

Амиралиева Джамиля Магомедовна
Дагестанский государственный университет

Анализ банковского кредитования малого и среднего бизнеса

Аннотация. Статья посвящена исследованию особенностей и проблем, связанных с доступом малых и средних предприятий (МСП) к банковскому кредитованию. В современных условиях, когда малый и средний бизнес играет ключевую роль в устойчивом экономическом росте и создании рабочих мест, кредитование этих сегментов становится особенно актуальным. В первой части статьи анализируются основные тенденции на рынке кредитования МСП, включая структуру и динамику кредитных портфелей банков, а также изменения в условиях кредитования. Автор рассматривает влияние экономической и политической ситуации на доступность кредитных ресурсов для бизнеса, а также роль государственных программ поддержки и льготного кредитования.

Во второй части представлены результаты опросов и исследований, которые иллюстрируют проблемы, с которыми сталкиваются МСП при получении кредитов. Это включает недостаток залогового обеспечения, высокие процентные ставки, а также недостаточную финансовую грамотность предпринимателей. Заключительная часть статьи содержит рекомендации по улучшению условий кредитования МСП, включая предложения по совершенствованию кредитной политики банков, развитие альтернативных источников финансирования и повышение финансовой грамотности среди предпринимателей.

Ключевые слова: банковское кредитование, малый и средний бизнес (МСП), финансирование, кредитные риски, кредитная политика, процентные ставки, инвестиции.

Amiralieva Dzhamilya Magomedovna
Dagestan State University

Analysis of bank lending to small and medium businesses

Abstract. The article is devoted to the study of the features and problems associated with the access of small and medium enterprises (SMEs) to bank lending. In modern conditions, when small and medium businesses play a key role in sustainable economic growth and job creation, lending to these segments becomes especially relevant. The first part of the article analyzes the main trends in the SME lending market, including the structure and dynamics of bank loan portfolios, as well as changes in lending conditions. The author considers the impact of the economic and political situation on the availability of credit resources for business, as well as the role of government support programs and preferential lending.

The second part presents the results of surveys and studies that illustrate the problems that SMEs face when obtaining loans. This includes a lack of collateral, high interest rates, and insufficient financial literacy of entrepreneurs. The final part of the article contains recommendations for improving the terms of lending to SMEs, including proposals for improving the credit policy of banks, developing alternative sources of financing and increasing financial literacy among entrepreneurs.

Key words: bank lending, small and medium businesses (SMEs), financing, credit risks, credit policy, interest rates, investments.

В настоящее время малый и средний бизнес являются важной составляющей экономики большинства стран мира. Они создают новые рабочие места, стимулируют конкуренцию и обеспечивают рост доходов населения. Однако, как правило, у этих

субъектов деятельности недостаточно собственных финансовых ресурсов для развития своего бизнеса. В таких случаях они обращаются за финансовой поддержкой к банкам, которые предоставляют им кредиты под различные цели.

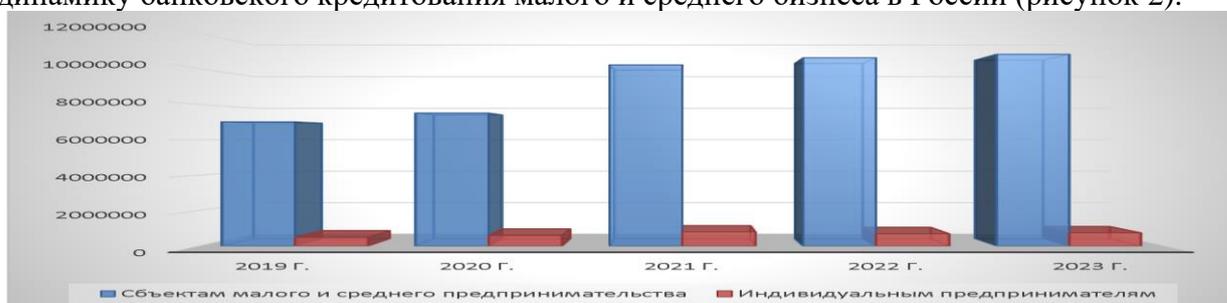
При рассмотрении возможности кредитования малых и средних предприятий необходимо оценивать заемщика по следующим критериям: стабильный уровень управления на предприятии, состояние отрасли заемщика и ситуация на рынке товаров и услуг, а также надежность и кредитование предприятий связаны с большим количеством рисков, в основном связанных с предоставлением кредитов стартапам и компаниям без банковского опыта, что означает, что эти малые и средние предприятия нуждаются в дополнительной оценке и могут испытывать проблемы из-за отсутствия гарантий что они не могут покрыть сумму предоставленного кредита.

Представим динамику ежемесячных объемов кредитов, выданных в России (рисунок 1).



*Рисунок 1- Динамика объемов выданных кредитов, млрд. руб.
Источник: Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года*

На рисунке 1 показано, что динамика объема кредитов, выданных в определенные месяцы этого периода, не является линейной и что объем кредитов, выданных юридическим лицам, в 2021 г. снизился. Снижение объема кредитования юридических лиц в 2021 г. объясняется тем фактом, что большое количество юридических лиц, особенно малые и средние предприятия, прекратили свою деятельность в 2020 г. после пандемии. Оценим динамику банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России (рисунок 2).



*Рисунок 2- Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, млн. руб.
Источник: Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года*

На рисунке видно, что объем кредитов малому и среднему бизнесу увеличивается, но мы также можем говорить о небольшом увеличении кредитов индивидуальным предпринимателям.

В настоящее время банковские кредиты малым и средним предприятиям сталкиваются с рядом проблем, которые первоначально возникли после пандемии в 2020 г., а затем усугубились из-за глобальной политической ситуации, введенных экономических санкций и того факта, что предприятия сектора малого бизнеса оказались в крайне непростой ситуации, не справились со многими возникшими проблемами и встали перед ситуацией, когда брать кредиты стало экономически нецелесообразно. Ситуация с кредитованием усугубляет ситуацию в стране, процентные ставки по кредитам растут, а компании избегают обращаться за кредитами, потому что не могут выплачивать проценты из-за снижения продаж из-за введенных экономических санкций.

В целях расширения доступа к банковским кредитам Банк России реализует различные программы поддержки малого и среднего предпринимательства, внедряет и поддерживает разработку инструментов финансирования, альтернативных банковским кредитам. Их использование позволяет увеличить количество возможностей для предпринимателей выбрать наиболее эффективный и выгодный способ кредитования и финансирования. К ним относятся: долговое и акционерное финансирование через фондовый рынок, факторинг и краудфинансирование.

Банковское кредитование субъектов малого и среднего бизнеса имеет свои особенности и вызовы, однако при правильном подходе может стать эффективным инструментом развития предпринимательства. Важно постоянно анализировать текущую ситуацию, выявлять проблемы и работать над их решением для улучшения доступности финансирования для малых и средних предприятий.

Технологии и механизмы кредитования субъектов МСП коммерческими банками, условно можно разделить на следующие этапы:

1. Сбор необходимой информации. Данный этап складывается из первоначальной заявки, поданной заемщиком в банк, и предоставления всей необходимой для кредитора информации о бизнесе в соответствии с принятом в коммерческом банке перечнем документов. Различные отделы банка, включая отдел безопасности, собирают информацию о потенциальных заемщиках.

2. Анализ, связанный с поиском и обработкой информации о заемщиках, проводится следующими подразделениями банка: отделом внутренней безопасности, юридическим отделом и отделом страховых услуг.

3. Анализ сделок – предполагает оценку кредитоспособности должника на основе его финансовой отчетности (бухгалтерской и налоговой). Для оценки состоятельности и кредитоспособности субъекта МСП и получения общего представления о нем используются следующие коэффициенты: размер прибыли, рентабельность продаж и чистой прибыли, ликвидность активов, оборачиваемость активов и т.д.¹

У разных банков свои минимальные требования к этим коэффициентам в зависимости от отрасли деятельности заемщика, суммы привлекаемого кредита, периода кредитования и др. Методология оценки кредитоспособности субъектов МСП основана на следующих принципах:

- определенный количественный качественный состав представленной на рассмотрение отчетной информации, которую сотрудник кредитной организации должен получить от субъекта МСП;

- порядок сбора, группирования и анализа полученной от потенциального заемщика финансовой информации;

¹ Бобошко В.И., Миронова, О.А., Миронов А.А. Концепция формирования и развития учетно-аналитической информации в условиях пространственного развития экономики России / В.И. Бобошко, О.А. Миронова, А.А. Миронов // Инновационное развитие экономики, 2022. - № 5 (71). – С. 225-230

- приоритеты разных способов определения графиков кредитного погашения и начисления процентов за кредит в зависимости от вида бизнеса и целей кредитования заемщика.

Так как зачастую малые предприятия часто состоят из нескольких компаний (групп компаний) или индивидуальных предпринимателей, кредитоспособность может измеряться следующими способами оценки: индивидуальная кредитоспособность (отдельные компании или физические лица) и комбинированная кредитоспособность (группы компаний-заемщиков).

В банковской практике существуют различные методы оценки кредитоспособности заемщиков: качественные методы анализа кредитоспособности заемщиков; системы анализа кредитоспособности заемщиков на основе финансовой отчетности; методы кредитного рейтинга как комплексной системы анализа кредитоспособности заемщиков; другие методы оценки кредитоспособности заемщиков как экономических субъектов.

Линейка кредитных продуктов (см. таблицу 2.1) наиболее широко представлена в банке ВТБ, так же достаточно разнообразны предложения ФК «Открытие». Многообразие кредитных продуктов, подстроенных под цели клиента, говорит о специализации и высоком уровне клиенто-ориентированности банка. Наиболее долгосрочное кредитование предлагают ПАО «Сбербанк», «ФК Открытие» (до 15 лет) и ВТБ (до 12 лет).

Подобный продолжительный срок возвратности кредита позволяет сделать вывод об устойчивом финансовом положении банка, предлагающего кредит, и об оптимистичных ожиданиях инвесторов и вкладчиков. На крепкое финансовое положение банка, также, указывает и максимальная сумма, доступная заемщику.

Наиболее крупные кредиты бизнесу предлагает банк ВТБ (до 500 млн.) на пополнение оборотных средств, финансирование капитальных затрат, строительство и выполнение обязательств перед другими банками. Наиболее крупные суммы, как правило, предоставляются под залог имущества или при поручительстве иных лиц.

Кредиты по наиболее доступным кредитным ставкам предлагает банк «ФК Открытие». Процентную ставку на уровне 7,9% банк установил на универсальный кредит, рефинансирование, овердрафт, а также на кредиты с возобновляемой кредитной линией, на инвестиции и на исполнение контракта. Приемлемую, в сравнении с другими банками, процентную ставку установил «Альфа-Банк» на кредитное предложение «Залоговый лайт». Отдельно следует выделить кредит «Программа 279» от ПАО «Совкомбанк» с господдержкой. Согласно условиям которого, при соблюдении заемщиком требований программы, процентная ставка (для клиента) составит 3% (остальную часть субсидирует государство).

На данный момент кредитование субъектов малого и среднего бизнеса считается крайне востребованным по всей России.

По данным Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, который ведет Федеральная налоговая служба, число субъектов малого и среднего бизнеса в России приблизилось к докризисному уровню 2018- 2019 годов. Кредитование малого и среднего бизнеса представляет собой предоставление заемных денежных средств банками и микрофинансовыми организациями субъектам МСП для начала и дальнейшего развития предпринимательской деятельности на условиях выплаты процента по кредиту в установленные кредитной организацией сроки.

Таблица 1

Условия и виды банковского кредитования субъектов МСП ведущими российскими банками

Вид кредита	Срок кредитования, мес.	Сумма, руб.	Процентная ставка, %
ПАО «Сбербанк»			
Кредит оборотный	До 36	От 100 тыс. руб.	11
Кредит инвестиционный	До 180	От 100 тыс. руб.	11
овердрафт	До 36	До 17 млн. руб.	10,5
Кредит на проект	До 120	От 2,5 млн. руб.	11
БАНК ВТБ			
Пополнение оборотных средств	До 36	До 500 млн. руб.	10
Финансирование кап. затрат	До 144	До 500 млн. руб.	10
Кредит на госзаказ	До 36	5-50 млн. руб.	10
Экспресс кредит	До 60	До 5 млн. руб.	10
Кредит под залог приобретаемой недвижимости	До 144	До 500 млн. руб.	10
рефинансирование	До 144	До 500 млн. руб.	10
овердрафт	До 24		10
Кредит под залоговое имущество	До 144	До 500 млн. руб.	10
Кредитование <u>недопользователей</u>	До 84		10
Кредитование жилищного строительства			10
ПАО Банк «ФК Открытие»			
Расчетный счет с кредитным лимитом		До 5 млн. руб.	10,9
Экспресс кредит	До 36	До 5 млн. руб.	10
Кредит универсальный	До 180	От 1 млн. руб.	7,9
Возобновляемая кредитная линия	До 60	От 1 млн. руб.	7,9
рефинансирование	До 120	От 1 млн. руб.	7,9
Кредит на инвестиции	До 180	От 1 млн. руб.	7,9
овердрафт	До 60	От 1 млн. руб.	7,9
Кредит на исполнение контракта	До 36	От 1 млн. руб.	7,9
ПАО «Совкомбанк»			
Кредит на исполнение контракта	До 12	До 300 млн. руб.	18,1
Программа 279	До 12		3-11
Тендерное кредитование	1,5	До 250 млн. руб.	9,4
овердрафт	До 12	До 3 млн. руб.	10
Кредит наличными <u>Суперплюс</u>	До 60	До 1 млн. руб.	10
Кредит под залог автотранспорта	До 60	До 1 млн. руб.	10
Кредит под залог недвижимости	До 120	До 30 млн. руб.	9,5
АО «Альфа-банк»			
Бизнес-кредит	До 60	300 тыс. руб. – 10 млн. руб.	11,5
«залоговый <u>лайт</u> »	До 60	500 тыс. руб. – 30 млн. руб.	9
«Партнер»	До 60	300 тыс. руб. – 6 млн. руб.	12,95

Источник: источник: составлено по данным НКБИ. – URL: <https://www.nbki.ru>

В процессе рассмотрения возможности обеспечения кредита субъектам среднего и малого предпринимательства необходимо проведение оценки заемщика по таким критериям как: стабильно высокий уровень управления в компании, состояния отрасли деятельности заемщика и ситуация на рынке товаров и услуг, а также достоверность и объективный анализ финансовых отчетов заемщика. При бизнес кредитовании существует большое количество рисков, в основном связанных с предоставлением займа начинающим предприятиям и фирмам, с которыми банк ранее не имел опыта работы, а значит требуется дополнительная оценка данных субъектов малого и среднего предпринимательства, и также могут возникнуть проблемы из-за установления недостаточного залога, в должной мере не

способного покрыть сумму предоставляемого кредита. Представим динамику ежемесячных объемов кредитов, выданных в России (рисунок 3.)

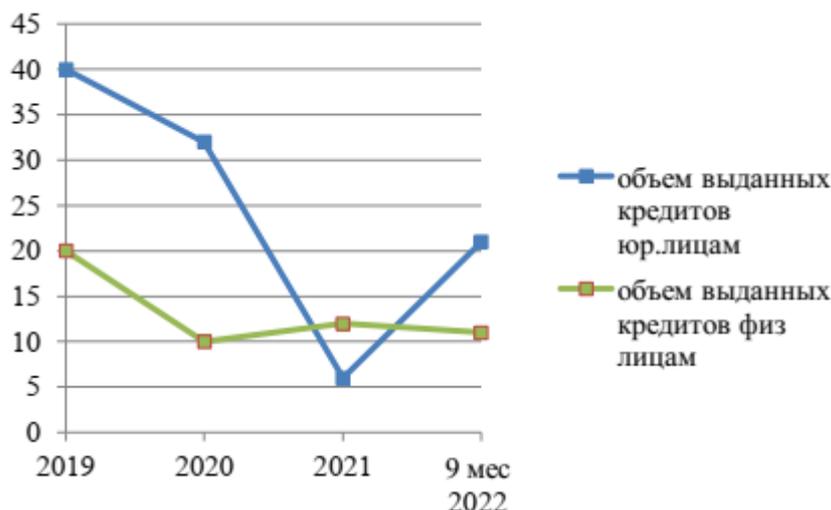


Рисунок 3- Динамика объемов выданных кредитов, млрд. руб.

Источник: составлено по данным НКБИ. – URL: <https://www.nbki.ru/>

Из рисунка 3 выявлено, что динамика объемов кредитов, выданных в отдельные месяцы данного периода, является нелинейной, и в 2021 году происходит сокращение объемов выданных кредитов именно юридическим лицам. Ситуацию в части падения кредитования юридических лиц в 2021 году можно объяснить тем, что после пандемии 2020 года большое количество юридических лиц прекратили свою деятельность, особенно это касается малого и среднего бизнеса. Оценим динамику банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в России (рисунок 2.2).

Из рисунка видно, что увеличивается объем кредитов субъектам среднего и малого предпринимательства, а также можно говорить о незначительном увеличении кредитов индивидуальным предпринимателям.

В настоящее время в сфере банковского кредитования малого среднего и малого бизнеса существуют ряд проблем, которые, в первую очередь, возникли после пандемии 2020 года и затем усугубились политической ситуацией в мире, введенными экономическими санкциями и тем, что предприятия сектора малого бизнеса оказались в крайне непростой ситуации, не справились со многими возникшими проблемами и встали перед ситуацией, когда брать кредиты стало экономически нецелесообразно.

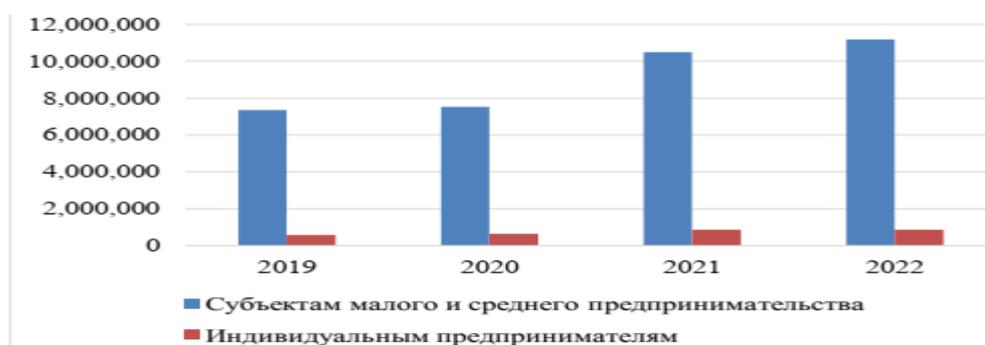


Рисунок 4-Объем кредитов, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства в 2019-2022 гг., млн. руб.

Источник: составлено автором по данным Банка России. – URL: <https://cbr.ru/>

Ситуация в области кредитования усугубляется ситуацией в стране, возрастают ставки по выданным кредитам, предприятия неохотно прибегают к кредитным ресурсам в

связи с тем, что нет возможности выплачивать проценты из-за сокращений объема продаж в результате введенных экономических санкций.

Рассмотрим кредитование МСП в региональном разрезе (рисунок 2.3). Больше всего кредитов было выдано в Центральном федеральном округе - на 43,85% больше, чем в остальных регионах. На втором месте – Приволжский федеральный округ с 14% выданных кредитов. В других регионах объемы кредитов были меньше 10% от общего объема.



Рисунок 5- Кредиты субъектам МСП в региональном разрезе, млн. руб.
Источник: составлено автором по данным Банка России. – URL: <https://cbr.ru/>

Большая часть просроченной задолженности (см. рисунок 2.4) сосредоточена в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге, поэтому Центральный федеральный округ имеет наибольший объем просрочки (55% от общего объема). Это объясняется тем, что здесь наиболее выгодные условия для кредитования и самые крупные МСБ, которые играют ключевую роль в кредитовании, а также различные площадки для взаимодействия МСБ с потребителями, поставщиками и крупными банками.



Рисунок 6- Просроченная задолженность по кредитам, выданным МСП в региональном разрезе, млн. руб.

Источник: составлено автором по данным Банка России. – URL: <https://cbr.ru/>

Таким образом, в 2022 году кредитование малого и среднего бизнеса показало хорошую динамику, и росло уверенными темпами, вопреки ожиданиям банков, аналитиков и других участников рынка. Малый и средний бизнес хорошо приспособился к сложившейся ситуации и даже обрели успехи в некоторых секторах, воспользовавшись свободными нишами после ухода иностранных компаний.

Также были запущены программы поддержки в виде субсидирования процентных ставок, что помогло возобновить кредитование малых и средних бизнесов после временной остановки в феврале-марте.

Совершенствование кредитования МСБ является перспективным направлением для российских коммерческих банков. Система совершенствования кредитования МСБ может осуществляться по следующим направлениям: во-первых, необходимо создание сектора кредитования МСБ; во-вторых, внедрение и использование методологии исследования малого бизнеса целевого региона и конкретного банка с целью разработки персонализированных процентных ставок. Государство поддерживает МСБ различными способами.

Таким образом, предлагаемые меры по совершенствованию кредитования малого бизнеса, направленные на обеспечение доступа малых предприятий к кредитным ресурсам, приведут к направлению финансовых ресурсов в перспективные сферы рыночной деятельности и повышению их оборачиваемости.

Список источников

1. Алексеев А. А., Зубарева Л. В. Анализ влияния государства на развитие малого бизнеса в советский период отечественной истории // Вестник СурГУ. – 2018. - №1(19). – С.9-13
2. Новости Малого Бизнеса // Электронный журнал. - Выпуск № 4 от 02.11.19
3. Бобошко В.И., Миронова О.А., Миронов А.А. Концепция формирования и развития учетно-аналитической информации в условиях пространственного развития экономики России / В.И. Бобошко, О.А. Миронова, А.А. Миронов // Инновационное развитие экономики, 2022. - № 5 (71). – С. 225-230

4. Глубокова Н.Ю., Еремкина К.А. Малый и средний бизнес в России сегодня//Экономические исследования и разработки. – 2022. - №2. – с.22-28
5. Максимова Е.Э. Роль малого и среднего предпринимательства в экономике страны // Modern Science. 2019. № 10-2 С. 112-114
6. Татаринцева Л.А. Малое предпринимательство: теоретические основы исследования государственного регулирования// MODERN SCIENCE- 2021. - №12(1). – С.129-134
7. Ушанов А.Е. Кредитная поддержка малого и среднего бизнеса: коррекция подходов//Инновационное развитие науки. – 2020. - №1(55). – с.124
8. Официальный сайт Портала поддержки МСП РД <http://dagsmb.ru/news>(дата обращения 20.10.2024)
9. Официальный сайт Центрального банка России <https://www.cbr.ru/>(дата обращения 20.10.2024)
10. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года <https://docs.cntd.ru/document/420359173> (дата обращения 20.10.2024)
11. Носова Т.П., Котенкова А.В., Макаревич Д. Д. Банковское кредитование малого и среднего предпринимательства в России//Актуальные вопросы современной экономики. 2022.- №12. С.529-540

Информация об авторах

Амираниева Джамия Магомедовна, к.э.н., доцент, Дагестанский государственный университет, г. Махачкала Россия.

Information about the authors

Amiraliyeva Dzhamilya Magomedovna, PhD in Economics, Associate Professor, Dagestan State University, Makhachkala, Russia.