**ISSN 2311-8768 (Online)**
**ISSN 2073-4484 (Print)**

*Финансовые инструменты*

# КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА ГОСУДАРСТВЕННЫМИ И КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ: АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

**Наталья Николаевна КОСТИНА[a], Николай Иванович ДАНИЛЕНКО[b,•], Антон Васильевич ИВЛЕВ[c]**

[a] кандидат педагогических наук, доцент кафедры экономики и финансов,
Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова,
Магнитогорск, Российская Федерация
natalka-mgn@mail.ru

[b] кандидат экономических наук, доцент, заслуженный экономист России,
Магнитогорский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации,
Магнитогорск, Российская Федерация
danilenko-nikolay@mail.ru

[c] кандидат экономических наук, кандидат педагогических наук, заведующий кафедрой экономики и финансов,
Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова,
Магнитогорск, Российская Федерация
ivlevanton@bk.ru

• Ответственный автор

**История статьи:**
Принята 20.05.2016
Принята в доработанном виде 20.09.2016
Одобрена 04.10.2016

**УДК** 336.77
**JEL:** E43, F65, G21, H81

**Аннотация**

**Предмет.** Мировые кризисы приходят и уходят, а жизнь человечества продолжается. Малый бизнес в России – популярная сфера деятельности. Важная роль развития малого бизнеса несомненна, и в России в этой сфере произошли важные изменения. В первую и очень важную очередь – государственная поддержка. Совместно с Минэкономразвития России и Банком России Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства разработала Программу стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, реализующих проекты в приоритетных отраслях.

**Цели.** Для малого предприятия одной из главных проблем остается недостаток финансовых ресурсов на различных стадиях хозяйственной деятельности. Среди источников финансирования малых организаций важное место занимают привлеченные средства – кредиты банков. Целью статьи является анализ и выработка предложений по кредитованию малого бизнеса как государственными банками, так и коммерческими, в целях наращивания объемов кредитования банков и повышения кредитоспособности заемщиков малого и среднего предпринимательства.

**Методология.** С помощью экономической статистики, системного анализа и сравнительного метода проанализированы различные аспекты проблем развития малого бизнеса в России.

**Результаты.** Положение малого и среднего предпринимательства особенно зависит от политических решений. Введение западными странами экономических санкций против России и последующие ответные антисанкционные действия создают проблемы для экономики, но в то же время открывают новые горизонты развития бизнеса. Предложения, содержащиеся в статье, могут быть использованы финансовыми учреждениями, как инструмент поддержки малого и среднего бизнеса, а также как способ увеличения объема кредитного портфеля.

**Выводы.** Малое предприятие является гарантом социальной стабильности, так как играет несомненную роль в укреплении рыночных отношений даже в условиях экономического спада и кризиса. Политика замещения импорта может быть эффективной при создании условий для работы малому бизнесу, снижении налогового бремени и разработке механизма кредитования, отвечающего потребностям развития страны.

**Ключевые слова:** малое предприятие, государственная поддержка, банковский кредит, портфель кредитов, кредитный продукт

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

Путь России в цивилизованную экономику начался с развития малого предпринимательства – это одно из условий ее стабильности, полноценных рыночных отношений. Оно сыграло немалую роль в накоплении первоначального частного капитала в нашей стране. Малое предпринимательство в настоящее время является неотъемлемой частью рыночной экономики, фундаментальной основой ее функционирования.

Признаком экономического роста страны является не только наращивание объемов валового внутреннего продукта (ВВП), но и рост жизненного уровня населения. России необходим не только рост количественных показателей, но и качественное развитие экономики. Во главе угла должен стоять человек. Одним из основных факторов социально-экономического развития современного общества и характерным признаком

рыночной экономики социальной направленности выступает малый бизнес. Опыт стран с рыночной экономикой свидетельствует о том, что важнейшим условием качественного развития страны является одновременное функционирование крупных, средних, малых предприятий, а также осуществление деятельности, базирующейся на личном труде.

Таким образом, можно сделать вывод, что малое предприятие является гарантом социальной стабильности, так как играет несомненно положительную роль в укреплении рыночных отношений даже в условиях экономического спада и кризиса. Решение проблем малого бизнеса может быть основано на применении опыта, который был накоплен в различных странах с рыночной экономикой.

Любой крупный и средний бизнес всегда начинается с малого бизнеса (предпринимательства).

Четкого, единого определения среднего и малого бизнеса в российском законодательстве не существует, установлены только конкретные рамки. Бытует ошибочное мнение, будто малое предприятие – это особая организация, основанная на специфической форме собственности. На самом деле вся специфика сводится к масштабам производства или оказанию услуг.

Мы будем опираться на Федеральный закон от 25.12.2015 № 408-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 408-ФЗ), а именно на ст. 6, в которой говорится, что субъекты малого и среднего предпринимательства – это хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными настоящим Законом, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям, установленным этой статьей, хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, сельскохозяйственные потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, среднесписочная численность работников которых за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения среднесписочной численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

а) от 101 до 250 чел. для средних предприятий;

б) до 100 чел. для малых предприятий;

в) среди малых предприятий выделяются микропредприятия – до 15 чел.

Доход хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств, соответствующих одному из указанных требований, производственных кооперативов, сельскохозяйственных потребительских кооперативов, крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей, полученный от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, который определяется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, суммируется по всем осуществляемым видам деятельности и применяется по всем налоговым режимам, не должен превышать предельных значений, установленных Правительством Российской Федерации для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства[1].

В Законе № 408-ФЗ установлено, что под субъектами малого бизнеса понимаются также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Следует понимать, что малые предприятия – это не организационно-правовая форма предприятия, а термин «малое» характеризует только лишь величину его и предполагает относительно небольшие размеры этого предприятия.

Малый бизнес имеет ряд преимуществ перед средним и крупным бизнесом. Во-первых, малые предприятия более гибкие и мобильные, чем крупные компании. Они быстрее реагируют на различные изменения рыночных предпочтений, быстрее подстраиваются под постоянно меняющуюся рыночную ситуацию. Малые предприятия также лучше знают уровень спроса на местном уровне. Они способны быстрее внедрять новые системы управления, поскольку малый бизнес требует меньше капиталовложений, а также его затраты при внедрении новых технологий и изобретений существенно ниже. Ввиду этого именно малый бизнес чаще, чем крупный и средний, занимается инновационными

[1] О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2015 № 408-ФЗ (в ред. от 24.04.2016).

технологиями, освоением принципиально новых видов товаров и услуг, а также теми направлениями, где присутствует повышенный коммерческий риск. Это обосновано тем, что у малых предприятий фактически меньше сроки строительства, им проще перевооружаться (с гораздо меньшими затратами), существенно ниже издержки управления. Кроме того, отсутствие большого бюрократического аппарата позволяет принимать в оперативном режиме большинство управленческих решений.

Однако малые предприятия имеют и свои недостатки:

– малый объем первоначального капитала;

– длительные сроки развития предприятия;

– финансовые трудности (сложность получения кредита);

– невысокий уровень профессионального менеджмента;

– относительно высокий уровень риска на первой стадии жизненного цикла предприятия;

– неуверенность партнеров при заключении контрактов;

– трудности привлечения высококвалифицированных кадров;

– высокий уровень занятости кадров и т.д.

Поэтому во всех развитых странах, как правило, имеются специальные формы государственной поддержки малого предпринимательства, осуществляются финансово-кредитная и другие меры для малых предприятий.

В современных условиях проблемы возникают как у малого, так и у крупного бизнеса. Однако у каждого сегмента в настоящей ситуации есть как свои преимущества, так и слабые места. Так, малый бизнес в силу своего масштаба является более мобильным и гибким, что позволяет оперативно менять модель ведения бизнеса и таким образом подстраиваться под новые условия. Кроме того, исторически малый бизнес в России развивался в основном за счет собственных средств, не имея широкого доступа к кредитным ресурсам, что создало определенную финансовую независимость от внешних источников заимствования, в частности от банковского кредита. В пользу крупных предприятий играет все еще сохраняющийся доступ к финансированию в силу сформированных годами партнерских отношений с банками. Значимость таких предприятий для экономики страны также неизбежно вовлекает государство в решение ряда их проблем [1].

Что сегодня тревожит предпринимателей? Резкое ухудшение общей ситуации в стране и экономике, изменение в региональном законодательстве. Часто эффективному развитию малого бизнеса мешают не только проблемы на высшем государственном уровне, но и трудности на месте. В крупных городах растет арендная плата, что усложняет получение необходимых рабочих площадей. До сих пор важной проблемой остается нехватка квалифицированного персонала и компетентного управления в сфере малого бизнеса, недостаточный уровень развития комплексной поддержки предпринимателей-новичков. Однако одной из главных проблем остается недостаток финансовых ресурсов на различных стадиях хозяйственной деятельности.

Среди источников финансирования малых организаций основное место занимают собственные средства, второе – привлеченные кредиты банков. Начать новый бизнес с помощью банковского кредита сложно во всех без исключения отраслях российской экономики. В основу анализа уровня изучения данной проблематики легли разработки следующих ученых: А.В. Ивлева, Г.М. Зариповой, Т.П. Рахлис, Н.Д. Самиевой, Н.В. Скворцовой, Д.В. Субботиной, Е.А. Федоровой, М.Ю. Федотовой и др. [2–10].

Понятие кредита в Гражданском кодексе Российской Федерации определено как предоставленные денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму[2]. Множество разных авторов представляют свои интерпретации понятия «кредит», однако мы в исследовании отдаем предпочтение проверенным юридическим сообществом и правоприменительной практикой терминам. С точки зрения финансов кредит – это правая сторона бухгалтерских счетов (расходная часть в счетах актива, приходная – в счетах пассива). Кредит – это товар, продаваемый за специфическую цену, ссудный процент и на специфических условиях, на срок, с возвратом [11].

Банковское кредитование – один из основных способов финансирования бизнеса для малых

[2] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 30.11.2011).

компаний. Рынок кредитования малого бизнеса существует уже около 20 лет, однако активное развитие данного сегмента отмечается в последние десять лет [12].

Со времени экономических реформ банковское кредитование в России переживало несколько этапов роста и спада. Один из типичных переломных рубежей – августовский кризис 1998 г., в результате чего многие банки обанкротились, а выжившие – заморозили программы долгосрочного кредитования (опасаясь повторного массового изъятия депозитов) и приостановили выдачу валютных кредитов из-за высоких валютных рисков (риска обесценения рубля).

Следующий период развития кредитования начался с 2001 г. и ускорился в 2004 г. и 2006–2007 гг. Экономика России оказалась в фазе подъема, росли цены на нефть и денежные доходы населения и бизнеса, росли остатки на счетах клиентов в банках. В этот период российские банки выходят на международные рынки капитала и получают возможность брать дешевые межбанковские кредиты в валюте (под 5–6% годовых).

Тенденции развития банковского кредитования в этот период:

– постепенное снижение банками процентных ставок по всем видам кредитов – по мере снижения инфляции, усиления конкуренции между банками за заемщиков, снижения ставки рефинансирования Банком России;

– увеличение сроков и объемов кредитования практически по всем видам кредитов и снижение требований к заемщикам – физическим и юридическим лицам;

– появление и быстрое развитие долгосрочного инвестиционного кредитования малого бизнеса – этот процесс особенно активно пошел с 2005–2006 гг., когда банки начали активную рекламу данного вида кредитов. Срок кредитов – до 7 лет, обязательное условие – наличие опыта работы на рынке (не менее одного года), возможно было предоставление кредитов без обеспечения (под покупаемое оборудование и объекты недвижимости).

Активное кредитование банками реального сектора экономики, малого бизнеса и населения стимулировало дальнейший рост платежеспособного спроса и увеличение макроэкономических показателей (ВВП, национального дохода, бюджетных доходов).

Однако финансовый кризис, возникший осенью 2008 г., приостановил (возможно, на длительный период) наметившиеся тенденции развития кредитования и, несомненно, усилил спад в экономике России.

Современная система кредитования в России – одна из форм стабильности и экономического роста страны. Частью кредитной системы является рынок банковского кредитования. Динамика этого рынка за последние годы позволяет назвать его наиболее активно развивающимся сегментом российского финансового рынка. Однако в связи с последними политическими событиями и напряженностью во внешнеполитических и экономических отношениях РФ со странами Европейского союза и Соединенными Штатами Америки многие секторы Российской экономики могут быть подвержены негативным последствиям этих изменений. В связи со сложившимися обстоятельствами банковская кредитная система остается в центре внимания, от ее эффективности зависит уровень хозяйственных отношений, их финансовый результат для страны [13].

Малое предпринимательство играет исключительно важную роль в экономической жизни промышленно развитых стран, где на его долю приходится до 70% валового национального продукта. Доля производства малого бизнеса в ВВП развитых стран представлена на рис. 1.

Несмотря на то, что за прошедшие годы было принято несколько программ поддержки и развития малого предпринимательства, Россия уступает большинству стран с развитой рыночной экономикой по количественным и качественным показателям его развития.

Как отмечалось, одной из основных проблем развития малого бизнеса является кредитование. Кредиты выдаются только под залог или поручительство, которые далеко не всегда могут предоставить малые предприятия. Отсутствуют специальные банки для обслуживания малого бизнеса.

Развитие малого и среднего предпринимательства требует в нынешних непростых экономических условиях особого внимания. Проблемы кредитования обострились в условиях кризиса [14].

Малое предпринимательство в России до сих пор находится на стадии развития, большое значение

приобретают эффективность и устойчивость. С одной стороны, малые предприятия способны производить свыше половины ВВП, с другой – в процессе своей деятельности они сталкиваются с целым рядом проблем и главные из них – острый дефицит инвестиционных ресурсов, нехватка средств на расширение оборотных средств, ассортимента, повышение качества продукции.

По данным комитета по финансовым рынкам и кредитным организациям потребность малого бизнеса в кредитовании удовлетворена только на 30–40%. К факторам замедления рынка кредитования можно отнести:

– ужесточение требований банков к заемщикам;

– внешнеполитические факторы;

– рост ставок кредитования;

– негативные ожидания владельцев бизнеса;

– снижение потребительского спроса.

С 2005 г. Министерство экономического развития РФ реализует масштабные программы финансовой поддержки государства. Они нацелены на финансирование регионов для получения предпринимателями грантов, микрозаймов, гарантий по займу, кредитов на льготных условиях для развития своего дела с нуля.

Поддержка развития малого предпринимательства – одна из наиболее приоритетных задач для многих крупных банков как государственных, так и коммерческих, таких как ПАО «Сбербанк России», АО «Россельхозбанк», ПАО «Банк ВТБ 24», АО «Альфа-Банк» и т.д. Данное направление является хорошим примером того, как переплетаются задачи бизнеса и социальные задачи. По данным рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) объем выдачи кредитов малому и среднему бизнесу (МСБ) за I полугодие 2015 г. сократился на 36% (по сравнению с результатами I полугодия 2014 г.) и составил 2,5 трлн руб. В результате совокупный портфель кредитов МСБ показал снижение на 12% по сравнению с данными на 01.07.2014, составив 4,7 трлн руб. Из всех сегментов банковского кредитования кризисные явления наиболее остро отразились именно на кредитовании малого и среднего бизнеса. Переориентация банков на крупный бизнес и переоценка валютных кредитов привела к существенному росту портфеля кредитов крупного бизнеса (+30% с 01.07.2014 по 01.07.2015), розничный кредитный портфель показал слабый прирост (+1% по сравнению с данными на 01.07.2014).

Топ-3 банков по объему портфеля кредитов МСБ не изменился. При этом все лидеры (ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк ВТБ 24» ПАО «Промсвязьбанк») показали отрицательные темпы прироста портфеля. Наименьшее сокращение – у занявшего вторую строчку ПАО «Банк ВТБ 24» (–2,3% по сравнению с объемом портфеля на 01.07.2014), (табл. 1).

Динамика развития рынка кредитования малого и среднего предпринимательства (далее – МиСП) в 2015–2016 гг. в решающей мере определяется процессами, происходящими в самом секторе малого и среднего бизнеса. Проблемы с ростом спроса ограничивают возможности для развития предприятий, а общая неопределенность экономической ситуации – снижает их инвестиционную активность. Негативное давление на рынок оказывают и условия кредитования. Продолжают ужесточаться требования к заемщикам, залоговому обеспечению возвратности кредитов. Однако наиболее существенным фактором, разумеется, является стоимость кредитов. Снижение ключевой ставки оказалось недостаточным для того, чтобы значимым образом повлиять на параметры кредитных продуктов, предлагаемых банками – в условиях неопределенности они не спешат следовать примеру регулятора. Важную роль для рынка кредитования МСП сыграют в 2016 г. и проблемы с фондированием банков. В условиях ограниченности доступа к зарубежным источникам заимствований кредитные организации предпочитают менять структуру активов, смещая фокус на более привлекательные сегменты крупных корпоративных заемщиков, и потребительского кредитования. В 2014 г. объем выданных МиСП кредитов снизился на 5,6% – с 8 063 до 7 609 млрд руб. В 2015 г. также произошло падение, было выдано 5,5 трлн руб. кредитов, то есть на 25–30% меньше чем в 2014 г. Темпы прироста выдач кредитов постепенно снижались в течение всего периода с момента завершения острой фазы финансово-экономического кризиса 2008–2009 гг., а в 2014 г. переместились в зону отрицательных значений (рис. 2).

В 2015 г. глубина падения объема выдаваемых кредитов приблизительно соответствовала той, что имела место в 2009 г. (тогда объем выдач снизился на 26,3%).

Посредством анализа срочной структуры выдаваемых кредитов за последние несколько лет (по данным рейтингового агентства «Эксперт РА» и Банка России), с учетом неизбежного роста объема просроченной задолженности, портфель кредитов малому и среднему бизнесу за 2015 г. сократился на 13,5–16,5% и составил 4,25–4,45 трлн руб.[3].

Таким образом, во многих банках кризис вскрыл неэффективность в управлении рисками. Например, можно привести иерархическую модель, которая при принятии кредитных решений в розничных банках на деле иногда может привести к размыванию ответственности. Безусловно, иерархическая модель в России никуда не денется, однако банкам необходимо работать над созданием эффективной системы распределения полномочий. Создать сбалансированную систему поможет внедрение и развитие скоринговых инструментов, усиление портфельной аналитики и автоматизация поддержки кредитного процесса. Ключевой вопрос для банков в настоящее время заключается не в том, какую модель выбрать, а скорее в том, как трансформировать существующую. Рынок финансовых услуг все еще восстанавливается после кризиса, который серьезно подорвал доверие клиентов, изменил их ожидания и потребности, однако оперативная и эффективная трансформация операционной модели в ближайшие несколько лет станет для банков ключом к успеху [15].

Для того чтобы повысить размер портфеля кредитов государственные банки предлагают ряд кредитных продуктов, например, выгодный кредит для бизнеса с нуля можно взять в ПАО «Сбербанк России». В 2016 г. акционерным обществом реализуется программа, стимулирующая кредитование предпринимателей малого и среднего бизнеса. Разные форматы позволят выбрать самый выгодный для себя вариант.

В кризисных условиях коммерческим банкам следует объединить свои усилия с Банком России либо взять на вооружение некоторые направления деятельности государственных банков по кредитам для МиСП

Кредит «Бизнес-Доверие» дает возможность профинансировать свое дело на сумму до 3 млн руб. на срок до 48 мес. Процентная ставка – от 18,98%. Чтобы получить заем, нужно обратиться в любое отделение банка, собрать необходимые справки, заполнить специальную анкету и передать пакет документов. После этого сотрудник банка посетит ваш бизнес и соберет информацию для анализа финансово-хозяйственной деятельности.

На основе этой информации учреждение принимает решение о выдаче кредита. Преимущества этого предложения – относительно низкие проценты, возможность взять деньги без поручительства, отсутствие комиссии за досрочное погашение, выдачу.

Предприниматели малого звена смогут выбрать другой формат кредитования в 2016 г.:

– Бизнес-старт (20% суммы нужно внести самостоятельно, лимит – 3 млн руб.);

– Бизнес-Авто (от 150–300 тыс. руб. при 14,55%);

– Бизнес-Инвест (от 150 тыс. руб. для сельхозпроизводителей, 14,82%);

– Бизнес-Недвижимость, Бизнес-Оборот (на тех же условиях при разных процентных ставках).

В условиях стабилизации российской экономики АО «Россельхозбанк» развивал кредитование корпоративных клиентов путем расширения продуктового ряда и углубления его специализации, диверсифицировал отраслевую структуру ссудного портфеля. В России крупные корпоративные клиенты давно «закреплены» за банками. Чтобы привлечь нового клиента в банк необходимо либо уменьшать комиссию за обслуживание (что является невыгодным), либо предлагать новые банковские продукты и иные условия обслуживания (что также проблематично, так как современные технологии быстро распространяются и банки предлагают схожий по цене и качеству объем услуг). Проанализировав кредитный портфель по критериям заемщиков в целом, можно отметить низкую степень диверсификации кредитного портфеля банка. Так как основную долю кредитного портфеля составляет кредитование физических и юридических лиц, доля остальных видов заемщиков незначительна. Кредитование физических лиц занимает от 11 до 18%, что не так уж много. Этот сектор можно расширить, чем активно занимается банк в последние годы.

В целях дальнейшего развития банка и успешного выполнения функций, руководству кредитной

[3] Развитие бизнеса в 2016 году. Вопросы кредитования и перспективы. URL: http://www.uspeh4u.com/view_post.php?id=681

организации необходимо уделять особое внимание следующим направлениям:

– повышению качества кредитной деятельности;

– росту доходности операций банка;

– наращиванию клиентской базы и увеличению привлеченных средств клиентов.

Для того чтобы покрыть ссуженную задолженность корпоративных клиентов необходим еще больший охват населения кредитными продуктами, для этого предлагается ввести такой продукт как «Экспресс кредитование». Этот продукт существует в банке для малого и среднего бизнеса, предполагается введение такого продукта для проверенных клиентов (на незапланированные расходы), которые ранее уже кредитовались в банке и не имеют просроченной задолженности. Если принять эту цифру в 3% (данные финансовой отчетности за 2015 г.), то выдача экспресс-кредитов будет происходить на сумму 7 325,7 млн руб. Предположим ставку в 20%, максимальная сумма кредита – 50 тыс. руб., срок – до 1 года. Используем формулу

$$П = \frac{С}{100} ПС + \frac{Д}{365},$$

где $П$ – дополнительная прибыль банка, руб.;

$С$ – сумма кредита, руб.;

$ПС$ – процентная ставка;

$Д$ – срок кредита, дни.

Подставив значения, дополнительная прибыль может составить до 1 500 млн руб. в год. Просрочка по таким кредитам в среднем составляет 10%, следовательно, угроза невозврата составит 732 млн руб., а конечная прибыль будет составлять порядка 1 000 млн руб. в год, или 83 млн руб. в месяц.

Второй вариант совершенствования кредитной деятельности – может быть предложен продукт «В дорогу». Он предоставляется банком и его системой денежных переводов гражданам СНГ, работающим по временному найму на территории России. Банк кредитует малый и средний бизнес, нуждающийся в дешевой рабочей силе из ближнего зарубежья. Эти компании в свою очередь перекредитовывают из этих денег трудовых мигрантов. Требования к конечным заемщикам крайне лояльны, например, кредит может получить любой здоровый гражданин Республики Таджикистан. Возврат средств мигрантами жестко контролируется компанией, которая перекредитовывает их. Эти компании как бы выступают поручителями. Соответственно, с учетом целевого использования выданных кредитов риски банка в такой схеме минимальны. Данное предложение будет интересно для крупных сельскохозяйственных производителей, которые часто страдают от нехватки трудовых ресурсов.

И наконец, можно привнести в АО «Россельхозбанк» гибридные депозиты. Можно взять на вооружение практику иностранных банков и оформлять гибридные депозиты совместно с полисом накопительного страхования. В полис входят:

– страхование жизни вкладчика;

– страхование на случай непредвиденных ситуаций (природных катаклизмов, наводнений, пожаров и т.д.) [16].

Кроме того, АО «Россельхозбанк» предлагает кредит «Садовод». Кредитное финансирование этого формата в 2016 г. направлено на развитие подсобного хозяйства в сегменте растениеводства, газификацию производственных помещений, их ремонт, реставрацию транспорта, покупку земельных участков, строительство. Пользоваться средствами можно без подтверждения целевых расходов. Максимальный срок погашения – 5 лет, но он привязан к параметрам процентной ставки:

– от 1 мес. до 1 года – минимальный размер ставки 21–21,5%;

– 12–36 мес. – 21,25–22%;

– до 60 мес. – 21,75–22,75%.

По кредиту можно взять от 10 тыс. руб. до 1,5 млн руб. Его обеспечение реализуется в нескольких форматах: гарантия, поручительство, имущественный залог. Если сумма меньше чем 300 тыс. руб., достаточно гаранта, в противном случае необходимо найти двух поручителей.

Частные коммерческие банки также работают в направлении наращивания кредитного портфеля, все больше обращая внимание на малый бизнес.

Например, банк АО «Альфа-Банк» внедрил в 2012 г. новый кредитный продукт «Бизнес-старт». Он предназначен для начинающих предпринимателей и создан с использованием технологии франчайзинга. Банк финансирует до 80% от

стоимости проекта на срок до 42 мес. На официальном сайте банка доступен бесплатный мультимедийный обучающий бизнес-курс, участвующие в проекте франчайзеры также содействуют развитию нового бизнеса. Пакет готовых решений «Бизнес-старт» постоянно пополняется и по состоянию на конец года включает более 50 решений (например, сеть магазинов одежды «Baon», рестораны быстрого питания «Subway» и т.д.). В рамках проекта «Бизнес-старт» в декабре 2012 г. банком было выдано 35 кредитов, и проект набирает обороты. Всего в банк поступило более 5 тыс. обращений по проекту, более 800 заявок на кредитование, из них в отношении более 100 заявок принято решение о готовности финансировать вновь запускаемые проекты. Продукт «Бизнес-старт» предоставляется в 77 городах России. Кредитный портфель банка в части продуктовой линейки «Бизнес» составил на конец года 255 млрд руб., а его прирост – более 70%. Эта линейка продуктов предназначена для предприятий, уже имеющих стабильно работающий бизнес.

Однако клиенты сегмента «малый бизнес» зачастую нуждаются не только в финансовой помощи, но и в качественной информационной поддержке. Так, многие банки оказывают консультационные услуги как для начинающих предпринимателей, так и для уже действующих бизнесменов. Например, АО «Альфа-Банк» основным стандартом работы с малыми предприятиями видит закрепление за каждым клиентом персонального менеджера, который будет не только консультировать его по вопросам, касающимся обслуживания в банке, но и подбирать клиенту наиболее выгодную и наиболее подходящую форму финансирования его бизнеса. Также во втором квартале этого года банком был запущен проект «Альфа-Консьерж» – это бесплатные юридические и финансовые консультации, организация путешествий и досуга, а также услуги секретаря. Служба работает круглосуточно по всему миру. Партнером АО «Альфа-Банк» в этом проекте является ЗАО «Ассист 24, группа Дельта Консалтинг» (International SOS) – независимая международная компания, предоставляющая консьерж-сервис. Особенность услуги «Альфа-Консьерж» состоит в том, что помимо помощи по организации путешествий и досуга, а также информационно-справочной информации, клиенты смогут получить по телефону бесплатные юридические консультации по темам налогового права и налоговых споров, защиты интеллектуальной собственности и неимущественных прав, защиты юридических лиц в ходе проверок контролирующих органов, а также в случаях претензий правоохранительных органов и многих других вопросов. В объем консультации по телефону входит общий анализ ситуации клиента и доведение до него информации о сложившейся правоприменительной практике, касающейся конкретного правоотношения, участником которого является клиент.

Не менее интересные банковские продукты для малого бизнеса предлагает ПАО «Банк ВТБ 24», например, «Инвестиционный кредит» – если вы реализуете новый проект или долгосрочно вкладываете средства. Программа предусматривает направление кредитных средств на приобретение имущества (к примеру, автотранспорта или недвижимости), ремонт, строительство, а также развитие нового направления деятельности или расширение бизнеса. В рамках программы можно рефинансировать кредит, полученный в другом банке.

Основные преимущества программы:

– срок кредитования – до 10 лет;

– отсрочка погашения основного долга – до 6 мес.;

– возможность не обеспечивать залогом до 15% суммы кредита.

Формы предоставления:

– разовый кредит – классическая форма кредитования с графиком погашения;

– невозобновляемая кредитная линия – кредит с возможностью единоразового использования и погашения нескольких траншей в рамках установленных сроков и сумм.

Условия предоставления:

– срок кредитования – до 120 мес.;

– сумма кредита – от 850 000 руб.;

– комиссия за оформление кредита – от 0,3%;

– залог – товары в обороте, оборудование, транспорт, недвижимость, залог третьих лиц, поручительство Фонда поддержки малого предпринимательства.

Основная проблема кредитования малого и среднего бизнеса в Российской Федерации – его непрозрачность. Это влечет за собой такое

осложнение, как высокие трудозатраты кредитования, которые значительно выше, чем при работе банка с крупными корпоративными клиентами. Так, средний кредит, выдаваемый крупной организации, равен 20 млн долл., а малой организации – 10–20 тыс. долл. Следовательно, коммерческому банку удобнее и менее затратно выдать один кредит крупному хозяйствующему субъекту, чем несколько сотен кредитов мелким фирмам и индивидуальным предпринимателям. Доля кредитов малому бизнесу по отношению к ВВП, по данным Ассоциации российских банков, составляет в России 1%, в то время как в странах Евросоюза – 30%. На развитии процесса кредитования негативно сказываются высокие процентные ставки по кредитам, а также отсутствие у банков эффективных методик их предоставления малому бизнесу [17].

В современных проблемах банковской системы и трудностях с ликвидностью в России эксперты обвиняют кризис западных рынков капитала. Правительство РФ приняло ряд антикризисных мер по стабилизации ситуации на внутреннем финансовом рынке и поддержанию ликвидности банковского сектора[4].

Президент России Владимир Путин в своем Послании Федеральному Собранию на 2016 г.[5] прямо обозначил, что именно малому бизнесу отводится ключевая роль в поднятии экономики страны. Хочется задать вопрос, как возможно это сделать? Малый бизнес, естественно, может решить все проблемы, но только при поддержке, а не противодействии государства. Политика замещения импорта может быть эффективной при создании условий для работы малому бизнесу, снижении налогового бремени и разработке механизма кредитования, отвечающего потребностям развития страны.

Именно механизму кредитования необходимо отвести важнейшую роль. Современная политика в отношении малого бизнеса, к сожалению, не отвечает долгосрочным стратегическим потребностям страны. Чрезмерно раздутые посреднические рынки и неэффективные механизмы кредитования не позволяют надеяться на скорое преодоление экономического кризиса. Хотелось бы верить, что Послание Президента России В.В. Путина наконец наполнится реальными делами.

В России, во многом благодаря действиям Правительства РФ и Банка России, объемы кредитования почти вернулись к докризисному уровню, поскольку некоторая стабилизация экономического положения постепенно возвращает как потребителям, так и бизнесу чувство уверенности в завтрашнем дне и, как следствие, желание развивать свой бизнес, покупать вещи, не являющиеся предметами первой необходимости. В результате потребительское и корпоративное кредитование вновь становится одним из наиболее динамичных направлений развития банковского сектора, что связано в первую очередь с потребностью банков в новых прибыльных кредитных продуктах [18].

[4] *Костина Н.Н.* Российские банки в период международного финансового кризиса 2008 года: межвузовский сборник научных трудов / под общ. ред. С.Г. Журавина. Магнитогорск: МГТУ, 2009. С. 208–212.

[5] Послание Президента РФ В.В. Путина Федеральному Собранию РФ от 03.12.2015 г.

*Таблица 1*

**Топ-3 банков по размеру портфеля кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса**

*Table 1*

**Top-3 Banks per volume of portfolio of loans granted to small and medium-sized businesses**

| Банк | Место по объему портфеля кредитов на 01.07.2015 | Остаток ссудной задолженности по кредитам на 01.07.2015, млн руб. | Остаток ссудной задолженности по кредитам на 01.07.2014, млн руб. | Темп прироста объема портфеля кредитов с 01.07.2014 по 01.07.2015, % |
|---|---|---|---|---|
| ПАО «Сбербанк России» | 1 | 1 034 829 | 1 300 329 | –20,4 |
| ВТБ 24 (ПАО) | 2 | 165 733 | 169 689 | –2,3 |
| ПАО «Промсвязьбанк» | 3 | 73 875 | 122 138 | –39,5 |

*Источник:* составлено авторами по данным рейтингового агентства «Эксперт РА»

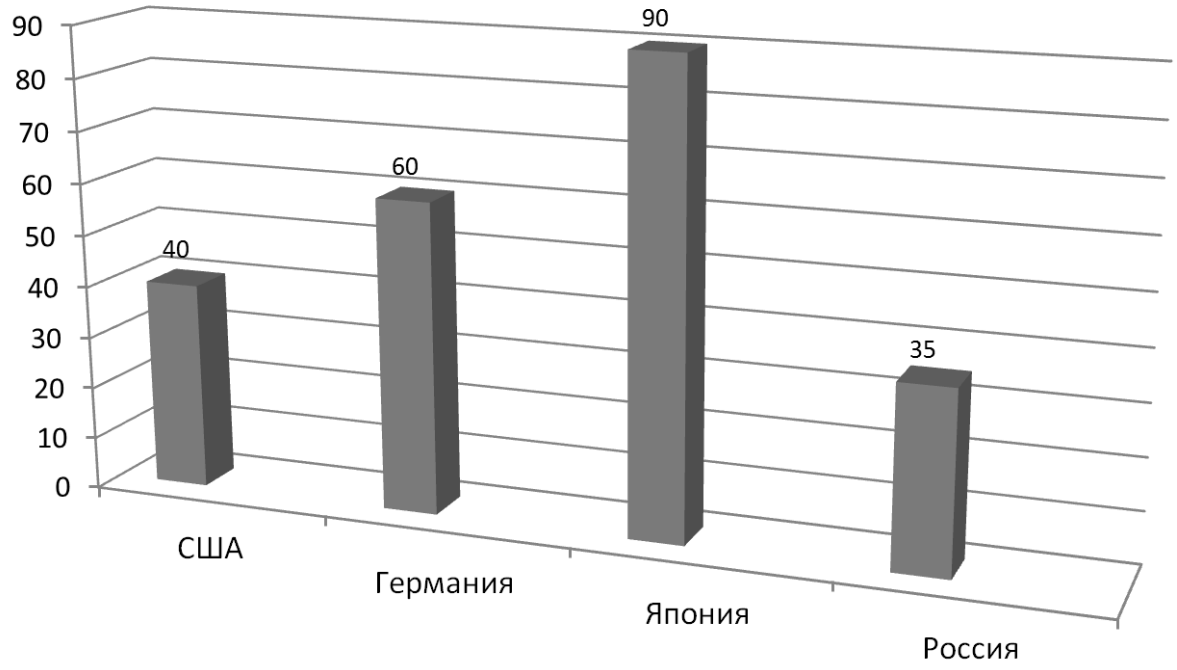
*Source:* Authoring, based on the Expert RA Agency data

*Рисунок 1*

**Доля малого бизнеса в ВВП развитых стран, %**

*Figure 1*

**The share of small businesses in GDP of developed countries, %**




*Источник:* авторская разработка

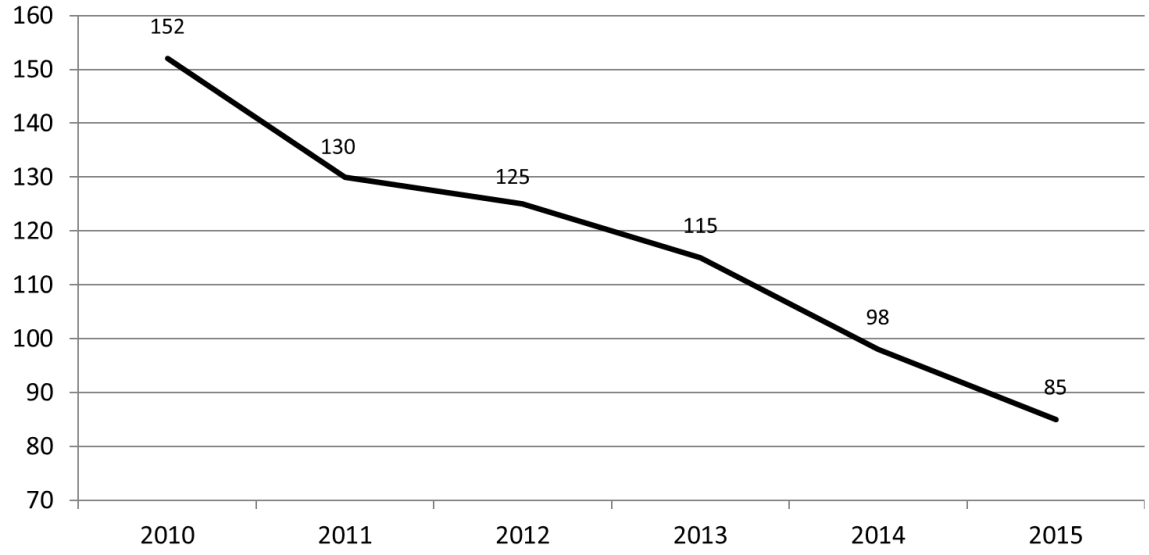
*Source:* Authoring

***Рисунок 2***

**Динамика объема выдаваемых кредитов за 2010–2015 гг. накопленным итогом за год, % к аналогичному периоду предыдущего года**

***Figure 2***

**Trends in loans granted during 2010–2015 on an accrual basis for the year, %**




*Источник:* составлено авторами по данным рейтингового агентства «Эксперт РА» и Банка России

*Source:* Authoring, based on the Expert RA Agency and Central Bank of the Russian Federation data

## Список литературы

1. *Пономарева В.А*. Влияние финансового кризиса на кредитование банками реального сектора экономики // Корпоративное управление и инновационное развитие экономики Севера: Вестник Научно-исследовательского центра корпоративного права, управления и венчурного инвестирования Сыктывкарского государственного университета. 2008. № 4. С. 75–81.

2. *Степашова А.Ю., Исакова Т.Е., Калуцкая Н.А.* Влияние санкций на малый бизнес // Молодой ученый. 2014. № 21. С. 425–428.

3. *Абилова М.Г., Агеева И.А., Асланов С.А., Ахмеджанова Т.А., Васильева А.Г., Васильева Н.Ф., Викулина В.В., Вотчель Л.М., Зарубин В.Л., Зарубина Е.М., Ивашина Н.С., Ивлев А.В., Костина Н.Н., Кузнецова М.В., Кучмий В.П., Кучмий Т.И., Рахлис Т.П., Скворцова Н.В*. Современные аспекты развития экономики: теория и практика: колл. монография. СПб.: Инфо-Да, 2015. 256 с.

4. *Зарипова Г.М.* Кредитование малого бизнеса в современных коммерческих банках России // Наука, образование и инновации: сборник статей Международной научно-практической конференции / отв. ред. А.А. Сукиасян. Челябинск: Омега-Сайнс, 2015. С. 115–117.

5. *Koptyakova S.V., Rakhlis T.P.* Assessment of banking system development of the Russian Federation under conditions of financial globalization // Science, Technology and Higher Education: materials of the II international research and practice conference. Westwood, Canada. Accent Graphics Communications, 2013. P. 125–129.

6. *Самиева Н.Д.* Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса коммерческими банками в России // Российские регионы: взгляд в будущее. 2016. Т. 3. № 1. С. 156–164.

7. *Скворцова Н.В., Урмацких С.А.* Рынок банкострахования в России: современное состояние, проблемы и новые правила его функционирования // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: матер. Научной конференции. Новосибирск: СибГАУ, 2014. № 35. С. 24–33.

8. *Субботина Д.В.* Кредитование малого предпринимательства банком ВТБ 24 (ЗАО) // Наука и образование в глобальных процессах: матер. Международной научно-практической конференции / отв. ред. Т.С. Искужин. Уфа: Исследовательский центр информационно-правовых технологий, 2014. С. 97–101.

9. *Федорова Е.А., Олейник М.А.* Кредитование инновационных проектов коммерческими банками // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2015. Т. 4. № 1. С. 535–547.

10. *Федотова М.Ю.* Кредитование малого и среднего бизнеса в коммерческом банке // Региональные проблемы развития малого агробизнеса: сборник статей Международной научно-практической конференции. Пенза: Пензенская государственная сельскохозяйственная академия, 2015. С. 131–136.

11. *Громов Р.М.* Понятие, функции кредита и его формы // Молодой ученый. 2015. № 22. С. 377–379.

12. *Балакирева Т.В.* Анализ возможностей кредитования малого предпринимательства // Горный информационно-аналитический бюллетень (научно-технический журнал). 2009. № 6. С. 76–83.

13. *Евтушенко Е.А.* Проблемы и перспективы современного банковского кредитования в России // Новый взгляд. Международный научный вестник. Новосибирск: СИБПРИНТ, 2015. Вып. 10. С. 235–243.

14. *Фоменко Е.В., Оганесян Л.Л.* Основные проблемы кредитования малого предпринимательства // Экономика. Право. Печать. Вестник Кубанского социально-экономического института. 2013. № 3. С. 378–386.

15. *Можанова И.И., Шафиева А.Р.* Перспективы развития банковского сектора РФ // NovaInfo.Ru. 2015. Т. 1. № 36. С. 85–94. URL: http://novainfo.ru/article/3838/pdf.

16. *Kostina N.N.* Problems and Ways of Perfection of Credit Activity of State Participating Banks // Eastern European Scientific Journal. 2015. № 1. С. 92–95.

17. *Дашевская И.Ф.* Проблемы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства // Труд и социальные отношения. 2010. № 1. С. 133–135.

18. *Варламова Т.П.* Кредитование в Российских коммерческих банках в посткризисный период: состояние и перспективы // Поволжский торгово-экономический журнал. 2012. № 3. С. 74–79.

**ISSN 2311-8768 (Online)**
**ISSN 2073-4484 (Print)**

*Financial Instruments*

# COMMERCIAL AND STATE-OWNED BANKS' LENDING FOR SMALL BUSINESSES: ANALYSIS AND PROSPECTS

**Natal'ya N. KOSTINA[a], Nikolai I. DANILENKO[b,•], Anton V. IVLEV[c]**

[a] Nosov Magnitogorsk State Technical University, Magnitogorsk, Chelyabinsk Oblast, Russian Federation
natalka-mgn@mail.ru

[b] Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Magnitogorsk Branch, Magnitogorsk, Chelyabinsk Oblast, Russian Federation
danilenko-nikolay@mail.ru

[c] Nosov Magnitogorsk State Technical University, Magnitogorsk, Chelyabinsk Oblast, Russian Federation
ivlevanton@bk.ru

• Corresponding author

**Article history:**
Received 20 May 2016
Received in revised form
20 September 2016
Accepted 4 October 2016

**JEL classification:** E43, F65, G21, H81

**Keywords:** small business, State support, bank loan, loan portfolio, loan product

**Abstract**

**Importance** Small business is a very widely spread form of activity in Russia, with the State aid being a crucial condition for its development. The Ministry of Economic Development of Russia, Central Bank of Russia and Federal Corporation for Development of Small and Medium-Sized Entrepreneurship prepared the Program for Stimulating the Lending for Small and Medium-Sized Businesses involved in priority projects.

**Objectives** The research analyzes and elaborates proposals on granting commercial and State-owned banks' loans to small businesses so to increment lending volumes for banks and make the respective borrowers more competitive.

**Methods** Relying upon economic statistics, systems analysis and comparative method, we analyzed various aspects of small business development in Russia.

**Results** Small and medium-sized businesses dramatically depend on political decisions. Western sanctions against Russia and subsequent responses complicate the economic situation, but open up new horizons for business development. The article presents our proposals that financial institutions may use as a tool to support small and medium-sized businesses and increase their loan portfolio.

**Conclusions and Relevance** Small entrepreneurship contributes to social security and stability, since it plays a palpable role in strengthening market relations even during the economic downturn and crisis. Import substitution policies can turn to be effective provided the State creates benevolent conditions for small businesses, reduce the tax burden and devise a lending mechanism that would meet the national development requirements.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2016

## References

1. Ponomareva V.A. [The influence of the financial crisis on bank lending in the real economy sector]. *Korporativnoe upravlenie i innovatsionnoe razvitie ekonomiki Severa: Vestnik Nauchno-issledovatel'skogo tsentra korporativnogo prava, upravleniya i venchurnogo investirovaniya Syktyvkarskogo gosudarstvennogo universiteta = Corporate Governance and Innovative Economic Development of the North: Bulletin of Research Center of Corporate Law, Management and Venture Investment of Syktyvkar State University*, 2008, no. 4, pp. 75–81. (In Russ.)

2. Stepashova A.Yu., Isakova T.E., Kalutskaya N.A. [The impact of sanctions on small business]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2014, no. 21, pp. 425–428. (In Russ.)

3. Abilova M.G., Ageeva I.A., Aslanov S.A., Akhmedzhanova T.A. et al. *Sovremennye aspekty razvitiya ekonomiki: teoriya i praktika: kollektivnaya monografiya* [Modern aspects of development economics: theory and practice: a monograph]. St. Petersburg, Info–Da Publ., 2015, 256 p.

4. Zaripova G.M. [Lending for small businesses in contemporary commercial banks of Russia]. *Nauka, obrazovanie i innovatsii: materialy mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Int. Proc. Sci. Conf. Science, Education and Innovation]. Chelyabinsk, Omega-Sains Publ., 2015, pp. 115–117.

5. Koptyakova S.V., Rakhlis T.P. Assessment of Banking System Development of the Russian Federation under Conditions of Financial Globalization. Science, Technology and Higher Education: materials of

the 2nd international research and practice conference. Westwood, Canada, Accent Graphics Communications, 2013, pp. 125–129.

6. Samieva N.D. [Problems of lending to small and medium-sized businesses by commercial banks in Russia]. *Rossiiskie regiony: vzglyad v budushchee = Russian Regions: Looking into the Future*, 2016, vol. 3, no. 1, pp. 156–164. (In Russ.)

7. Skvortsova N.V., Urmatskikh S.A. [The bancassurance market in Russia: the current state, problems and new rules for its operation]. *Ekonomika i sovremennyi menedzhment: teoriya i praktika: materialy nauchnoi konferentsii* [Proc. Sci. Conf. Economics and Contemporary Management: Theory and Practice]. Novosibirsk, SibSAU Publ., pp. 24–33. (In Russ.)

8. Subbotina D.V. [VTB 24 lending for small businesses]. *Nauka i obrazovanie v global'nykh protsessakh: materialy mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Proc. Int. Sci. Conf. Science and Education in Global Processes]. Ufa, Research Center for Information and Legal Technology Publ., 2014, pp. 97–101.

9. Fedorova E.A., Oleinik M.A. [Lending to innovative projects by commercial banks]. *Izvestiya Tul'skogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomicheskie i yuridicheskie nauki = News of Tula State University. Economic and Legal Sciences*, 2015, no. 4-1, pp. 535–547. (In Russ.)

10. Fedotova M.Yu. [Lending to small and medium-sized businesses in the commercial bank]. *Regional'nye problemy razvitiya malogo agrobiznesa:materialy mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Proc. Int. Sci. Conf. Regional Considerations on the Development of Small Agricultural Businesses]. Penza, Penza State Agricultural Academy Publ., 2015, pp. 131–136.

11. Gromov R.M. [The concept, functions of loans and their forms]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2015, no. 22, pp. 377–379. (In Russ.)

12. Balakireva T.V. [The analysis of financing possibilities in respect of small businesses]. *Gornyi informatsionno-analiticheskii byulleten': nauchno-tekhnicheskii zhurnal = Mining Informational and Analytical Bulletin: Scientific and Technical Journal*, 2009, no. 6, pp. 76–83. (In Russ.)

13. Evtushenko E.A. *Problemy i perspektivy sovremennogo bankovskogo kreditovaniya v Rossii. V kn.: Novyi vzglyad. Mezhdunarodnyi nauchnyi vestnik. Vypusk 10* [Issues and prospects of contemporary bank lending in Russia. In: New Look. International Scientific Collection. Issue 10]. Novosibirsk, SIBPRINT Publ., 2015, pp. 235–243. (In Russ.)

14. Fomenko E.V., Oganesyan L.L. [Key lending issues of small businesses]. *Ekonomika. Pravo. Pechat'. Vestnik Kubanskogo sotsial'no-ekonomicheskogo instituta = Economy. Law. Printing. Bulletin of Kuban Socio-Economic Institute*, 2013, no. 3, pp. 378–386. (In Russ.)

15. Mozhanova I.I., Shafieva A.R. [Prospects for developing the banking sector of the Russian Federation]. *NovaInfo.Ru*, 2015, vol. 1, no. 36. Available at: http://novainfo.ru/article/3838/pdf. (In Russ.)

16. Kostina N.N. Problems and Ways of Perfection of Credit Activity of State Participating Banks. *Eastern European Scientific Journal*, 2015, no. 1, pp. 92–95.

17. Dashevskaya I.F. [Lending issues of small and medium-sized businesses]. *Trud i sotsial'nye otnosheniya = Labor and Social Relations*, 2010, no. 1, pp. 133–135. (In Russ.)

18. Varlamova T.P. [Lending in the Russian commercial banks during the post-crisis period]. *Povolzhskii torgovo-ekonomicheskii zhurnal = Volga Trade and Economic Journal*, 2012, no. 3, pp. 74–79. (In Russ.)