

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

Мовсесян К.О.

*Мовсесян Кристина Огановна – магистрант,
кафедра банковского дела,
Ростовский государственный экономический университет, г. Ростов-на-Дону*

Аннотация: в статье анализируется рынок кредитования в современных реалиях, перспективы развития кредитования малого бизнеса.

Ключевые слова: анализ, банки, малый бизнес, экономика, средний бизнес, показатели, кредит.

Оценить риски при кредитовании малого предприятия гораздо легче, чем при выдаче средств крупной компании, так как легче понять структуру бизнеса, требуется меньше времени для его оценки. Проанализировать его намного проще, чем в случаях с холдингами, где множество «дочек», и одни могут иметь прибыль, другие – убытки, и в результате трудно понять, что же на самом деле происходит с финансовыми потоками внутри холдинга.

В 2017 г. российские банки выдали малым и средним предприятиям 6,1 трлн руб. кредитов – это на 15% больше, чем годом ранее. Кредитование малого и среднего бизнеса выросло впервые с 2013 г., но докризисных значений не достигло: по итогам 2013 г. было выдано 8,1 трлн руб. кредитов.

По данным ЦБ, объем кредитов малому и среднему бизнесу сокращается четвертый год подряд – минус 7% в 2017 г. (4,2 трлн руб.). Но отрицательная динамика связана больше с изменениями в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства в августе 2017 г. Из-за этого более 600000 организаций перестали считаться субъектами малого и среднего бизнеса.

По данным рейтинговых агентств, вырос не только объем кредитования, но и число поданных и одобренных заявок на кредиты.

Лидером по кредитованию малого и среднего бизнеса в прошлом году стал **Сбербанк**. В топ-5 крупнейших кредиторов небольших компаний также вошли **ВТБ**, Московский индустриальный банк, банк «Санкт-Петербург» и Альфа-банк.

Ввиду того, что доступ к федеральным программам имеют в большинстве своем крупные банки, расширение господдержки привело к еще большему усилению концентрации сегмента на банках из топ-30. Так, совокупный объем кредитов МСБ, выданных в 2017 году 30 крупнейшими банками по активам, составил 4 трлн рублей на 01.01.2018, что на 34% выше результатов 2016-го. Таким образом, доля банков из топ-30 по активам в совокупной выдаче кредитов МСБ выросла до 66% против 57% годом ранее (см. график 2), обновив очередной максимум с момента публикации официальной статистики Банка России. В результате объем портфеля кредитов, выданных небольшим организациям, у крупнейших банков вырос на 5% и составил 2,8 трлн рублей на 01.01.2018.

Объем просроченной задолженности за 2017 год снизился, но ее доля в кредитном портфеле МСБ остается высокой. Объем проблемных ссуд в портфеле МСБ сократился за прошлый год на 7% и составил 623 млрд руб., в то время как доля просрочки в совокупном кредитном портфеле МСБ выросла на 0,7 п.п. составила 14,9% на 01.01.2018. При этом резкий рост доли просроченной задолженности по кредитам МСБ, отмеченный в августе 2017 года (с 13,7% до 15,5%), был во многом обусловлен существенным сокращением объема кредитного портфеля МСБ вследствие обновления единого реестра МСП. Качество портфеля небольших банков по-прежнему хуже, чем у крупных участников рынка. Кроме того, можно отметить существенное увеличение разрыва между уровнем просрочки в кредитных портфелях игроков из топ-30 и прочих банков: на 01.01.2018 разница составила 10,2 п.п. против 2,3 п.п. на 01.01.2017.

Динамика кредитования МСБ в 2018 году будет определена дальнейшей господдержкой субъектов МСП и усилением конкуренции банков за качественного заемщика. Увеличение лимита по новой программе субсидированного кредитования МСП под 6,5% будет способствовать росту спроса на заемные ресурсы со стороны малых и средних предпринимателей. Концентрация рынка на крупных игроках продолжит расти. На фоне оживления интереса МСБ к заемным средствам банки, прежде всего крупные, будут конкурировать за лучших клиентов, предлагая гибкие условия кредитования и дополнительные услуги. В связи с этим уже в первом полугодии 2018 объем выданных кредитов МСБ может существенно вырасти на фоне улучшения макроэкономических условий: годовая инфляция в феврале составила 2,2%, как следствие, ключевая ставка снижена Банком России до 7,25%.

Согласно прогнозам экспертов, объем кредитного портфеля МСБ в 2018 году вырастет на 15% и составит около 4,9 трлн рублей (за базу расчета принимаются данные официальной статистики ЦБ РФ). В своем прогнозе Агентство закладывает среднегодовую цену на нефть 60 долларов США за баррель, уровень инфляции не более 4% за 2018 год и снижение ключевой ставки до 6,5% к концу года. Объем просроченной задолженности при этом, по нашим оценкам, останется на прежнем уровне и продолжит

сдерживать выдачи новых кредитов. Динамика кредитования сегмента МСБ в 2018 году в большей степени будет определена развитием программ государственной поддержки субъектов МСП, усилением конкуренции преимущественно среди крупных банков за качественного заемщика, а также политикой банков в части подходов к оценке финансового положения своих клиентов.

Список литературы

1. *Лаврушин О.И.* Банковское дело: учебное пособие / О.И. Лаврушин. 8-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2009. 768 с.
2. *Белоглазова Г.Н.* Банковское дело: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2003. С. 239.
3. *Костерина Т.М.* Банковское дело: учебно-практическое пособие / Костерина Т.М.. М.: Изд. центр ЕАОИ, 2009. 360 с.
4. *Жуков Е.Ф.* Деньги, кредит, банки: учебник/ Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Н.М. Зеленкова. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Юнити-Дана, 2011. 783 с.
5. Кредитование малого и среднего бизнеса: результаты опроса представителей бизнеса в 3 квартале 2015 года. Официальный сайт аналитического центра ОАО «МПС Банк». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://arb.ru/upload/iblock/40f/3square.pdf/> (дата обращения: 22.10.2018).
6. Рынок кредитования малого и среднего предпринимательства в 2014 году. Официальный сайт аналитического центра ОАО «МПС Банк». [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.mspbank.ru/userfiles/files/az/2015-04-itogi_2014_goda.pdf.pdf/ (дата обращения: 22.10.2018).
7. Кредитование малого и среднего бизнеса: рост без драйверов. Эксперт РА. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://raexpert.ru/researches/banks/frb_2013_itogi/part1/ (дата обращения: 22.10.2018).
8. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: «На грани стагнации». Эксперт РА. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.raexpert.ru/researches/banks/credit_msb_9m2014/ (дата обращения: 22.10.2018).