

АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ

Определяются основные тенденции банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на современном этапе в России. Анализируются такие показатели, как объем предоставленных кредитов, общая сумма задолженности по кредитам, удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам.

Ключевые слова: субъекты малого и среднего предпринимательства; анализ банковского кредитования.

V.Yu. Dalbaeva

ANALYSIS OF BANK CREDITING OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESS ENTITIES IN RUSSIA

The author determines key trends in bank crediting of small and medium-sized business entities in the contemporary Russia, and analyzes such indicators as amount of crediting provided, total loan debt, share of past-due debt in total loan debt.

Keywords: small and medium-sized business entities; analysis of bank crediting.

Действующая в настоящее время отечественная банковская практика кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства не свободна от недостатков, основными из которых являются высокие процентные ставки по кредитам, длительные сроки рассмотрения кредитных заявок, жесткие требования банков к обеспечению кредита, и, как следствие, — к удовлетворению кредитных потребностей данного сектора экономики не более, чем на 30% [2]. В данных условиях на передний план выдвигается задача по изучению состояния действующей практики банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, соблюдение основополагающих принципов кредитования участниками кредитных отношений (прежде всего, срочности и возвратности) в целом по стране, а также в разрезе ее регионов.

Общая картина, характеризующая состояние современной практики банковского кредитования, видна из данных табл. 1.

Как видно из данных табл. 1, в анализируемом периоде наблюдался непрерывный рост по всем трем представленным показателям. Особый интерес представляет показатель, характеризующий динамику просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства. В 2009 и 2010 гг. доля просроченной задолженности по кредитам непрерывно возрастала. В 2011 г. она находилась в интервале 8,2–9,5%, что значительно выше, чем в 2009 г. В разрезе федеральных округов данный показатель представлен в табл. 2.

**Динамика показателей банковского кредитования
субъектов малого и среднего предпринимательства в РФ**

Период		Показатели						
Год	Дата начала квартала	Объем предоставленных кредитов*		Общая сумма задолженности по кредитам		Общая сумма просроченной задолженности по кредитам		
		Сумма, млрд р.	Темпы роста к первому кварталу года, %	Сумма, млрд р.	Темпы роста к 1 апреля 2009 г., %	Сумма, млрд р.	Темпы роста к 1 апреля 2009 г., %	Удельный вес в общей сумме задолженности по кредитам, %
2009	01.04	637	100,0	2 523	100,0	108	100,0	4,28
	01.07	1 416	222,3	2 539	100,6	132	122,2	5,20
	01.10	2 202	345,7	2 636	104,5	178	164,8	6,75
2010	01.01	3 015	473,3	2 648	105,0	200	185,2	7,55
	01.04	852	100,0	2 866	113,6	252	233,3	8,79
	01.07	1 990	233,6	3 030	120,1	272	251,9	8,98
2011	01.10	3 256	382,2	3 182	126,1	282	261,1	8,86
	01.01	4 705	552,2	3 228	127,9	284	263,0	8,80
	01.04	1 185	100,0	3 182	126,1	301	278,7	9,46
2012	01.07	2 690	227,0	3 445	136,5	309	286,1	8,97
	01.10	4 259	359,4	3 716	147,3	319	295,4	8,58
2012	01.01	6 056	511,1	3 843	152,3	315	291,7	8,20

* Данные об объемах выданных кредитов представлены нарастающим итогом с начала года.

Составлено по: [3].

Таблица 2

**Показатели просроченной задолженности по кредитам
федеральных округов, предоставленным субъектам
малого и среднего предпринимательства в 2010 г.**

Федеральный округ	Число субъектов в округе	Общая сумма задолженности по кредитам, млн р.	Общая сумма просроченной задолженности по кредитам, млн р.	Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам, %
Центральный	18	1 259 865	85 227	6,76
Северо-Кавказский	7	84 742	6 250	7,38
Дальневосточный	9	111 151	9 502	8,55
Южный	6	297 953	27 853	9,35
Уральский	6	198 635	18 944	9,54
Северо-Западный	11	389 575	40 914	10,50
Приволжский	14	550 355	58 677	10,66
Сибирский	13	335 294	36 682	10,94
<i>Всего по РФ</i>	<i>83</i>	<i>3 227 570</i>	<i>284 048</i>	<i>8,80</i>

Составлено по: [3].

Для удобства анализа федеральные округа в табл. 2 расположены в порядке возрастания удельного веса просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства. Исходя из данных таблицы, можно сделать ряд выводов:

1. Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, находится на высоком уровне. В целом по стране ее доля в общей сумме задолженности по

кредитам на конец 2010 г. составила 8,80%. Это свидетельствует о том, что кредитование данной категории заемщиков сопряжено для банков с повышенными рисками.

2. Значения удельного веса просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам значительно различаются по федеральным округам страны. Они находятся в интервале от 6,76 до 10,94%.

3. Данные табл. 2 свидетельствуют, что федеральные округа по показателю удельного веса просроченной задолженности могут быть разделены на две группы. В первую группу входят три федеральных округа, у которых значения показателя ниже среднего по стране. Во вторую группу входят пять федеральных округов, у которых значения данного показателя выше среднего по стране.

В связи с тем, что показатель удельного веса просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам значительно различается по федеральным округам, возникает вопрос, как он выглядит в разрезе субъектов страны. Оказывается, что по субъектам внутри каждого округа значения данного показателя колеблются еще в большей степени. В качестве примера, в табл. 3 приведены значения данного показателя для Центрального федерального округа, для которого в целом характерно наименьшее его значение по сравнению с остальными округами.

Таблица 3

Показатели просроченной задолженности по кредитам субъектов Центрального федерального округа, предоставленным малому и среднему предпринимательству в 2010 г.

Субъект	Общая сумма задолженности по кредитам, млн р.	Общая сумма просроченной задолженности по кредитам, млн р.	Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам, %
Калужская область	18 602	557	2,99
Владимирская область	23 807	884	3,71
Смоленская область	26 284	1 099	4,18
Тульская область	32 407	1 433	4,42
Воронежская область	60 148	2 949	4,90
г. Москва	715 525	36 522	5,10
Тамбовская область	15 397	1 108	7,20
Московская область	123 156	9 623	7,81
Тверская область	13 255	1 127	8,50
Костромская область	18 064	1 678	9,29
Рязанская область	24 228	2 259	9,32
Белгородская область	50 231	5 281	10,51
Брянская область	13 084	1 447	11,06
Ярославская область	34 526	4 235	12,27
Ивановская область	17 593	2 270	12,90
Курская область	24 597	3 709	15,08
Орловская область	13 134	2 253	17,15
Липецкая область	35 827	6 793	18,96
<i>Всего по Центральному федеральному округу</i>	1 259 865	85 227	6,76

Составлено по: [3].

Из табл. 3 следует, что значения удельного веса просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам в разрезе субъектов находятся еще в более широком диапазоне значений, чем в разрезе федеральных округов (от 2,99 до 18,96%).

Для того чтобы количественно оценить уровень колеблемости, рассчитан коэффициент вариации (остиляции). Расчеты показали, что коэффициент вариации удельного веса просроченной задолженности по кредитам в разрезе федеральных округов составил 47,5%, а в разрезе субъектов (по субъектам Центрального федерального округа) — 236,2%.

Полученные расчетные данные убеждают в том, что колеблемость значений удельного веса просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам возрастает по мере уменьшения размера исследуемых территориальных образований: по федеральным округам коэффициент вариации ниже, чем по субъектам региона. Следовательно, коэффициент вариации анализируемого показателя в разрезе предприятий-заемщиков будет еще выше.

Дополнительный интерес представляет анализ распределения субъектов Федерации по величине удельного веса просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства. В качестве примера такое распределение выполнено для субъектов, входящих в Центральный федеральный округ (табл. 4).

Таблица 4

Распределение 18 субъектов Центрального федерального округа по величине удельного веса просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства в 2010 г.

Показатель	Величина удельного веса просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам, %				
	2–6	6–10	10–14	14–18	Более 18
Середина интервала	4	8	12	16	–
Количество субъектов	6	5	4	2	1
Состав субъектов	Калужская область, Владимирская область, Смоленская область, Тульская область, Воронежская область, г. Москва	Тамбовская область, Московская область, Тверская область, Костромская область, Рязанская область	Белгородская область, Брянская область, Ярославская область, Ивановская область	Курская область, Орловская область	Липецкая область

Составлено по: [3]

Из данных табл. 4 следует, что количество субъектов округа возрастает по мере снижения размера интервала, в котором находится показатель просроченной задолженности по кредитам.

Проведенный анализ служит основанием для ряда важнейших выводов:

1. Несмотря на большое внимание, которое уделяется в последние годы проблеме кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, сама проблема до конца не решена, не устранены все выявленные в ней недостатки. Банки прилагают значительные усилия для разработки различных технологий и программ кредитования, ориентированных на данную категорию заемщиков, при недостаточном интересе к решению этой задачи самих предприятий, плохо соблюдающих принцип возвратности кредита.

2. Одним из существенных недостатков системы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства является значительная

доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам, достигшая на конец 2010 г. в среднем по стране 8,80%.

Анализ показал, что средние значения данного показателя просроченной задолженности существенно варьируются в совокупности единиц федеральных округов, в совокупности единиц субъектов любого федерального округа и совокупности единиц предприятий субъекта. При этом, выявлена закономерность, заключающаяся в том, что коэффициент вариации возрастает по мере перехода от федерального округа к субъекту и от субъекта в целом к предприятиям. Это приводит к выводу о том, что изначально объектом управления просроченной задолженностью по кредитам являются сами субъекты малого и среднего предпринимательства.

3. Непременным условием эффективного снижения уровня просроченной задолженности является активное участие в данном процессе не только банков, но и заемщиков, т.е. самих предприятий, находящихся в сложных, а иногда противоречивых системных связях с банками, что указывает на необходимость использования системного подхода для решения рассматриваемой проблемы.

4. Анализ характера распределения субъектов Центрального федерального округа по величине удельного веса просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства (см. табл. 4), позволяет рекомендовать на обозримый период установить нормативную величину удельного веса просроченной задолженности (в пределах не выше 4%) и по отношению к ней оценивать кредитоспособность субъектов малого и среднего предпринимательства, а также их потенциальную способность соблюдать принцип возвратности кредита.

Список использованной литературы

1. Татарина Л.В. Анализ тенденций развития кредитования малого бизнеса в Российской Федерации / Л.В. Татарина, А.В. Сaitова // Материалы 69-й ежегод. науч. конф. проф.-препод. состава и докторантов, 21-й науч. конф. аспирантов и 71-й науч. конф. студентов и магистрантов (секции финансово-экономического факультета). — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2012. — Ч. 1. — С. 152–158.
2. Официальный сайт МСП Банка. — URL: <http://www.mspbank.ru/>.
3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. — URL: <http://www.cbr.ru/>.
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. — URL: <http://www.gks.ru/>.

References

1. Tatarinova L.V. Analiz tendentsii razvitiya kreditovaniya malogo biznesa v Rossiiskoi Federatsii / L.V. Tatarinova, A.V. Saitova // Materialy 69-i ezhegod. nauch. konf. prof.-prepod. sostava i doktorantov, 21-i nauch. konf. aspirantov i 71-i nauch. konf. studentov i magistrantov (seksii finansovo-ekonomicheskogo fakul'teta). — Irkutsk: Izd-vo BGUEP, 2012. — Ch. 1. — S. 152–158.
2. Ofitsial'nyi sait MSP Banka. — URL: <http://www.mspbank.ru/>.
3. Ofitsial'nyi sait Tsentral'nogo banka Rossiiskoi Federatsii. — URL: <http://www.cbr.ru/>.
4. Ofitsial'nyi sait Federal'noi sluzhby gosudarstvennoi statistiki Rossiiskoi Federatsii. — URL: <http://www.gks.ru/>.

Информация об авторе

Далбаева Валентина Юрьевна — ассистент, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: dalbaeva_v@mail.ru.

Author

Dalbaeva Valentina Yurievna — Junior Instructor, Chair of Banking and Securities, Baikal State University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: dalbaeva_v@mail.ru.