

Банковская деятельность

УДК 336.412

ОСОБЕННОСТИ И ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ РОССИЙСКИМИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

С.С. ЕВДОКИМОВА,
кандидат экономических наук,
доцент кафедры корпоративных финансов
и банковской деятельности
E-mail: evdokimovalana@mail.ru
Волгоградский государственный университет

Предмет/тема. На сегодняшний день приоритетным и довольно прибыльным направлением деятельности банков становится кредитование малого бизнеса. Такие банковские продукты, как кредиты для индивидуальных предпринимателей и обществ с ограниченной ответственностью, приобретают в российских регионах все большую популярность. Объемы выданных кредитов малому и среднему бизнесу (МСБ) в целом по РФ до последнего времени ежегодно росли. Однако итоги 2013 г. на рынке кредитования МСБ оказались довольно противоречивыми. С одной стороны, сектор остается быстрорастущим, с другой – динамика кредитования малого бизнеса замедлилась, темпы прироста рынка МСБ снизились. Заметно упала активность крупных игроков в сегменте. И хотя в 2014 г. ожидается дальнейшее замедление темпов роста рынка, сегодня МСБ стал реальным приоритетом государственной политики РФ, потенциал рынка кредитования данного субъекта огромен, предприятия сферы МСБ являются перспективными клиентами для отечественных коммерческих банков.

Цели/задачи. Целью работы являлось исследование видов и условий кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках; определение наиболее важных вопросов и проблем данного сегмента кредитования; изучение результатов деятельности крупнейших российских банков на рынке кредитования МСБ за 2011–2013 гг.;

прогноз и выделение основных направлений дальнейшего развития этого рынка.

Методология. С помощью экономико-статистических и графического методов осуществлен обзор российского рынка кредитования предприятий малого предпринимательства.

Выводы/значимость. Выявлены тенденции и наиболее перспективные направления развития этой сферы. Сделан вывод о том, что выделение обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса в отдельное направление кредитной политики позволит банкам комплексно обслуживать целевой сегмент на основе максимального учета взаимных интересов сторон.

Ключевые слова: кредитование малого и среднего бизнеса, возвратность кредитов, кредитный портфель, темпы роста кредитования, кредитные фабрики, кредитные продукты для малого предпринимательства, беззалоговые кредиты, доступность кредитных ресурсов

В период преодоления последствий финансового кризиса на фоне ужесточения конкуренции в банковской сфере, особенно между крупными коммерческими и государственными финансовыми структурами, приоритетным и довольно прибыльным направлением деятельности банков становится кредитование

малого бизнеса. Такую услугу предлагают многие отечественные банки. Аналитики констатируют, что банки в последние годы значительно упростили требования по таким видам кредитов, снизили кредитные ставки и вновь запустили льготные кредитные программы, в том числе и беззалоговые. На рынке кредитования юридических лиц прослеживается тенденция привлечения субъектов малого бизнеса посредством выпуска новых специализированных программ и оптимизации существующей линейки кредитных продуктов.

Существует достаточное количество банков, готовых сотрудничать с малым и средним бизнесом (МСБ), но очень мало специальных банков для обслуживания таких предприятий. Кредиты МСБ сейчас предоставляют большинство банков, в том числе ОАО «Сбербанк России», АО «Альфа-Банк», Банк ВТБ 24 (ПАО) и др. В настоящее время такие банковские продукты, как кредиты для индивидуальных предпринимателей (ИП) и обществ с ограниченной ответственностью (ООО), приобретают в российских регионах все большую популярность. Выделение обслуживания предприятий МСБ в отдельное направление кредитной политики позволяет банкам комплексно обслуживать целевой сегмент на основе максимального учета взаимных интересов сторон. Причем региональные банки зачастую демонстрируют лучшую осведомленность о деловой репутации хозяйствующих субъектов, в связи с чем практикуют гораздо более гибкие схемы работы с клиентами¹.

Безусловно, помогает получить кредит наличие обеспечения (да и кредиты под залог обычно более выгодны), но есть банки, предоставляющие кредит МСБ без залога, ссуды на открытие бизнеса с нуля (в этом случае предпринимателям необходимо предоставить банку бизнес-план и при отсутствии собственного имущества, которое можно было бы оформить в залог, – поручительство специальных фондов содействия развитию предпринимательства). Предполагаемый заемщик должен иметь чистую кредитную историю и представить доказательства того, что его бизнес работает не менее полугодом (для торговых предприятий – не менее трех месяцев). От наличия обеспечения и финансовых показателей потенциального заемщика зависит процентная ставка.

¹ Евдокимова С.С. Проблемы сохранения и поддержания ликвидности региональных коммерческих банков (на примере Волгоградского региона) // Финансы и кредит. 2013. № 10. С. 26–31.

Беззалоговые кредиты до 6 млн руб. выдают АО «Альфа-Банк» и ЗАО КБ «ЛОКО-Банк», но получить их весьма сложно, поскольку у банков большой перечень стоп-факторов. АО «Альфа-Банк» запустил новую программу экспресс-кредитования для компаний с годовой выручкой от 10 до 100 млн долл. Благодаря сокращенной процедуре финансового анализа и специально разработанному для этого продукта пакету документов клиент получает кредит в течение пяти дней. Активно кредитует МСБ сейчас также ОАО КБ «Русский торговый банк»: до 5 млн руб. на срок 5 лет без залога, овердрафт – до 50% от оборота без залога. ОАО АКБ «Пробизнесбанк» работает исключительно с МСБ, однако только с реальным бизнесом (не фиктивным). Существуют различные виды и условия кредитования предпринимателей, предлагаемого банками, наиболее активно развивающимися кредитование МСБ (табл. 3).

Средние ставки по кредитам МСБ составляют 15–17%, по беззалоговым кредитам могут достигать до 27% годовых. К примеру, в августе 2014 г. под 12,25% кредиты для МСБ предлагал ЗАО «Банк Интеза», под 17,5–17,75% – ОАО «Уральский банк реконструкции и развития», под 19,5% – Банк ВТБ 24 (ПАО) (кредит «Бизнес-хит»), под 22,5–24,5% – КБ «Восточный экспресс банк» («Бизнес Авто»), под 25–27% – ЗАО КБ «Росэнергобанк» («Бизнес-Экспресс»)².

Наиболее важными вопросами кредитования малого предпринимательства являются следующие:

- какой кредитный продукт оптимален для развития бизнеса, какой – для пополнения оборотных средств;
- в какой ситуации организации действительно необходим кредит;
- сколько времени займет предоставление кредита в том или ином банке;
- есть ли отличия условий кредитования для среднего и для малого бизнеса;
- в какой форме осуществляется кредитование;
- с какой кредитной организацией действительно можно превратить свой малый бизнес в средний, а средний – в большой;
- предоставляют ли банки кредит на покупку готового бизнеса и др.

Сохраняются сложности, связанные в первую очередь с эффективной оценкой кредитоспособности потенциальных заемщиков из сектора МСБ.

² Финансирование малого и среднего бизнеса банками России, кредиты для индивидуальных предпринимателей (ИП). URL: <http://www.banki.ru/products/businesscredits>.

1. Упрощенная схема ведения бухучета и налогообложения принята большинством предприятий малого бизнеса – потенциальных заемщиков. Налоговая декларация, по которой практически невозможно оценить структуру доходов и расходов организации, в этом случае фактически единственный официальный отчетный документ. Банку, выдающему кредиты малому бизнесу, для оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков и принятия решения необходимо детально изучать деятельность фирмы, а данный документ не может дать банку полной информации, что влечет за собой дополнительные финансовые затраты.
2. Риски кредитования банками МСБ возрастают в силу того, что в нашей стране малое предпринимательство до сих пор остается рискованной формой ведения бизнеса. Субъективный фактор, включающий взаимоотношения малых предприятий с местными чиновниками и между собой, остается по-прежнему решающим. Этим и объясняются повышенные ставки процента, закладываемые банком при кредитовании МСБ³.

Согласно статистическим данным, средний размер финансирования, предоставленный МСБ в расчете на один договор, – от 4,1 до 4,8 млн руб. (табл. 1)⁴.

В последнее время клиенты из сегмента малого бизнеса стали менее активны: наблюдается снижение темпов роста количества договоров. Однако неплохая положительная динамика сохраняется, в том числе за счет перехода от большого количества заявок на небольшие суммы к меньшему количеству заявок на более интересные для банка суммы, что порождает тенденцию улучшения качества кредитного портфеля.

Активное наращивание портфелей кредитов МСБ крупными банками в 2012 г. за счет упрощения процедуры выдачи кредитов привело к росту просроченной задолженности. Однако с середины 2012 г. доля просрочки в сегменте МСБ существенно снизилась. Если на 01.07.2012 она составляла 9,1%, то на 01.07.2013 – 7,8%. Основная причина снижения уровня просроченной задолженности в

³ Кредит для малого бизнеса. URL: http://www.biznesvkredit.ru/kredit_malyi_biznes.php.

⁴ Кредитование малого и среднего бизнеса в России: рост без драйверов. URL: <http://www.banki.ru/news/research/?id=6514064>.

Таблица 1

Средние показатели по сегменту кредитования МСБ в РФ в 2012–2013 гг.

Показатели	2012	2013
Средний размер финансирования, предоставленный малому бизнесу в расчете на один договор, млн руб.	4,1	4,8
Средний размер финансирования, предоставленный среднему бизнесу в расчете на один договор, млн руб.	40,3	54,1
Количество действующих кредитных договоров с МСБ в расчете на одного сотрудника, шт.	37	30
Количество действующих кредитных договоров с МСБ в расчете на филиал, дополнительный офис, иное структурное подразделение, шт.	140	120

сегменте МСБ – отработка крупнейшими банками механизмов поточного кредитования. По завершении периода активного внедрения кредитных фабрик крупные банки сосредоточили свое внимание на повышении качества работы этого механизма, что в итоге позволило снизить просроченную задолженность. Так, просроченная задолженность 30 крупнейших банков по кредитам МСБ составила в 2013 г. 10,3% против 12,3% годом ранее⁵.

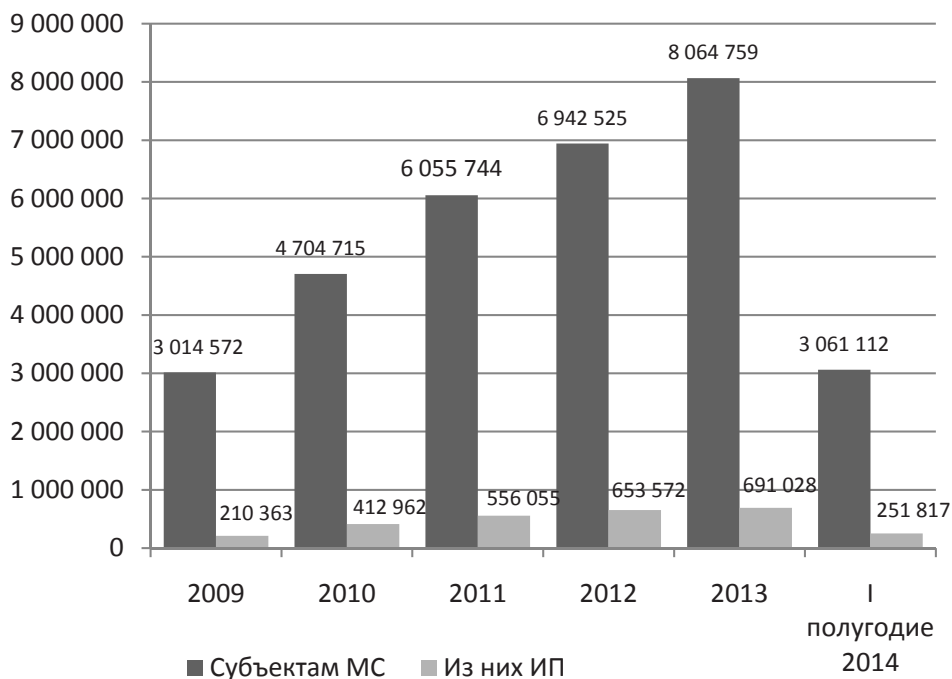
По оценке РА «Эксперт» на основе данных Банка России, не ожидается, что уровень просроченной задолженности превысит 9–10% по итогам 2013 г., в связи с чем малый и средний бизнес оценивается как один из самых надежных заемщиков: возвратность кредитов в этом секторе составляет до 90% (хотя одна из причин снижения просрочки при кредитовании МСБ – массовое списание долгов, образовавшихся в 2008–2010 гг.)⁶, вследствие этого объемы выданных кредитов малому и среднему бизнесу в целом по РФ ежегодно растут (рис. 1).

Однако динамика доли кредитов МСБ в структуре совокупного кредитного портфеля банков в 2011–2014 гг. отрицательна (рис. 2).

Прирост портфеля задолженности субъектов МСБ за 2011 г. составил 19%, за 2012 г. – 16,9% (4,49 трлн руб.) (на 651 млрд больше, чем в 2011 г.), в 2013 г. – 15% (до 5,2 трлн руб.), что было лучше результатов кредитования крупного бизнеса (на 5,9% в 2012 г. и на 3% в 2013 г.) и хуже динамики розничного сегмента (на 22% в 2012 г. и на 14% в

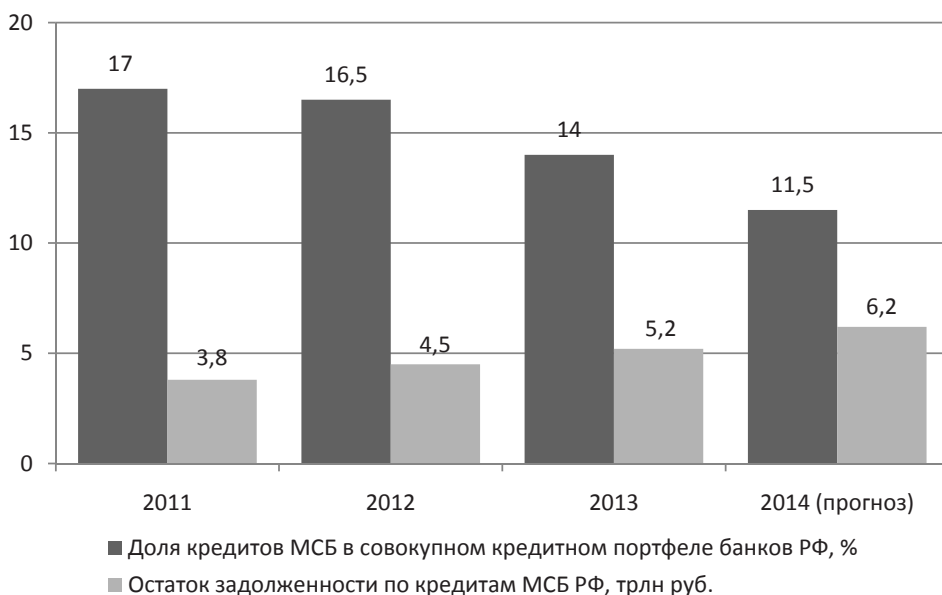
⁵ Кредитование малого и среднего бизнеса в России: «фабричное» охлаждение // РА «Эксперт». 2013. URL: http://raexpert.ru/researches/banks/frb_1h2013.

⁶ Там же.



Источник: URL: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TbID=302-17>.

Рис. 1. Объемы предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства (всего по РФ), млн руб.



Источник: URL: http://www.iep.ru/files/text/banks_survey/Large_banks_regular_survey-02.13.pdf.

Рис. 2. Динамика остатка совокупной задолженности по кредитам МСБ (трлн руб.) и доли кредитов МСБ в совокупном кредитном портфеле банков (в процентах) в 2011–2014 гг.

2012 г. даже увеличились на 16,2% (против 14,6% в 2012 г.), но замедлился прирост портфеля задолженности МСБ – рост лишь на 14,8% (в 2012 г. – 16,9%) (рис. 2). Это также свидетельствует, помимо прочего, о сохранении тенденции к уменьшению средних сроков кредитования малого и среднего бизнеса.

Доля кредитов МСБ в совокупном кредитном портфеле банков в 2013 г. достигла 14%⁷. Определенную роль в этом сыграли федеральные программы поддержки малого предпринимательства, в рамках которых предусмотрено выделение средств на льготные кредиты малому бизнесу, когда государство берет на себя часть расходов.

На темпы роста кредитования МСБ повлияли: замедление экономики, рост оборачиваемости «кредитных фабрик» и, как следствие, уменьшение их вклада в портфель МСБ, а также сокращение базы заемщиков на фоне роста социальных взносов для ИП. Тем не менее по итогам 9 мес. 2013 г. темпы роста кредитования МСБ держались на уровне годичной давности. В течение первых трех кварталов

2013 г.). Объем выданных за 2012 г. кредитов МСБ составил 6,94 трлн руб. (+14,6% к выдачам 2011 г.), тогда как годом ранее этот показатель вырос на 28,7%. Примечательно, что темпы прироста объемов выданных кредитов в 2013 г. по сравнению с

⁷ Основные тенденции развития российского банковского сектора в следующие 12 месяцев – ожидания руководителей крупнейших банков. М.: Лаборатория финансовых исследований Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара. 2013. URL: http://www.iep.ru/files/text/banks_survey/Large_banks_regular_survey-02.13.pdf.

Таблица 2

Банки по объему выданных кредитов МСБ в 2011–2013 г.

Банк	Место по итогам 2013 г.	Объем кредитов, выданных МСБ, млн руб.			Темп прироста, %	
		2011	2012	2013	2012 к 2011	2013 к 2012
ОАО «Сбербанк России»	1-е	712 802,95	736 442	912 474	3,3	23,9
Банк ВТБ 24 (ПАО)	2-е	160 630,62	284 879	384 798	77,4	35,1
Банк «Возрождение» (ПАО)	3-е	160 449,72	225 791	256 556	40,7	13,6
ОАО «УРАЛСИБ»	4-е	272 011,31	287 687	248 044	5,8	-13,8
ОАО «Банк Москвы»	5-е	144 928,36	91 064	108 003	-37,2	18,6
ЗАО КБ «ЛОКО-Банк»	6-е	35 200,75	62 179	85 245	76,6	37,1
ОАО «Московский Индустриальный Банк»	7-е	73 653	77 521	85 023	5,3	9,7
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	8-е	563,83	47 857	72 472	7485	51,4
ОАО «ТрансКапиталБанк»	9-е	49 156,64	64 772	65 038	31,8	0,4
АКБ «Инвестторгбанк»	10-е	55 999,73	51 221	52 626	-8,5	2,7
ОАО «Запсибкомбанк»	11-е	41 660,75	41 837	49 433	0,42	18,2
ПАО Банк «ФК Открытие»	12-е	20 253,94	48 728	44 334	140,6	-9
ПАО «РОСБАНК»	13-е	15 006	27 548	35 877	83,6	30,2
ОАО «АК БАРС» Банк	14-е	38 967,65	40 624	34 453	4,3	-15,2
ОАО КБ «Центр-инвест»	15-е	62 602,57	24 601	31 204	-60,7	26,8
ЗАО «Банк Интеза»	16-е	22 231,36	25 574	28 897	15,04	13
ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	17-е	9 881	13 883	26 791	40,5	93
ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	18-е	8 981,66	19 581	26 414	118	34,9
АКБ «Челиндбанк»	19-е	6 746,3	23 762	24 604	252	3,5
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	20-е	5 339,07	13 064	24 285	144,7	85,9

поддержку рынку оказывали небольшие и средние банки, начавшие активнее кредитовать малый бизнес на фоне замедления «кредитных фабрик» крупных банков. Но в IV квартале 2013 г. из-за сложившейся нервной обстановки в банковском секторе, вызванной волной отзывов лицензий, доверие к небольшим кредитным учреждениям стало падать. Первоначально это выражалось в панике вкладчиков и перетоке средств клиентов (как вкладчиков, так и компаний) из небольших в крупные банки. Вслед за счетами МСБ в крупные банки стали переходить и их кредитные линии. В результате за IV квартал 2013 г. банки ниже топ-30 по активам продемонстрировали сокращение своих портфелей МСБ на 1,2% (против среднеквартального прироста 5,5% на протяжении I квартала 2013 г.), что не позволило кредитованию МСБ удержать темпы роста на уровне 2012 г.⁸. По итогам 2014 г. ожидается дальнейшее замедление темпов роста рынка (9–11,5%, или 8,8–9 трлн руб.) и увеличение объема портфеля до 5,6–5,75

⁸ Заславская О. Кредитование малого и среднего бизнеса – на поток. URL: <http://www.ecpol.ru/2012-04-05-13-45-47/2012-04-05-13-46-26/738-kreditovanie-malogo-i-srednego-biznesa-napotok.html>.

трлн руб. Прирост портфеля задолженности МСБ прогнозируется на 8,5–11,5%⁹.

Для банков на фоне падения маржи розничного кредитования привлекательность работы с МСБ в 2013 г. только увеличилась. И хотя более 80% банкиров полагают, что главным драйвером кредитования МСБ в 2014 г. будет господдержка, большинство кредитных учреждений стремятся подстегнуть спрос со стороны МСБ самостоятельно, смещая акценты на рефинансирование задолженности клиентов в сторонних банках (50% банков планируют в 2014 г. рефинансировать кредиты МСБ, выданные сторонними банками), а также на комплексное обслуживание¹⁰.

Целесообразно продемонстрировать результаты деятельности крупнейших банков на рынке кредитования МСБ в динамике за 2011–2013 гг.¹¹ (табл. 2).

⁹ «Эксперт РА»: темпы прироста рынка кредитования МСБ в 2014 году не превысят 12%. URL: http://www.raexpert.ru/researches/publications/frb_2014-5.

¹⁰ Заславская О. Кредитование малого и среднего бизнеса – на поток. URL: <http://www.ecpol.ru/2012-04-05-13-45-47/2012-04-05-13-46-26/738-kreditovanie-malogo-i-srednego-biznesa-napotok.html>.

¹¹ Рэнкинг по объемам выданных кредитов МСБ за 2013 год // РА «Эксперт». 2013. URL: http://www.raexpert.ru/rankingtable/?table_folder=/bank/frb_2013/main; TOP-50 банков по объему

Как свидетельствуют данные, приведенные в таблице, у большинства крупных банков (за исключением ОАО «Сбербанк России», ОАО «Банк Москвы», ОАО «Запсибкомбанк», ОАО КБ «Центринвест») в 2013 г. снизились темпы прироста объемов кредитов, выданных МСБ. Кроме того, в IV квартале 2013 г. произошло перераспределение клиентской базы МСБ в пользу крупных игроков. В этот период чувствовалось влияние госбанков, пытающихся увеличить свою долю рынка и рефинансировать кредиты МСБ, взятые в других фининститутах. При этом повышение концентрации рынка на крупных игроках происходило за счет перетока наиболее качественных заемщиков. В тройке лидеров по размеру кредитного портфеля МСБ: ОАО «Сбербанк России», Банк ВТБ 24 (ПАО) и Банк «Возрождение» (ПАО). ОАО «Сбербанк России» сохранил лидерство по объему портфеля кредитов МСБ (за 2013 г. рост на 23,9%), что привело к росту доли на рынке кредитования МСБ на 1,1% (до 27,5%)¹². Банк ВТБ 24 (ПАО) в 2013 г. показал высокие, хотя и не такие, как в 2012 г., темпы роста, нарастив портфель на 35,1% (77,4% в 2012 г.). Одним из факторов роста портфеля кредитов для МСБ стало активное взаимодействие банка с региональными гарантийными организациями. Кроме того, в 2013 г. Банк ВТБ 24 (ПАО) запустил ряд новых продуктов для малого бизнеса.

ОАО «Московский Индустриальный Банк» поднялся на 7-е место, увеличив портфель на 9,7%. Банк делает ставку на реальный сектор экономики. В портфеле кредитов МСБ преобладают ссуды предприятиям обрабатывающего производства, строительства и операций с недвижимостью, и лишь четверть кредитов выдается предприятиям торговли. Банк активно сотрудничает с ОАО «МСП Банк». Сокращение портфеля МСБ наблюдается также у банка ОАО «УРАЛСИБ» (-3,8% за 2013 г.), специализирующегося на предоставлении кредитов среднему бизнесу на срок до 12 месяцев для пополнения оборотных средств. Лидером по темпам роста кредитного портфеля МСБ за 2013 г. среди первой десятки банков по размерам портфеля стал ПАО «Банк «Санкт-Петербург», увеличивший его на 51,4%.

выданных кредитов малому и среднему бизнесу в 2011 году // РБК Рейтинг. 2012. URL: http://rating.rbc.ru/articles/2012/04/24/33631289_tbl.shtml?2012/04/24/33631208.

¹² Сараев А. Рост без драйверов // Эксперт. 2014. № 18–19. URL: <http://expert.ru/expert/2014/19/rost-bez-drajverov>.

Сегодня банки, стремясь минимизировать риски, продолжают кредитовать преимущественно торговлю. Доля кредитов, выданных торговому сектору, в 2013 г. выросла на 3% (до 52%). Сохранилась тенденция и по снижению срочности выдаваемых кредитов. По итогам 2013 г. 65% кредитов было выдано на срок до 12 мес. (63% в 2012 г.), доля ссуд сроком свыше трех лет сократилась до 15%. Сильное влияние на структуру кредитных продуктов для МСБ продолжают оказывать кредитные фабрики, которые стимулируют спрос предпринимателей на быстрые деньги в виде оборотных кредитов и овердрафтов.

Банки предлагают большой ассортимент кредитов малому бизнесу. Стоит изучить условия кредитных продуктов предпринимателям, предлагаемых банками, наиболее активно развивающими кредитование малого и среднего бизнеса (условия кредитов указаны по состоянию на 07.03.2014)¹³.

Например, кредитование субъектов МСБ – один из приоритетов кредитной политики ОАО «Сбербанк России». Банк кредитует большую часть малых предприятий из собственных средств, оставшуюся, меньшую часть кредитов – за счет средств, предусмотренных программой ЕБРР.

Поволжское отделение ОАО «Сбербанк России» в рамках кредитной фабрики выдал 30 тыс. кредитов малому бизнесу на сумму более 21,5 млрд руб. Причем 38% кредитов выдано в 2013 г. За III квартал 2013 г. в Волгоградском отделении ОАО «Сбербанк России» выдано более 2 000 кредитов малому бизнесу на общую сумму более 5,5 млрд руб. За указанный период более 1,3 тыс. предпринимателей открыли новые расчетные счета в ОАО «Сбербанк России».

Совокупный кредитный портфель клиентов Волгоградского отделения ОАО «Сбербанк России» в сегменте малого бизнеса превысил 9 млрд руб. С 1 декабря 2013 г. действует специальная акция по отмене комиссий за выдачу большинства кредитов для малого бизнеса. В августе 2013 г. стартовала программа рефинансирования кредитов в других банках, в рамках которой предприниматели могут перекредитоваться в ОАО «Сбербанк России» по более выгодной процентной ставке.

Как свидетельствуют данные (рис. 3, 4), клиенты из сегмента малого бизнеса в конце года

¹³ Кредитование малого и среднего бизнеса // Центр развития предпринимательства Московской области. URL: <http://www.mspmo.ru/lending>.

Таблица 3

Виды кредитных продуктов МСБ, предлагаемых банками, в зависимости от того, на какие цели малому предпринятию требуется ссуда

Банк	Сумма, млн руб.	Срок	В процентах	Обеспечение	Форма кредитования	Отсрочка
<i>Инвестиционные кредиты на приобретение, ремонт и реконструкцию зданий и оборудования, развитие нового направления деятельности</i>						
ОАО «Сбербанк России»	От 0,15	До 10 лет	От 11,3	Залог имущества, поручительство	Разовый кредит или кредитная линия	...
Банк ВТБ 24 (ПАО)	От 4	До 7 лет	От 11,1	В зависимости от срока – залог имущества, поручительство гарантийного фонда	Разовый кредит или кредитная линия	До 6 мес.
ОАО «Банк Москвы»	До 150	До 5 лет	На усмотрение банка	Залог имущества, поручительство, в том числе гарантийного фонда	Разовый кредит или кредитная линия	...
ПАО «Промсвязьбанк»	До 120	До 10 лет	От 10,5	Залог имущества, поручительство, в том числе гарантийного фонда	Разовый кредит или кредитная линия	До 6 мес.
ЗАО «Банк Интеза»	До 60	До 5 лет	12,25	Залог имущества, оборудования, товаров, поручительство гарантийного фонда	Разовый кредит	До 6 мес.
<i>Кредиты на приобретение основных средств – покупку оборудования, транспорта, специальной техники</i>						
ОАО «Сбербанк России»	От 0,15	До 5 лет	От 10	Залог приобретаемых основных средств, поручительство	Разовый кредит или кредитная линия	До 6 мес.
Банк ВТБ 24 (ПАО)	От 0,85	До 10 лет	От 9	Залог приобретаемых основных средств	Разовый кредит или кредитная линия	...
ОАО «Банк Москвы»	До 150	До 5 лет	На усмотрение банка	Залог имущества	Разовый кредит или кредитная линия	...
ПАО «Промсвязьбанк»	До 120	До 10 лет	От 10,5	Залог имущества, поручительство, в том числе гарантийного фонда	Разовый кредит или кредитная линия	До 6 мес
ЗАО «Банк Интеза»	До 15	До 5 лет	На усмотрение банка	Залог приобретаемых основных средств	Разовый кредит или кредитная линия	...
<i>Кредиты на пополнение оборотных средств – закупка сырья, материалов, товаров, выплата зарплат, уплаты задолженности по налогам</i>						
ОАО «Сбербанк России»	От 0,15	До 4 лет	От 11,6	Залог имущества, поручительство физических и юридических лиц	Разовый кредит или кредитная линия	До 6 мес
Банк ВТБ 24 (ПАО)	От 4	До 2 лет	От 10,9	В зависимости от срока – залог имущества, поручительство гарантийного фонда	Разовый кредит или кредитная линия	...
ОАО «Банк Москвы»	До 150	До 2 лет	На усмотрение банка	Залог имущества	Разовый кредит или кредитная линия	...
ПАО «Промсвязьбанк»	До 120	До 10 лет	От 10,5	Залог имущества, поручительство, в том числе гарантийного фонда	Разовый кредит или кредитная линия	До 6 мес.
ЗАО «Банк Интеза»	От 0,15	До 7 лет	На усмотрение банка	Залог имущества, поручительство, в том числе гарантийного фонда	Разовый кредит или кредитная линия	...

Окончание табл. 3

Банк	Сумма, млн руб.	Срок	В процентах	Обеспечение	Форма кредитования	Отсрочка
<i>Овердрафт на покрытие кассовых разрывов по расчетному счету</i>						
ОАО «Сбербанк России»	До 17	До 12 мес.	От 9,8	Поручительство физических лиц – владельцев бизнеса, юридических лиц, взаимосвязанных с заемщиком
Банк ВТБ 24 (ПАО)	От 0,85, максимальная сумма лимита овердрафта – до 50% от оборотов по расчетным счетам	До 12 мес.	От 11	Нет информации
ОАО «Банк Москвы»	До 12,5	До 12 мес.	На усмотрение банка	Поручительство физических лиц – владельцев бизнеса, юридических лиц, взаимосвязанных с заемщиком
ПАО «Промсвязьбанк»	До 22,5, но не более 50% среднемесячного кредитового оборота по счету	До 12 мес.	От 12%	Поручительство, залог не требуется	Непрерывная задолженность по счету до 100 дней	...
ЗАО «Банк Интеза»	До 30	До 12 мес.	На усмотрение банка	Залог имущества, поручительство
<i>Экспресс-кредиты и микро-кредиты</i>						
ОАО «Сбербанк России» «Доверие»	До 5	До 4 лет	От 18,5	Поручительство	Разовый кредит	...
ОАО «Сбербанк России» «Экспресс-Авто»	До 5	До 5 лет	От 16,75	Залог имущества, поручительство	Разовый кредит	...
Банк ВТБ 24 (ПАО)	До 4	До 7 лет	От 14,5	Поручительство физических лиц	Разовый кредит или кредитная линия	Решение принимается за 2 дня
ОАО «Банк Москвы»	До 5	До 5 лет	На усмотрение банка	Поручительство, залог имущества (если сумма кредита свыше 3 млн руб.)	...	Решение принимается за 1 день
ПАО «Промсвязьбанк»	До 3	До 5 лет	От 14,9	Залог не требуется	Разовый кредит	...
ЗАО «Банк Интеза»	До 4	До 3 лет	От 16,5%	Залог не требуется	Разовый кредит	...

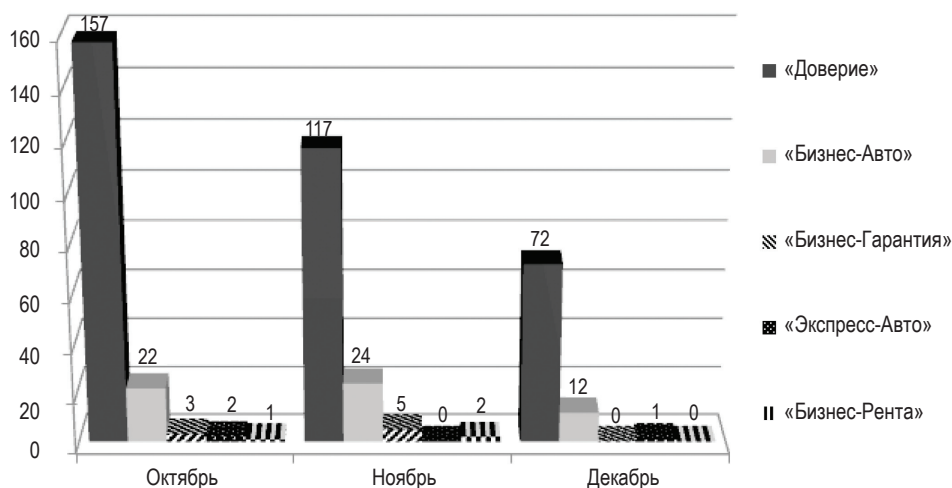


Рис. 3. Динамика продаж основных кредитных продуктов МСБ в головном ОСБ № 8621 Волгограда за IV квартал 2013 г., шт.

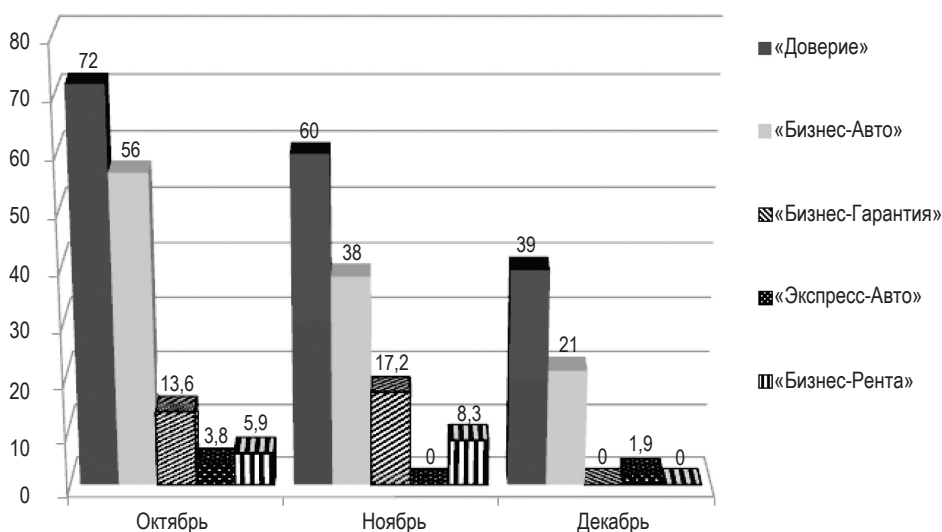


Рис. 4. Динамика выполнения плановых показателей по продажам основных кредитных продуктов МСБ в головном ОСБ № 8621 Волгограда за IV квартал 2013 г., %

становятся менее активны: наблюдается снижение темпов роста количества заявок. Однако неплохая положительная динамика по филиалу сохраняется – по итогам года произошел прирост порядка 20%. Вместе с тем присутствует тенденция к улучшению качества портфеля: происходит переход от большого количества заявок на небольшие суммы к меньшему количеству заявок на более интересные для банка суммы.

Следующим этапом оптимизации работы в рамках кредитования МСБ стало внедрение крупнейшими банками риск-ориентированного подхода, который позволяет добиться упрощения процедур и сокращения кредитного цикла по клиентам с

высоким уровнем кредитного рейтинга. Так, ОАО «Сбербанк России» начал тестирование новой риск-защищенной технологии кредитования малого бизнеса (кредитный конвейер), которая соответствует общепринятым европейским стандартам кредитования. Особенность новой технологии – установление персональных кредитных рейтингов для каждого клиента, что позволит формировать качественный кредитный портфель, снизить уровень просроченной ссудной задолженности и размер отчислений в резервы¹⁴.

Таким образом, итоги 2013 г. на рынке кредитования МСБ оказались довольно противоречивыми. Сектор остается быстрорастущим, поэтому многие представители банковской отрасли заявляли о его приоритетном развитии. Однако динамика кредитования малого бизнеса замедлилась, темпы прироста рынка снизились в два раза, составив 15% в 2013 г.

против 29% в 2012 г. Заметно упала активность крупных игроков в сегменте: если годом ранее основной рост обеспечивали банки из Топ-30, то в 2013 г. их портфели по МСБ выросли лишь на 10%. Тем не менее сейчас МСБ стал реальным приоритетом государственной политики РФ, потенциал рынка кредитования данного субъекта огромен, предприятия сферы МСБ являются перспективными клиентами, так как кредитование крупных заемщиков чревато для банков, особенно региональных, чрезмерной концентрацией кредитного риска, а возможная нерегулярность их кредито-

¹⁴ Сараев А. Рост без драйверов // Эксперт. 2014. № 18–19. URL: <http://expert.ru/expert/2014/19/rost-bez-drajverov>.

ния вызывает сложности с размещением временно свободных ресурсов.

В 2014 г. планируется создать и внедрить новые инструменты, которые позволят повысить доступность кредитных ресурсов для МСБ. В их числе и возможность долгосрочного кредитования с использованием средств Фонда национального благосостояния, и создание национальной системы гарантийных организаций с единым координирующим центром – Агентством кредитных гарантий, позволяющим предоставлять обеспечение в виде гарантий и контргарантий в случаях нехватки ликвидного обеспечения при банковском кредитовании субъектов МСБ. Кроме того, в 2014 г. предполагается разработать стандарты кредитования малого бизнеса, которые позволят формировать пулы кредитов для секьюритизации и расширять возможности фондирования банков. Закон о секьюритизации создал необходимую основу, а принятие стандартов позволит банкам формировать активы, качество которых позволит получать рефинансирование Банка России¹⁵. В любом случае в 2014 г. для рынка будут характерны усиление конкуренции, акцент банков на рефинансирование задолженности клиентов в сторонних фининститутах, а также на комплексное обслуживание. Основные объемы кредитования будут по-прежнему выдаваться на пополнение оборотных средств.

Однако на фоне политической нестабильности существует высокая вероятность закрытия для российских предприятий доступа к иностранным кредитным линиям. В результате замещать необходимые средства будут крупнейшие российские банки, что может отвлечь их внимание от кредитования МСБ и дать возможность небольшим и средним банкам укрепить потерянные ранее позиции.

В условиях исчерпания эффекта от кредитных фабрик и замедления экономического роста придать новый виток роста кредитованию МСБ, на взгляд автора, способно государство, простимулировав банки выдавать более длинные кредиты. Например, для упрощения доступа МСБ к кредитам предполагается использовать средства Фонда национального благосостояния (около 100 млрд руб. ежегодно): к концу 2013 г. заработала программа ОАО «МСП Банк» по предоставлению гарантий по кредитам средним предприятиям. Банк России разработал план по развитию рефинансирования банков под залог цен-

ных бумаг, в которые «упакованы» кредиты МСБ. Помимо этого планируется создание Федерального гарантийного фонда (ФГФ), который должен стать ядром национальной системы гарантийных организаций, координируя работу региональных гарантийных фондов, региональных микрофинансовых организаций, выдавая контргарантии и прямые гарантии субъектам МСБ, а также взаимодействуя с международными организациями.

Среди уже реализованных государственных мер по стимулированию малого бизнеса фигурирует отказ с 2014 г. от двойного коэффициента при расчете социальных взносов для ИП, введение которого в 2013 г. повлекло уход в тень более 500 тыс. индивидуальных предпринимателей.

По мнению экспертов, меры господдержки должны переломить отрицательный тренд в динамике рынка, тем не менее для реализации анонсированных государством мер поддержки потребуется не менее полугодия¹⁶. В случае реализации планов правительства и Банка России в сочетании с макроэкономической стабильностью и ускорением темпов роста ВВП до 3% в 2014 г. (прогноз Минэкономразвития России) ожидается, что темп прироста кредитования МСБ может достигнуть 18%. При неблагоприятном развитии событий – рецессии в экономике, затягивании внедрения мер поддержки МСБ или их безадресной направленности – рынок продолжит замедляться. В результате темп прироста кредитных портфелей МСБ сократится до 10–12% по итогам 2014 г.¹⁷

Итак, подведем итоги развития сектора кредитования МСБ российскими коммерческими банками.

1. Происходит переход от большого количества заявок на небольшие суммы к меньшему количеству заявок на более интересные для банка суммы, что порождает тенденцию улучшения качества кредитного портфеля.
2. Нарастивание портфелей кредитов МСБ крупными банками за счет упрощения процедуры выдачи кредитов привело к росту просроченной задолженности. Однако с середины 2012 г. доля просрочки снизилась по причине сосредоточения внимания банков на повышении качества работы поточного кредитования.

¹⁶ Кредитование малого и среднего бизнеса в России: «фабрично» охлаждение // РА «Эксперт». 2013. URL: http://raexpert.ru/researches/banks/frb_1h2013.

¹⁷ «Эксперт РА»: темпы прироста рынка кредитования МСБ в 2014 году не превысят 12%. URL: http://www.raexpert.ru/researches/publications/frb_2014-5.

¹⁵ Сараев А. Рост без драйверов // Эксперт. 2014. № 18–19. URL: <http://expert.ru/expert/2014/19/rost-bez-drajverov>.

3. Несмотря на ежегодный прирост объемов выданных кредитов малому и среднему бизнесу в целом по РФ, динамика доли этих кредитов в структуре совокупного кредитного портфеля банков в 2011–2014 гг. отрицательна, на что повлияли: замедление экономики, рост оборачиваемости кредитных фабрик и уменьшение их вклада в портфель МСБ, волна отзывать банковских лицензий, а также сокращение базы заемщиков на фоне роста социальных взносов для ИП. Кроме того, в 2013 г. произошло перераспределение клиентской базы МСБ в пользу крупных игроков.
4. Для банков на фоне падения маржи розничного кредитования увеличилась привлекательность работы с МСБ. И хотя главным драйвером кредитования МСБ в 2014 г. эксперты считают господдержку, большинство кредитных учреждений стремятся подстегнуть спрос самостоятельно, смещая акценты на рефинансирование задолженности клиентов в сторонних банках, а также на комплексное обслуживание.

На сегодняшний день сегмент МСБ достаточно многогранный, развивающийся, включающий множество клиентских ниш с разными предпочтениями и потребностями в ссудах. В этом и заключается для банков сложность стандартизировать подходы к работе сразу со всем целевым сегментом МСБ, разработки и формирования конкурентоспособного продуктового ряда. В связи с этим банкам следует внедрять подходы, обеспечивающие сочетание технологий, применяемых в работе как с корпоративными, так и с розничными клиентами, создавая унифицированную систему быстрого обслуживания МСБ, четко выделяя приоритетные для себя ниши МСБ, предпочтительные с позиции диверсификации рисков, повышения доходности и позиционирования себя на рынке в сравнении с конкурентами.

Список литературы

1. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, 2012. 590 с.
2. Бурлуткин Т.В. Анализ современного состояния и проблем функционирования малого предпринимательства в Российской Федерации // Экономические исследования. 2011. № 6. URL: <http://www.egce.ru/internet-magazine/magazine/27/389>.
3. Гуревич М.И. Как запустить инновационное кредитование: взгляд регионального банка // Банковское дело. 2010. № 5. С. 49–51.

4. Девятаева Н.В., Трифонова И.В. Проблемы кредитования // Молодой ученый. 2013. № 6. С. 317–320.

5. Демкович В.И. Работа с клиентами малого и среднего предпринимательства в банке: с чего начать // Деньги и кредит. 2010. № 8. С. 57–61.

6. Ивасюк Р.Я. Анализ особенностей развития малого предпринимательства на современном этапе // Экономический анализ: теория и практика. 2009. № 4. С. 66–71.

7. Кокин А.С., Бутяев К.С. Совершенствование преддоговорных кредитных отношений среднего и малого бизнеса // Деньги и кредит. 2010. № 12. С. 38–42.

8. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования. М.: КноРус, 2007. 264 с.

9. Малый бизнес. Организация, экономика, управление / под ред. В.Я. Горфинкеля, В.А. Швандара. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. 495 с.

10. Матросова С.В., Рейхерт Н.В. Проблемы финансирования малого предпринимательства в России // Проблемы современной экономики. 2011. № 2. С. 175–177.

11. Рыбкина А.Г., Черемисина Н.В. Современные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса // Социально-экономические явления и процессы. 2013. № 5. С. 157–160.

12. Савинова Д.В. О формировании механизма привлечения кредитных ресурсов в малый бизнес // Деньги и кредит. 2009. № 5. С. 59–63.

13. Сараев А. Кредитование МСБ: тающий рост // РА «Эксперт». 2014. URL: http://www.gaexpert.ru/press/articles/frb_1h2014.

14. Сараев А. «Фабричное» охлаждение // Эксперт. 2013. № 42. URL: http://gaexpert.ru/press/articles/msb_1h2013.

15. Соколинская Н. Аналитическое обеспечение комплексной оценки рисков кредитования предприятий малого бизнеса // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2013. № 2. С. 191–192.

16. Стахнюк А.В. Малый бизнес: проблема доступности кредитов // Деньги и кредит. 2010. № 3. С. 23–26.

17. Суранов С. Кредитование малого и среднего бизнеса можно оздоровить // Экономика и жизнь. 2013. № 30. URL: <http://www.eg-online.ru/article/218855>.

18. Тихомирова Е.В. Кредитование малого и среднего бизнеса – перспективное направление

кредитной политики банков // Деньги и кредит. 2010. № 1. С. 46–53.

19. Хорошев С.С. Что мешает банкам кредитовать МСБ // Банковское дело. 2010. № 4. С. 42–44.

20. Шнигарь М.Н. О некоторых аспектах кредитования малого бизнеса // Проблемы и перспективы развития финансового рынка. 2006. № 6. С. 82–86.

Finance and Credit
ISSN 2311-8709 (Online)
ISSN 2071-4688 (Print)

Banking

**SPECIFICS AND PROBLEMS OF LENDING
TO SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES
BY RUSSIAN COMMERCIAL BANKS**

Svetlana S. EVDOKIMOVA

Abstract

Importance Nowadays, lending to small businesses becomes a priority and quite profitable area of banking. Such banking products as loans to individual entrepreneurs and limited liability companies become increasingly popular in Russian regions. Until recently, the volumes of loans to small and medium-sized businesses in the Russian Federation have grown annually. However, the results of the SME lending market in 2013 were contradictory enough. On the one hand, this sector is still quickly growing, on the other hand, the small business lending dynamics has slowed down, and the growth rates of the SME lending market have reduced. The activity of major players in the segment has decreased noticeably. Although the market expects further growth retardation in 2014, today the small and medium-sized business segment has become a higher priority of the Russian State policy. The SME lending market capacity is huge, and small and medium-sized businesses are prospective customers of Russian commercial banks.

Objectives The objectives of the study are to research the types and conditions of lending to small and medium-sized businesses by Russian commercial banks; to identify the most important issues and problems of this segment of lending; to study the performance of the largest Russian banks in the SME lending market for 2011–2013; to make a forecast and emphasize the main areas of its further development.

Methods To review the Russian SME lending market, I used the economic, statistical and graphic methods.

Results The study identified the trends and the most promising areas of the sector development.

Conclusions and Relevance I conclude that separating the services to small and medium-sized businesses into an individual direction of the banking credit policy will

enable banks to provide a full package of services to the target segment taking into account mutual interests of the parties.

Keywords: lending, small and medium-sized business, credit recovery, credit portfolio, growth rates, credit factories, credit products, small business, unsecured loans, availability, credit resources

References

1. *Bankovskoe delo* [Banking]. Moscow, Magistr Publ., 2012, 590 p.
2. Burlutkin T.V. [The analysis of current state and problems of functioning of small businesses in the Russian Federation]. *Ekonomicheskie issledovaniya*, 2011, no. 6. (In Russ.) Available at: <http://www.erce.ru/internet-magazine/magazine/27/389>.
3. Gurevich M.I. Kak zapustit' innovatsionnoe kreditovanie: vzglyad regional'nogo banka [How to start innovative lending: a regional bank's perspective]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2010, no. 5, pp. 49–51.
4. Devyataeva N.V., Trifonova I.V. Problemy kreditovaniya [Problems of lending]. *Molodoi uchenyi = Young Scientist*, 2013, no. 6, pp. 317–320.
5. Demkovich V.I. Rabota s klientami malogo i srednego predprinimatel'stva v banke: s chego nachat' [Work with small and medium-sized business customers in a bank: what to begin with]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2010, no. 8, pp. 57–61.
6. Ivasyuk R.Ya. Analiz osobennostei razvitiya malogo predprinimatel'stva na sovremennom etape [An analysis of specifics of small business' development at the present stage]. *Ekonomicheskii analiz: teoriya i praktika = Economic Analysis: Theory and Practice*, 2009, no. 4, pp. 66–71.

7. Kokin A.S., Butyaev K.S. Sovershenstvovanie preddogovornykh kreditnykh otnoshenii srednego i malogo biznesa [Improving the precontractual credit relations of medium-sized and small businesses]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2010, no. 12, pp. 38–42.
8. Lavrushin O.I., Afanas'eva O.N., Kornienko S.L. *Bankovskoe delo: sovremennaya sistema kreditovaniya* [Banking: a modern system of lending]. Moscow, KnoRus Publ., 2007, 264 p.
9. *Malyi biznes. Organizatsiya, ekonomika, upravlenie* [Small business. Organization, economy, management]. Moscow, YUNITI-DANA Publ., 2011, 495 p.
10. Matrosova S.V., Reikher N.V. Problemy finansirovaniya malogo predprinimatel'stva v Rossii [Problems of small business financing in Russia]. *Problemy sovremennoi ekonomiki = Problems of Modern Economics*, 2011, no. 2, pp. 175–177.
11. Rybkina A.G., Cheremisina N.V. Sovremennye problemy kreditovaniya malogo i srednego biznesa [Modern problems of lending to small and medium-sized businesses]. *Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy = Socio-Economic Phenomena and Processes*, 2013, no. 5, pp. 157–160.
12. Savinova D.V. O formirovanii mekhanizma privlecheniya kreditnykh resursov v malyi biznes [Building a mechanism to attract credit resources to small business]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2009, no. 5, pp. 59–63.
13. Saraev A. *Kreditovanie MSB: tayushchii rost* [Lending to SME: the vanishing growth]. Available at: http://www.raexpert.ru/press/articles/frb_1h2014. (In Russ.)
14. Saraev A. "Fabrichnoe" okhlazhdenie ["Factory" cooling]. *Ekspert = Expert*, 2013, no. 42. Available at: http://raexpert.ru/press/articles/msb_1h2013.
15. Sokolinskaya N. Analiticheskoe obespechenie kompleksnoi otsenki riskov kreditovaniya predpriyatii malogo biznesa [Analytical support to a comprehensive assessment of the risks of lending to small businesses]. *RISK: Resursy, informatsiya, snabzhenie, konkurenciya = RISC: Resources, Information, Supply, Competition*, 2013, no. 2, pp. 191–192.
16. Stakhnyuk A.V. Malyi biznes: problema dostupnosti kreditov [Small business: a problem of loans availability]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2010, no. 3, pp. 23–26.
17. Suranov S. Kreditovanie malogo i srednego biznesa mozno ozdorovit' [Financing of small and medium-sized businesses can be recovered]. *Ekonomika i zhizn' = Economy and Life*, 2013, no. 30. Available at: <http://www.eg-online.ru/article/218855>.
18. Tikhomirova E.V. Kreditovanie malogo i srednego biznesa – perspektivnoe napravlenie kreditnoi politiki bankov [Financing of small and medium business as a perspective area of credit policy of banks]. *Den'gi i kredit = Money and Credit*, 2010, no. 1, pp. 46–53.
19. Khoroshev S.S. Chto meshaet bankam kreditovat' MSB [What prevents banks to lend to SME]. *Bankovskoe delo = Banking*, 2010, no. 4, pp. 42–44.
20. Shpigar' M.N. O nekotorykh aspektakh kreditovaniya malogo biznesa [On some aspects of small business lending]. *Problemy i perspektivy razvitiya finansovogo rynka = Problems and Prospects of Development of Financial Market*, 2006, no. 6, pp. 82–86.

Svetlana S. EVDOKIMOVA

Volgograd State University, Volgograd,
Russian Federation
evdokimovalana@mail.ru