

DOI: 10.21603/2500-3372-2019-4-1-77-82

оригинальная статья

УДК 336.7

## Особенности банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в Российской Федерации: проблемы и пути решения

Ирина В. Калачева <sup>a, @, ID</sup>; Дмитрий С. Гавриленко <sup>a, b</sup><sup>a</sup> Кемеровский государственный университет, 650000, Россия, г. Кемерово, ул. Красная, 6<sup>b</sup> Центр ипотечного кредитования «Кузбасский» Банка ВТБ (ПАО), 650000, Россия, г. Кемерово, пр. Ленина, 76

@ irinakalacheva@mail.ru

<sup>ID</sup> <https://orcid.org/0000-0002-6530-473X>

Поступила в редакцию 14.11.2018. Принята к печати 17.01.2019

**Аннотация:** Малое предпринимательство является ключевым сегментом для экономики любой страны. Кроме того, его можно считать индикатором экономического климата в стране. Развитый сегмент малого и среднего предпринимательства помогает государству решить ряд экономических и социально значимых проблем. В статье приводится описание роли малого и среднего бизнеса в экономике страны, определяется его влияние на валовой внутренний продукт, изучается возможность субъектов малого и среднего бизнеса получить доступ к денежным ресурсам, в частности возможность банковского кредитования данной категории заемщиков. С этой целью был проведен анализ динамики кредитования малого и среднего бизнеса коммерческими банками, определен уровень просроченной задолженности в общей сумме выданных кредитов, описан уровень предлагаемых кредитных продуктов. На основании всего вышеизложенного были выявлены основные проблемы, препятствующие активизации банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, которые отмечаются как со стороны заемщиков, так и со стороны кредиторов. Приведены возможные пути решения проблем.

**Ключевые слова:** субъекты малого и среднего предпринимательства, кредит, банковская поддержка, просроченная задолженность, кредитные продукты для малого бизнеса

**Для цитирования:** Калачева И. В., Гавриленко Д. С. Особенности банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в Российской Федерации: проблемы и пути решения // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Политические, социологические и экономические науки. 2019. Т. 4. № 1. С. 77–82. DOI: 10.21603/2500-3372-2019-4-1-77-82

### Введение

Малое предпринимательство сегодня – важнейшая составляющая экономической системы любого государства, которая направлена на содействие решению проблем трудоустройства работоспособных граждан, созданию условий для культивирования здоровой конкуренции путем наполнения внутреннего рынка страны потребительскими товарами и услугами, стимулирования постоянного повышения экспортного потенциала РФ. При этом именно малое предпринимательство выступает в роли основного структурообразующего элемента, необходимого для развития экономики.

Обеспечение роста активной деятельности субъектов индивидуального предпринимательства и малого бизнеса в России невозможно без оказания ему всесторонней поддержки. Преобладание определенных негативных тенденций, затрудняющих планомерный рост в экономике, требует усовершенствования механизмов кредитования этих рыночных субъектов.

### Предоставление кредитных ресурсов субъектам малого и среднего бизнеса как важная часть развития экономики государства

Основой формирования наиболее благоприятного режима для развития предпринимательства и малого бизнеса в стране должен стать финансово-кредитный механизм, в котором будут сочетаться упрощенный процесс получения кредита, инициативное участие кредитных организаций на региональном уровне в реализации государственных программ по поддержке субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ), доработанные методики оценки кредитоспособности, апробированные и улучшенные методы и формы возмещения стоимости заемных ресурсов, расширение практики применения механизма гарантирования в кредитовании, а также новые кредитные программы и продукты субъектам малого бизнеса. Все это в совокупности будет направлено на поддержание развития малого бизнеса в РФ.

Современным условием для малого предпринимательства является отношение его к числу необходимых элементов рыночной экономики, т.к. этот сектор включен в современную модель рыночного хозяйства и способен

оказывать значимое влияние на уровень экономического роста, структуру и качество валового внутреннего продукта. Динамика изменения доли МСБ в ВВП за период 2009–2017 гг. представлена на рисунке<sup>1</sup>.

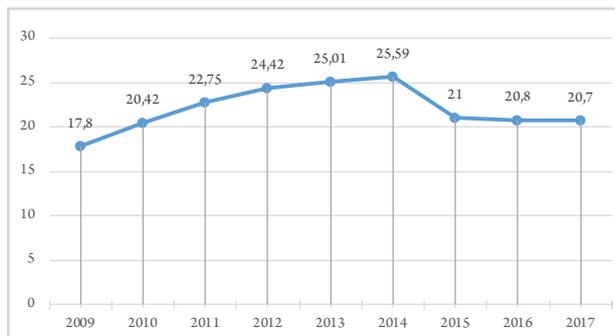


Рис. Динамика удельного веса малых и средних предприятий в ВВП РФ за период 2009–2017 гг., %

Fig. Dynamics of the share of small and medium-sized enterprises in the GDP of the Russian Federation for in 2009–2017, %

Рост доли малых и средних предприятий в ВВП за период 2009–2017 гг. составил 3 п. п. даже в условиях экономического кризиса и действий санкций стран Европейского союза и США. Однако и при положительной динамике РФ по-прежнему является аутсайдером по сравнению со многими развитыми странами по удельному весу МСБ в ВВП.

Развитие и активизация субъектов малого бизнеса в современных экономических реалиях России – важный фактор в системе решения спектра социально-экономических проблем. Прежде всего, это способствует привлечению в предпринимательский сектор значительной части активного нетрудоустроенного населения, позволяет переориентировать кредитную и налоговую политику и направить их на стимуляцию развития производственных мощностей, помогает обеспечить переход к инновационному типу экономического развития и т.д.

Предприятия МСБ преобладают в областях, связанных с потребительским рынком, а в производственной и научной сфере, формирующей вектор инновационного развития страны, доля малого и среднего предпринимательства (МСП) невелика.

Активизация данного сегмента экономики важна в силу следующих обстоятельств:

- субъекты малого бизнеса и предпринимательства удовлетворяют потребности населения в товарах и услугах, максимально полно заполняют ниши на рынке;
- отсутствует необходимость привлечения крупных инвестиционных вложений для создания малых фирм, при этом срок их создания максимально короткий;
- малый бизнес прост в управлении;
- малые предприятия имеют возможность быстро и менее затратно внедрить новые технологии в процесс

своего функционирования, а также автоматизировать производство и при этом получить оптимальное сочетание показателей ручного и автоматизированного труда;

- проблемы безработицы требуют путей решения;
- успешно функционирующий малый бизнес – одно из действующих и вполне успешных направлений антимонопольной политики и обеспечения конкурентной среды;
- малый бизнес более гибкий и быстро восприимчивый к конъюнктуре рынка [1].

Очень важна задача малого бизнеса при осуществлении развития важнейших направлений научно-технического прогресса в областях информатики, электроники и кибернетики. Такую роль достаточно сложно переоценить или не оценить по достоинству.

В современных условиях экономического развития деятельность субъектов МСБ не представляется возможной без доступа к кредитным ресурсам. Поэтому для большинства коммерческих банков выдача заемных средств МСП является приоритетным видом деятельности.

Проблема кредитования является наиболее острой из проблем, сопутствующих развитию российского малого предпринимательства, что подтверждается как данными официальной статистики, так и теми сведениями, которые предоставили субъекты предпринимательства. Опираясь на сведения Министерства экономического развития, объем кредитных ресурсов, необходимых для малых предприятий, равен сумме в 25–30 млрд долл., причем данная потребность удовлетворена менее чем на одну треть.

Объемы кредитных ресурсов в целом по стране, предоставленных субъектам МСП, отражены в таблице 1<sup>2</sup>.

Таблица 1. Общие объемы предоставленных кредитов субъектам МСП, млн руб.

Table 1. Total amount of loans provided to small and medium businesses, million rubles

Год	Объем предоставленных кредитов субъектам МСБ, всего	
	Млн руб.	Темп роста, %
2013	6766861	-
2014	7761530	114,6
2015	7194839	92,7
2016	5080951	70,6
2017	5161515	101,6

Как видно из таблицы 1, объем выданных кредитов МСБ в период до 2015 г. неуклонно возрастал, однако в 2015–2016 гг. наблюдается резкое сокращение на 2,1 млрд руб., что было вызвано экономическим кризисом и уходом с рынка многих субъектов МСБ. В последние годы вновь наблюдается тенденция к росту, что может свидетельствовать о нормализации экономической ситу-

<sup>1</sup> Федеральная служба государственной статистики. Режим доступа: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 10.01.2018).

<sup>2</sup> Рассчитано авторами по [3].

DOI: 10.21603/2500-3372-2019-4-1-77-82

ации и постепенном выходе страны на докризисный уровень развития экономики.

По данным Общероссийской общественной организации «ОПОРА России» у 30 % предпринимателей отсутствует доступ к заемному финансированию, а для 44 % их коллег привлечение кредитов весьма затруднительно. Эти трудности обусловлены особенностями деятельности субъектов малого бизнеса, например, отсутствие необходимого залога для выдачи кредитных ресурсов, нарушение финансовых параметров кредитования, в частности, срок профессиональной деятельности на рынке, обороты бизнеса, наличие положительной кредитной истории и т. д. Также отмечается высокая стоимость заемных ресурсов, большие первоначальные платежи по лизинговым операциям.

Кредитование субъектов малого предпринимательства выступает весьма привлекательным направлением для банковского сектора. Это легко объяснить высокой конкуренцией между кредитными организациями, которая только возрастает. Однако высокие риски и постоянно растущая стоимость обслуживания программ кредитования, разработанных для представителей МСБ, являются объективными причинами высоких ставок по кредитам и требований значительного ликвидного обеспечения. Одним из факторов риска при кредитовании является уровень просроченной задолженности по предоставленным кредитам. В таблице 2<sup>3</sup> определена доля просроченной задолженности в общей сумме выданных кредитов МСБ<sup>4</sup>.

**Таблица 2. Доля просроченной задолженности в структуре кредитов, выданных субъектам МСБ**  
**Table 2. The share of overdue debt in the structure of loans issued to small and medium businesses**

Год	Объем выданных кредитов субъектам МСБ, млн руб.	Сумма просроченной задолженности, млн руб.	Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитов
2013	6766861	365059	5,4
2014	7761530	356115	4,6
2015	7194839	378751	5,3
2016	5080951	632928	12,4
2017	5161515	619216	12

По данным таблицы 2 можно отметить, что доля просроченной задолженности в период с 2012 по 2014 г. была незначительной, и только в связи с кризисными явлениями в последние пару лет резко возросла, составив примерно 12 %. Это может свидетельствовать о том, что риски кредитования субъектов МСБ находятся в тех же пределах, что и риски при кредитовании прочих субъектов рынка.

Изучение специфики взаимодействия малого бизнеса с коммерческими банками и особенностей российской финансово-кредитной системы свидетельствует о том, что основным видом кредитования малого бизнеса является микрокредит. Микрокредит – это кредитный продукт со стандартизированной процедурой выдачи денежных средств в размере 3 млн руб. Условия предоставления подобного кредита в коммерческих банках различаются несущественно и являются стандартными. Основные требования, выдвигаемые к потенциальному заемщику, выглядят так: кредитуемый бизнес должен находиться в регионе присутствия банка и его подразделений, осуществление профессиональной деятельности в течение 1 года и более, отсутствие задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды. Кроме того, требуется поручительство от владельцев бизнеса, а также залог имущества с его последующим страхованием [2].

С начала 2015 г. наиболее востребованным является сегмент микрофинансовых услуг МСБ<sup>5</sup>. Данная тенденция вполне объяснима следующими причинами: микрофинансирование позволяет быстро получить денежные средства при минимальном наборе документов. Кроме того, рынок микрофинансирования – молодой и перспективный и в кризисные времена считается более устойчивым, чем рынок стандартных банковских кредитов. Его устойчивость обусловлена тенденцией роста отказов коммерческих банков в выдаче кредитов на фоне снижения рискованности кредитных портфелей. В этих условиях программы микрофинансирования оптимальны для бизнеса.

С целью планомерного развития малого бизнеса и предпринимательства государство совместно с институциональными инвесторами реализует программы финансовой поддержки через банки-партнеры [1]. Внедрение подобных программ позволит сделать доступными для небольших предприятий финансовые ресурсы на территории всей страны. Активно применяется механизм рефинансирования.

Имея свободный доступ к заемным ресурсам, представители индивидуального предпринимательства и малого бизнеса могут привлекать инвестиции и внедрять инновации в свою деятельность, однако сейчас эти процессы преднамеренно сдерживаются банковской системой. Центральный Банк РФ не применяет никаких мер стимуляции кредитования коммерческими банками субъектов малого бизнеса. Наоборот, мегарегулятор время от времени повышает требования к создаваемым резервам по вновь выдаваемым кредитам, увеличивает их стоимость, что в конечном итоге и приводит к ужесточению требований по программам кредитования малого бизнеса [3].

<sup>3</sup> То же.

<sup>4</sup> Центральный банк Российской Федерации. Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (дата обращения: 10.01.2018).

<sup>5</sup> На какую помощь государства могут рассчитывать предприниматели в 2016 году. Режим доступа: <http://www.business.ru/article/236-podderjka-malogo-biznesa-2015-2016> (дата обращения: 10.01.2018).

Анализ динамики развития МСБ свидетельствует о том, что темпы его развития отстают от мировых показателей:

- сегмент МСП в ВВП страны занимает 21 %, когда в странах Европейского союза этот показатель составляет от 51 до 71 %;
- доля занятых на предприятиях МСБ в общем числе занятых в экономике страны составляет около 25 %, в сравнении с западными странами этот показатель меньше на 26–46 %;
- уровень средней заработной платы на предприятиях МСБ ниже среднего уровня по стране более 25 %<sup>6</sup>.

Кредиторы и заемщики отмечают, что проблем при кредитовании субъектов МСБ много. Рассмотрим ключевые проблемы, затрудняющие развитие механизма кредитования малого предпринимательства с точки зрения как самих кредиторов [4], так и заемщиков [5] (табл. 3).

**Таблица 3. Проблемы банковского кредитования малого бизнеса в РФ**

**Table 3. Problems with bank lending to small businesses in the Russian Federation**

Проблемы кредитования малого предпринимательства	
с точки зрения кредиторов	с точки зрения заемщиков
<ul style="list-style-type: none"> <li>• непрозрачность сведений о заемщиках;</li> <li>• залог низкого качества или его полное отсутствие;</li> <li>• отсталость системы государственного субсидирования кредитов;</li> <li>• отсутствие у банков ресурсов для выдачи долгосрочных кредитов;</li> <li>• высокие и постоянно растущие риски;</li> <li>• нежелание банков работать с субъектами малого предпринимательства</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• невыгодные условия для малого предпринимательства, предлагаемые банками;</li> <li>• отсутствие налоговых стимулов у субъектов малого предпринимательства для увеличения объема ресурсов, направляемых на переоборудование производства и развитие инноваций;</li> <li>• большой объем документов, запрашиваемых банками и др.</li> </ul>

**Выводы**

Сегодня прослеживается положительная тенденция возрастания у кредитных организаций интереса к рассматриваемым категориям корпоративных клиентов: банки, кредитовавшие в основном небольшое число крупных заемщиков, осознали необходимость диверсификации кредитного портфеля (для того чтобы сократить концентрацию и обеспечить стабильную прибыль). Поэтому предоставление кредитов субъектам МСБ для банков –

весьма перспективный источник получения прибыли. Как правило, данные кредитные продукты имеют стабильный и высокий спрос [6].

Ситуация на сегодняшний день такова, что представители бизнеса опасаются прибегать к механизму кредитования с целью развития своего дела. Это объясняется нестабильной экономической ситуацией в стране, что, в свою очередь, обусловило новую основную задачу для коммерческих банков – повышение доверия предпринимателей к своим банковским продуктам [7].

В целях расширения объемов банковского кредитования малых и средних корпоративных клиентов необходима реализация следующих мероприятий:

- сокращение себестоимости кредитных манипуляций и сроков рассмотрения заявок, поступающих от малых и средних клиентов на получение кредита за счет технического усовершенствования кредитного процесса;
- разработка банком единого метода определения кредитоспособности МСБ, анализ рентабельности предприятия;
- снижение кредитных рисков с помощью системы обеспечения кредитов;
- пересмотр системы льгот, позволяющих снижать для предприятия процентную ставку по кредиту;
- разработка и предложение банком кредитных продуктов без предоставления залогового обеспечения;
- постоянное совершенствование и расширение линейки продуктов и услуг, предлагаемых клиентам, которые будут отвечать рыночным тенденциям;
- диверсификация и расширение каналов продвижения кредитных и банковских продуктов и услуг для субъектов МСБ через собственную и партнерскую сети;
- поддержание и укрепление долгосрочных отношений с партнерами банка;
- постоянное совершенствование системы риск-менеджмента;
- модификация и усовершенствование способов работы с просроченной задолженностью для увеличения качества кредитного портфеля.

Помимо представленных выше возможных путей деятельности, направленных на повышение прозрачности и сокращение рисков неплатежей и невозвратов кредитов субъектами МСБ, коммерческим банкам было предложено создание информационной платформы, доступной в том числе и субъектам МСБ, заинтересовавшимся получением кредитов.

Суть такой электронно-информационной платформы заключается в том, чтобы субъект МСБ, заинтересованный и рассчитывающий на получение кредита для покрытия нужд бизнеса, регистрировался на данном сайте и выгружал туда все документы, оформленные по определенному образцу.

<sup>6</sup> Перспективы малого и среднего бизнеса (МСБ) в 2016 году. Режим доступа: [https://smallbusiness.ru/library/perspektivi\\_malogo\\_i\\_srednego\\_biznesa\\_v2016\\_godu.html](https://smallbusiness.ru/library/perspektivi_malogo_i_srednego_biznesa_v2016_godu.html) (дата обращения: 11.01.2018).

DOI: 10.21603/2500-3372-2019-4-1-77-82

Загруженные документы должны в полном объеме отражать деятельность организации и основные финансовые показатели предприятия-заемщика. Субъекты МСП могут приложить любые документы, способствующие, по их мнению, повышению вероятности получения кредита. Одновременно и кредитные организации получают доступ к размещенной информации и смогут дистанционно принять решение, кому они способны предоставить заемные средства.

Преимуществом внедряемой системы является рост возможностей МСБ, выкладывающих свои документы на данную платформу, на получение кредита. Это связано с тем, что публичное раскрытие информации о субъекте малого бизнеса позволит потенциальному кредитору проверить прозрачность его деятельности, а также

способствует оценке его дальнейшей деятельности и возможности или невозможности возврата кредита субъектом предпринимательства.

Результатом внедрения системы будет являться повышение вероятности у субъектов МСБ получения кредитов в среднем приблизительно на 15 % за счет публичности и открытости размещаемой информации, и примерно на такой же показатель может увеличиться количество выданных банковских кредитов.

Подводя итог, можно отметить, что МСБ – это новый виток развития российской экономики, который находится в активной стадии своего развития, однако для его дальнейшего подъема он вынужден искать новые пути финансирования своих идей и проектов.

## Литература

1. Курбанова А. А. Современное состояние и проблемы развития кредитования малого и среднего бизнеса // Проблемы современной экономики: материалы IV Междунар. научн. конф. Челябинск, 2015. С. 51–56.
2. Черемисина Т. Н. Малое и среднее предпринимательство – неотъемлемый элемент современной рыночной системы хозяйства // Социально-экономические явления и процессы. 2011. № 10. С. 216–220.
3. Новоселова Д. С. Проблемы и направления развития кредитования малого и среднего бизнеса // Роль фундаментальной науки в обеспечении финансово-экономической безопасности современной России: материалы XVII Междунар. межвуз. научн.-практ. конф. М., 2016. С. 231–233.
4. Мазур Ю. А. Малый бизнес: тенденции и проблемы кредитования в период кризиса // Вестник научных конференций. 2016. № 9-5. С. 129–131.
5. Мазикова Е. В., Исхакова К. Ф. Коммерческие банки и малый бизнес: основные направления сотрудничества // Молодой ученый. 2014. № 3. С. 466–469.
6. Савинова Д. В. Модель кредитования малого бизнеса // Банковское дело. 2008. № 11. С. 64–66.
7. Дербенева Е. Н. Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2017. № 1. С. 107–114.

## Bank Lending to Small and Medium Businesses in the Russian Federation: Problems and Solutions

Irina V. Kalacheva <sup>a, @, ID</sup>; Dmitry S. Gavrilenko <sup>a, b</sup>

<sup>a</sup> Kemerovo State University, 6, Krasnaya St., Kemerovo, Russia, 650000

<sup>b</sup> Center for mortgage lending "Kuzbassky" Bank VTB, 1, Demyan Bednyy St., Kemerovo, Russia, 650000

@ irinakalacheva@mail.ru

<sup>ID</sup> <https://orcid.org/0000-0002-6530-473X>

Received 14.11.2018. Accepted 17.01.2019.

**Abstract:** Small business is a key segment for the economy of any country. It can be considered an indicator of the economic climate. A well-developed segment of small and medium-sized business helps the state to solve a number of economic and socially significant problems. The present paper describes the role of small and medium businesses in the country's economy, determines its impact on GDP, studies the possibility of SMEs to access money resources, in particular, the possibility of bank lending to this category of borrowers. The research analyses the dynamics of lending to small and medium businesses by commercial banks. The authors determined the level of overdue loans in the total amount of loans granted, as well as the level of the proposed loan products. The study reveals the main problems that prevent the development of bank lending to small and medium businesses, according to both borrowers and creditors. The authors suggest some possible ways to solve the problem.

**Keywords:** small and medium businesses, loan, bank support, arrears, credit products for small business

**For citation:** Kalacheva I. V., Gavrilenko D. S. Features of Bank Lending to Small and Medium Businesses in the Russian Federation: Problems and Solutions. *Vestnik Kemerovskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Politicheskie, sotsiologicheskie i ekonomicheskie nauki*, 2019, 4(1): 77–82. (In Russ.) DOI: 10.21603/2500-3372-2019-4-1-77-82

## References

1. Kurbanova A. A. Current state and problems of development of small and medium business crediting. *Problems of modern economy: Proc. IV Intern. Sci. Conf. Chelyabinsk*, 2015, 51–56. (In Russ.)
2. Cheremisina T. N. Small and average business – the integral element of modern market system of the economy. *Social and Economic Phenomena and Processes*, 2011, (10): 216–220. (In Russ.)
3. Novoselova D. S. Problems and directions of development of lending to small and medium-sized businesses. *The role of fundamental science in ensuring the financial and economic security of modern Russia: Proc. XVII Intern. Interuniv. Sci.-Prac. Conf. Moscow*, 2016, 231–233. (In Russ.)
4. Mazur Yu. A. Small business: trends and problems of lending during the crisis. *Bulletin of Scientific Conferences*, 2016 (9-5): 129–131. (In Russ.)
5. Mazikova E. V., Iskhakova K. F. Commercial banks and small business: the main directions of cooperation. *Molodoi uchenii*, 2014, (3): 466–469. (In Russ.)
6. Savinova D. V. Model of lending to small businesses. *Bankovskoe delo*, 2008, (11): 64–66. (In Russ.)
7. Derbeneva E. N. Characteristics and challenges of bank landing of small and medium businesses in Russia. *Vestnik of Astrakhan State Technical University. Series: Economics*, 2017, (1): 107–114. (In Russ.)