- единовременная выплата дополнительной пенсии, что поддержало бы спрос на товары массового потребления (это потребовало бы 680–720 млрд руб.);
- погашение потребительских кредитов на относительно незначительные суммы (это можно было бы оформить через целевое кредитование банков Банком России с последующим списанием долгов);
- полную отмену налога на индивидуальных предпринимателей на 2020 год, временное (на один-два года) снижение ставок социальных платежей и т.д.
- после окончания острой фазы коронавирусной инфекции компенсировать 30–50% стоимости внутренних пассажирских перевозок на железнодорожном и авиационном транспорте.

Перечисленные направления помогут смягчить негативные последствия влияния предстоящего кризиса рецессии на рынок кредитных услуг.

1. <https://www.rbc.ru/finances/26/10/2019/5db3028d9a7947c71f1d49d5>
2. <https://www.banki.ru/products/credits/>
3. <https://www.finam.ru/analysis/marketnews/dinamika-kreditovaniya-fizlic-bankami-v-2019-2020-godax-prodolzhit-uxudshatsya-20190807-19450/>
4. <https://vawilon.ru/statistika-kreditov/>
5. https://raexpert.ru/researches/banks/potrebcred_1h2019

Рагимова Ф.Т.

Тенденция развития системы кредитования малого и среднего бизнеса

*Дагестанский Государственный Университет
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-05-2020-78

idsp: ljournal-05-2020-78

Аннотация

Статья посвящена изучению системы кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ), тенденций кредитования МСБ. В работе проведена обработка статистической информации, которая позволила дать количественные и качественные характеристики процесса кредитования МСБ. Проанализирована динамика объемов кредитного портфеля малого и среднего бизнеса, также изучена динамика объема выданных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса в рублях, иностранной валюте, драгоценных металлах. Сделан вывод о необходимости расширения кредитования и повышения доступности кредитов для МСП, увеличения доли МСБ.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, микро-бизнес, кредитование, кредитный портфель.

Abstract

The Article is devoted to the study of the system of lending to small and medium-sized businesses (SMEs), trends in lending to SMEs. In this paper, statistical information was processed, which allowed us to give quantitative and qualitative characteristics of the SME lending process. The dynamics of the loan portfolio of small and medium-sized businesses was analyzed, as well as the dynamics of the volume of loans issued to small and medium-sized businesses in rubles, foreign currency, and precious metals. The conclusion is made about the need to expand lending and increase the availability of loans for SMEs, increase the share of SMEs.

Keywords: small and medium-sized businesses, micro-business, lending, loan portfolio.

Малый и средний бизнес является важнейшим сегментом экономики, развитие которых обеспечивает стабильность страны.

Малый и микро-бизнес в регионах РФ развивается очень стремительно. И развитие его определено федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ.

В соответствии с этим законом государство служит поддержкой малому и среднему бизнесу (далее МСБ) в виде:

- финансирования СПД;
- сокращение обязательных налоговых выплат, установление дополнительных налоговых льгот
- начисления субсидий для возмещения конкретных затрат;
- установления квоты на государственную закупку у субъектов малого и среднего бизнеса;
- предоставления землеотвода по особой процедуре;
- аренды государственного имущества на льготных условиях;
- лояльной системы оформления всех видов отчетности и разрешительной документации;
- преимущественного права при госзакупках;
- организации добровольных объединений для содействия развитию малого и среднего бизнеса. [1]

Анализируя, статистические данные Банка России, можно заметить, что за последние годы наблюдается уменьшение кредитного портфеля малого и среднего бизнеса (рис. 1).

Рис.1. Динамика объема кредитного портфеля МСБ на период 01.01.2016 – 01.01.2019 гг. (трлн. руб.)[2]
Рисунок составлен автором на основе данных электронного ресурса

Как видно из рисунка 1, за изучаемый период, а именно с 2016 по 2019 гг., наблюдается тенденция сокращения объема кредитного портфеля. Наибольшая отрицательная динамика наблюдается за 2016-2017 год, когда объем кредитного портфеля МСБ снизился на 0,5 трлн. руб. и составил 4,4 трлн.руб. Наименьший объем кредитного портфеля приходится на 2019 г. и составляет 4,2 трлн.руб. Но однако, такая отрицательная динамика не сказывается на объеме выдаваемых кредитов.

Поскольку, второй год подряд в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса наблюдается рост объемов выдачи кредитов (см. табл. 1).

Таблица 1

Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах на период с 01.01.2017 по 01.01.2019 гг. (млн. руб.) [3]

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	абс. изменение (+/-)	
				2017/2018	2018/2019
Кредиты МСБ в рублях	5 161 992	5 984 496	6 626 440	822 499	641 950
Кредиты МСБ в иностранной валюте и драгоценных металлах	140 634	132 666	189 541	-7 970	56 979
Всего	5 302 625	6 117 152	6 816 081	814 527	698 929

Таблица составлена автором на основе статистических данных ЦБ РФ

Изучая данные таблицы 1, можно сделать вывод, что за рассматриваемый период (2017-2019) наблюдается рост объема выдаваемых кредитов МСБ в рублях. Если на 01.01.2019 данный показатель составляет 6 626 440 млн. руб., что на 1 464 449 млн.руб. больше данного показателя на 01.01.2017 год. и на 641 950 млн.руб. превысило сумму предыдущего года. Что касается кредитов субъектам МСБ, выдаваемых в иностранной валюте и драгоценных металлах, то наблюдалось сокращение их объема на 7 972 млн. руб. и их объем составил 132 662 млн.руб., но, однако по сравнению с 2018 г объем выдаваемых кредитов в ин. валюте и драг. металлах на 2019 г. возрастает и составляет 189 641 млн.руб. В целом, в структуре общего объема выдаваемых субъектам МСБ кредитов кредиты в иностранной валюте и драг. металлах на 01.01.2019 г. составляют почти 3 %, а кредиты в рублях соответственно 97%.

Более наглядно динамику кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса, рассмотрим на графике (см. рис. 2)

Рис.2. Динамика объема кредитов, выданных МСБ на период с 01.01.2015 по 01.01.2019 гг. (трлн. руб.) [2]

Рисунок составлен автором на основе данных электронного ресурса

Так, на 01.01.2019 г. объем выданных МСБ кредитов составил 6,8 трлн. рублей, что стало лучшим результатом с 2016-го и превысило итоги 2017-го на 11%.

Изучая статистические данные рисунка 2 можно отметить, что причиной роста объема кредитования в 2019г. послужило снижение ставок по кредитам малого и среднего бизнеса в предшествующем периоде. Так, средневзвешенные ставки по краткосрочным и долгосрочным кредитам МСБ снизились в 2018 г. на 1,9 и 1,8 п. п. соответственно и на 01.01.2019 составили 11,04 и 10,23%. Вследствие этого, количество желающих взять кредит в 2018 году увеличилось по сравнению с предшествующим периодом на 20%, а число фактически заключенных кредитных договоров с субъектами малого и среднего бизнеса увеличилось почти на 30%. К причинам роста объема кредитования МСБ также можно отнести то, что большое количество банков сейчас работает над упрощением методов оценки рисков и ускорением процедур кредитования небольших компаний, а также движется в сторону либерализации условий кредитования. Этому способствуют и некоторые регулятивные послабления, в частности изменения в положении от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в части увеличения размера предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса ссуд, которые при среднем финансовом положении заемщика могут включаться в портфель однородных ссуд (ПОС), с 5 до 10 млн. рублей и в части включения в ПОС кредитов до 1,5% от величины капитала для банков с базовой лицензией. Изучив данные анкетирования можно отметить, что каждый пятый банк смягчал или планирует смягчить политику кредитования малого и среднего бизнеса (в 2017 году об этом сообщил каждый седьмой банк). Однако больше половины респондентов поддерживают довольно стандартные условия кредитования и требования к заемщикам из этого сегмента, а почти 16% опрошенных банков наоборот, планируют в будущем ужесточить политику кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.[2]

Рис. 3. Динамика просроченной задолженности по кредитам МСБ в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах с 01.01.2015г. по 01.01.2019г. (млн.руб.)
(рисунок составлен автором на основании данных ЦБ РФ [3])

Как видно из рисунка 3, за изучаемый период наблюдается тенденция снижения просроченной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства, что является положительным моментом как для самих предприятий МСБ, так и для банков. После серьезного скачка в 2016г, когда объем просроченной задолженности по кредитам МСБ составлял 666 199 млн.руб., МСБ удалось реабилитироваться и снизить ее значение. На 01.01.2019г. значение просроченной задолженности по кредитам МСБ составляет 521 759 млн.руб, что значительно лучше чем показатели предшествующих периодов. Но, однако, субъектам малого и среднего бизнеса есть куда стремиться, а именно, к значению 2015г.

В настоящее время субъекты малого и среднего бизнеса сталкиваются с рядом проблем, одной из которых является неиспользование предпринимателями программы государственной поддержки вследствие недостаточной осведомленности. Со стороны государства отсутствует предоставление информации касательно критериев участия в программах. А ведь будь бизнесмены информированы о причитающейся им от государства помощи, многих проблем можно было бы избежать.

Кредитование МСБ для коммерческих банков предполагает несколько очевидных преимуществ:

- во-первых, это приносит банку высокий доход;
- во-вторых, кредитование МСБ для КБ является одним из способов диверсифицировать свой кредитный портфель.

В рамках кредитования малого и среднего бизнеса встает несколько проблем, важнейшими из которых являются:

- высокие ставки по кредитам;
- сложный долгий процесс оформления документов для получения кредита.

Следует отметить, что доходность банка ставится в зависимость от доходности кредитуемого бизнеса. Учитывая степени риска таких кредитов, банки предлагают кредитование в рамках лимита, который будет зависеть от множества факторов.

Одним из главных способов минимизации риска при кредитовании является получение полных и достоверных сведений о заемщике, на основании которых клиентам присваиваются различные степени риска. [4]

Таким образом, за последние несколько лет наблюдается положительная динамика суммы выданных субъектам малого и среднего бизнеса кредитов. Развитие МСБ подразумевает необходимость предоставления предпринимателям доступных кредитов. Источники финансирования необходимы малым предприятиям, как в период становления, так и в процессе развития. В рамках кредитования малого и среднего бизнеса встает несколько проблем, среди которых можно выделить следующие:

- высокие ставки по кредитам;
- необходимость предоставления залога;
- долгий процесс оформления документов

1. Лисовская А., Власенко Р. Д. Проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса // Молодой ученый. 2016. №10. С. 770
2. Рейтинговое агентство «Эксперт РА». URL: <https://raexpert.ru/>(дата обращения: 02.05.2019 г.)
3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/>(дата обращения: 03.11.2019 г.)
4. Борова З. Ф. Актуальные проблемы, перспективы развития и повышение доступности кредитования малого и среднего бизнеса в России на современном этапе // Молодой ученый. 2018. №50. С. 114