V. Savchina,
K.U. Ezenkina*

Analysis of Crediting of Russia's Small and Medium Business in Crisis Conditions

The problem of financing and development of lending market of small and medium-sized business is one of the most topical in modern conditions. The article analyzes the conditions and state of crediting of small and medium businesses and the authors also identify the main tendencies of its development in period of crisis under consideration.

Keywords: market analysis; small and medium businesses; credit; bank; partner; infrastructure; contract; debt; past due accounts; interest rate; period of crisis.