

## **ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

**Екимов А. В.,**

студент 4 курса экономического факультета,  
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва г. Саранск

*В статье всесторонне рассмотрена система кредитования малого и среднего предпринимательства, что позволило определить специфические особенности субъектов малого и среднего бизнеса. Проанализированы основные современные тенденции кредитования юридических лиц в Российской Федерации. Также в статье рассматривается управление операционными рисками при кредитовании малого и среднего бизнеса по мошенническим схемам.*

Ключевые слова: коммерческий банк, малый и средний бизнес, кредитование, мошенничество, инфраструктура поддержки

Последствия мирового финансового кризиса, выявившие неустойчивость экономической среды к воздействию внешних и внутренних факторов дестабилизирующего характера, повысили интерес государства к субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ). МСБ является основой развития любой экономики, обеспечивая ее стабильность и динамичный рост. Приоритет в развитии данного сегмента экономики обуславливается тем, что во многих странах Европы МСБ создает около 70% ВВП, в США – свыше 40%, в России же МСБ генерирует лишь около 20-25% ВВП. С развитием и повышением конкурентоспособности малого и среднего предпринимательства связано видение отечественных и зарубежных экономистов в реализации антикризисной стратегии, в том числе и в отношении национальной экономики. Потому что именно МСБ является тем локомотивом, способствующим выходу страны из кризиса.

МСБ – это предпринимательская деятельность, осуществляемая хозяйствующими субъектами (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями) при определенных условиях (критериях), установленных законами или представительными организациями. Малому и среднему предпринимательству (МСП) характерен высокий экономический риск – «жизненный цикл» малых, средних предприятий обычно короче, чем крупных компаний. Это связано, прежде всего, с тем, что большие предприятия черпают необходимые ресурсы главным образом через фондовые биржи, а малые и средние предприятия полагаются на сравнительно небольшие кредиты банков, собственные средства и «неформальный» рынок капиталов (деньги друзей, родственников и т.д.). Таким образом, основной проблемой, мешающей развитию МСБ, является нехватка ликвидных средств. Этот факт обуславливает возникновение потребно-

сти в заемных ресурсах, а, следовательно, объективно предполагает построение взаимоотношений с коммерческими банками в сфере кредитования.

По данным рейтинга крупнейших банков на рынке МСБ, объемы выдаваемых кредитов МСП российскими банками набирают обороты [3]. Суммарный объем кредитов, выданных всеми участниками рейтинга в I полугодии 2011 года, вырос по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 55%, при этом размер портфеля по кредитам МСБ увеличился не так сильно – всего на 19%.

По объемам выданных кредитов МСБ в I полугодии 2011 года лидирует «Сбербанк». Согласно полученным РБК Рейтинг данным по разделу МСБ за первые шесть месяцев текущего года «Сбербанк» выдал кредитов на общую сумму 385.41 млрд. руб., что на 78% больше чем за аналогичный период прошлого года. При этом если верить анкете: 100% всех выданных займов приходятся исключительно за счет собственных средств банка, то есть без привлечения целевых ресурсов «Российского банка развития». Второе место, не менее стабильно, занимает банк «Уралсиб» – 134.2 млрд руб., за год этот показатель вырос почти на 50%. По процентному соотношению, объем выданных кредитов МСБ у банка «Возрождение» увеличился более существенно – на 103.71% до 73.7 млрд руб., что соответствует третьему месту. Стоит отметить, что рост объемов кредитования наблюдается у большинства участников рейтинга. Так, из 71 банка, принявших участие в рейтинге РБК Рейтинг, снижение наблюдается у 14 участников. Наибольшее – у банка «Траст» – за год объем кредитов снизился на 28,9% и составил по итогам первого полугодия 8.7 млрд. руб., что, в свою очередь, соответствует 17 месту [см. табл. 1].

Т а б л и ц а 1

**Рейтинг банков по объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу в I полугодии 2011 года по данным РБК.Рейтинг**

| №  | Банк             | Объем выданных кредитов МСБ в I полугодии 2011 года (млн. руб.) | Объем выданных кредитов МСБ в I полугодии 2010 года (млн. руб.) | Прирост (%) |
|----|------------------|---|---|-------------|
| 1  | Сбербанк         | 385 412.36  | 216 410.36  | 78,09       |
| 2  | Уралсиб          | 134 210.75  | 89 596.20   | 49,80       |
| 3  | Возрождение      | 73 683.23   | 36 170.65   | 103,71      |
| 4  | Промсвязьбанк    | 65 483.12   | 30 615.64   | 113,89      |
| 5  | РосЕвроБанк      | 47 133.98   | 22 964.69   | 105,25      |
| 6  | Центр-Инвест     | 27 974.16   | 20 358.15   | 37,41       |
| 7  | Транскапиталбанк | 26 390.70   | 11 890.06   | 121,96      |
| 8  | ВТБ 24           | 20 858.39   | 10 896.48   | 91,42       |
| 9  | ЛОКО-Банк        | 19 371.29   | 13 052.19   | 48,41       |
| 10 | СБ Банк          | 17 120.84   | 9 175.00  | 86,60       |

Вместе с тем портфели банков выросли с начала 2011-го года только на 6,6% (против 14,5% годом ранее) до 3,4 трлн. руб. [4]. Впервые за последние несколько лет сегмент кредитования МСБ отстал от своих «конкурентов» – кредитование крупного бизнеса (+7,9%) и розничного кредитования (+11,5%). Лидер рынка «Сбербанк» увеличил свой портфель на 3,16%, что в стоимостном

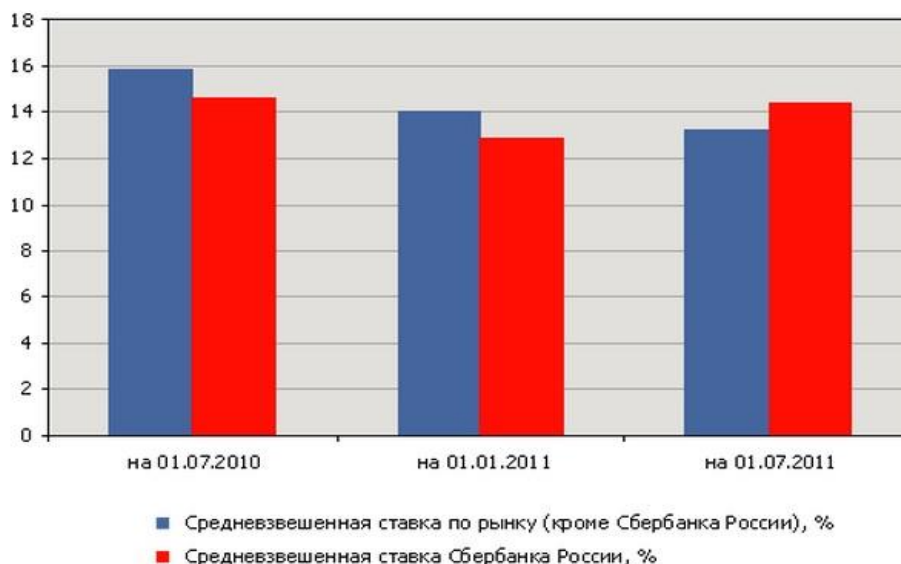
выражение составляет 546 млрд. руб. Причина – существенное сокращение доли коротких кредитов и смещение акцентов на долгосрочное кредитование инвестпроектов. Это, с одной стороны, оказало давление на его долю на рынке, с другой – улучшило структуру кредитного портфеля, сместив ее в сторону сложных кредитных продуктов. Банк «ВТБ-24» нарастил портфель за полугодие на 14%. При этом основой его роста традиционно были длинные (свыше трех лет) кредиты, выдаваемые преимущественно для целей модернизации. По величине ссудной задолженности по кредитам банк «Уралсиб» занял третье место (76 млрд. руб.). Банк Возрождение увеличил портфель на 19,6%. Основа его бизнеса: короткие и дешевые кредиты, выдаваемые относительно крупным заемщикам на пополнение оборотных средств [см. табл. 2].

Т а б л и ц а 2

Рэнкинг по величине ссудного портфеля МСБ по итогам I полугодия 2011 года по данным рейтингового агентства Эксперт РА

| №  | Банк           | Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным МСП, млн. руб. |             |             | Темп прироста<br>01.07.2011/01.01.2011,<br>% |
|----|----------------|--|-------------|-------------|--|
|    |                | На 01.07.11  | На 01.01.11 | На 01.07.10 |  |
| 1  | Сбербанк       | 545 521  | 528 794     | 493 865     | 3,16   |
| 2  | ВТБ 24         | 91 046   | 79 816      | 77 950      | 14,07  |
| 3  | Уралсиб        | 76 478   | 63 036      | 61 299      | 21,32  |
| 4  | Возрождение    | 58 309   | 48 723      | 47 670      | 19,67  |
| 5  | Банк Интеза    | 39 752   | 38 274      | 38 578      | 3,86   |
| 6  | Промсвязьбанк  | 34 987   | 25 847      | 22 760      | 35,36  |
| 7  | ТКБ            | 30 034   | 24 091      | 22 075      | 24,67  |
| 8  | Юниаструм банк | 24 152   | 16 697      | 14 925      | 44,65  |
| 9  | Цент-Инвест    | 18 876   | 15 242      | 13 713      | 23,84  |
| 10 | ЛОКО-банк      | 18 332   | 17 596      | 12 708      | 4,19   |

Следует отметить, что сохранился тренд «погоне» за заемщиками МБ. Банки продолжили снижение ставок кредитования. Средние ставки на рынке кредитования МСБ снизились за 1-е полугодие 2011 года еще на 1 процентный пункт до 13% (с 14% на начало 2011 года). Однако на данный момент наблюдается повышение процентных ставок в связи с неопределенностью на финансовых рынках. Показателем стало увеличение ставок по кредитам юридическим лицам «Сбербанком» (за 1-е полугодие 2011-го года почти на 2 процентных пункта) [см. рис. 1].



*Источник: оценка «Эксперта РА» по данным анкет банков*

**Р и с у н о к 1 Ставки кредитования Сбербанка России за I полугодие 2011 года**

Следует сделать особую оговорку, связанную с критериями отнесения предприятий к малому и среднему бизнесу. Согласно Федеральному закону «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малому бизнесу относятся предприятия с численностью сотрудников до 100 человек (также выделяются микропредприятия до 15 человек), к среднему – с численностью от 100 до 250 человек [1]. Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 июля 2008 года № 556 введены показатели предельной выручки от реализации товаров (работ, услуг) [2]: малые предприятия – 400 млн. рублей; средние предприятия – 1000 млн. рублей.

Важным аспектом при изучении основ кредитования МСП – это исследование особенностей кредитных потребностей. Исследователь В.В.Заболоцкая при определении содержания экономической основы кредитных отношений выделяет следующие особенности МСБ [5]:

1) необходимость получения в кредит сравнительно небольших сумм, что обусловлено незначительным малым масштабом деятельности МСБ, размером активов и капитала, а также значительным количеством потенциальных заемщиков из числа предпринимателей сферы МСБ, что предполагает четкую разработку стандартизированных процедур рассмотрения заявок. Предприятия МСБ нуждаются в первую очередь в краткосрочных кредитах, так как доля основных средств в общей структуре производственных фондов незначительна либо их большая часть находится в аренде, что не позволяет МСП воспользоваться залогом при получении кредита;

2) неполную внутреннюю информационную обеспеченность, связанную с применением упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и отчетности, что не позволяет МСБ адекватно оценить свое финансовое положение и предоставить достоверную финансовую информацию в кредитную организацию, что ведет к снижению вероятности получения кредита;

3) достаточно высокую долю расчетов наличными деньгами, сложности с подтверждением источника доходов МСП в связи с использованием серых схем расчетов в целях уклонения от налогов.

В связи с вышеуказанными особенностями предприятий МСБ существует реальная проблема появления мошеннических действия в сегменте кредитования юридических лиц. В общем виде мошеннические схемы могут быть осуществлены на следующих этапах работы с кредитной заявкой:

- проведение финансового анализа бизнеса потенциального заемщика (анализ финансово-хозяйственной деятельности, осмотр ведения бизнеса, а также залога);

- сбор документов (экспертиза правоустанавливающих документов заемщика, поручителя и документов по залогу);

- проверка клиента по линии службы безопасности.

Способы реализации мошеннических действий бывают разными, они меняются в зависимости от участия сторон, целей мошенничества, имеющихся возможностей. Самым опасным видом мошенничества считается сговор с сотрудниками кредитной организации – его трудно выявить и он наносит наибольший ущерб [см. тыбл.3] [6].

Решающим моментом успеха реализации схемы мошенничества является участие в ней сотрудников банка. Именно их действия определяют методологию процесса, служат его поддержкой и основой безопасности.

Для создания мер противодействия нужно решить несколько задач: разработать способы выявления мошеннических сделок; улучшить и дополнить современную методологию кредитования: контроль кредитных процессов, подходы к анализу деятельности клиента, процедурам принятия решений; улучшить стратегию развития кадров; создать юридическую защиту интересов банка от мошенничества; осуществлять пересмотр целей кредитной политики банков (ориентация не на сверхприбыль, а на качество активов).

Решение этих задач отвечает основным направлениям противодействия мошенничеству, установленным Базельским комитетом – выявление, определение, измерение и предотвращение внешнего и внутреннего мошенничества.

Т а б л и ц а 3

Классификация видов мошенничества при кредитовании юридических лиц

| Вид мошенничества                                | Описание  | Величина убытка |
|--|---|-----------------|
| Мошенничество клиентов, обратившихся за кредитом | <ul style="list-style-type: none"> <li>– имитация финансово-хозяйственной деятельности;</li> <li>– подделка документов – полная или частичная (финансовая отчетность, залоговый пакет, правоустанавливающие документы);</li> <li>– сокрытие убыточных активов, описание текущего положения дел и перспектив «завышенными» при осмотре бизнеса представителями банка;</li> <li>– фальсификация залогового имущества: вторичный залог недвижимости, транспортных средств и оборудования по поддельным документам</li> </ul> | Средняя         |

|   |   |               |
|---|---|---------------|
| Мошенничество с участием сотрудников банка      | <ul style="list-style-type: none"> <li>– сотрудник банка, владеющий методикой кредитного процесса, консультирует клиента для положительного решения по кредитной заявке и (или) лоббирует интересы клиента на КК;</li> <li>– подделка документов – полная или частичная (финансовая отчетность, залоговый пакет: правоустанавливающие документы);</li> <li>– сокрытие убыточных активов, представление фальсифицированных данных;</li> <li>– фальсификация залогового имущества: вторичный залог недвижимости, транспортных средств и оборудования по поддельным документам</li> <li>–</li> </ul> | Высокая       |
| Мошенничество организованной преступной группой | <ul style="list-style-type: none"> <li>– криминал обеспечивает непрерывный поток заявок юридических лиц, сотрудники банка организывают принятие решений по заявкам;</li> <li>– имитация финансово-хозяйственной деятельности;</li> <li>– полная подделка документов (финансовая отчетность, залоговый пакет, правоустанавливающие документы);</li> <li>– фальсификация залогового имущества: залог только на бумаге</li> </ul>  | Очень высокая |

Таким образом, финансовый кризис привел к появлению большого количества проблемных активов и высокой доле просроченной задолженности в кредитном портфеле российских банков. Однако, поддержка предприятий малого и среднего предпринимательства – это поддержка рыночной среды. Трудно переоценить значимость развития МСБ для России, где он способен коренным образом и без существенных капитальных вложений расширить производство многих потребительских товаров и услуг, решить проблему занятости, ускорить научно-технический прогресс. Постепенно вклад предприятий МСБ в экономику страны увеличивается, хотя пока он не столь заметен. Потребность в средствах для развития растет, что делает МСБ все более привлекательным для банков. Кредитные организации, должны способствовать всесторонней модернизации рыночной экономики, основой которой призвано стать развития малого и среднего предпринимательства.

#### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // Режим доступа: <http://base.garant.ru/12154854/> – Загл.с экрана.
2. Постановление Правительства РФ от 22 июля 2008 г. N 556 "О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства" // Режим доступа: <http://base.garant.ru/12161620/> – Загл.с экрана.
3. Крупнейшие банки на рынке кредитования малого и среднего бизнеса в I полугодии 2011 года // РБК.Рейтинг, Режим доступа: <http://rating.rbc.ru/article.shtml?2011/10/03/33434509> – Загл.с экрана.
4. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: притормозили // Рейтинговое агентство Эксперт РА, Режим доступа: [http://www.raexpert.ru/researches/banks/finmb\\_slowed\\_down/](http://www.raexpert.ru/researches/banks/finmb_slowed_down/) – Загл.с экрана.
5. Заболоцкая В.В. Экономические основы кредитования предприятий малого бизнеса // В.В.Заболоцкая, Финансы и кредит, №27 (459) – 2011г., с.63-71,

6. Любивый Н.Ю. Мошенничество при кредитовании юридических лиц // Н. Ю. Любивый, Банковское дело, №2, 2011г., с. 65-67,
7. Мордвинкин А. Н. Кредитование малого бизнеса: мифы и реальность // А. Н. Мордвинкин – Банковское дело №2 (194), 2010 г. – 84 с.
8. Кашкин В. В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса // В. В. Кашкин – Банковское дело №4 (196) 2010 г. – 36 с.
9. Хорошев С. С. Что мешает банкам кредитовать МСБ // С. С. Хорошев. – Банковское дело №4 (196) 2010 г. – 42 с.
10. Курдюков Д. В. Кредиты как основной драйвер роста // Д. В. Курдюков. Все о финансах для малого бизнеса №2 (4) май 2010 г. – 36 с.

## **BASES OF CREDITING OF THE ENTERPRISES OF SMALL AND AVERAGE BUSINESS: PROBLEMS AND PROSPECTS**

**A. V. Ekimov,**

the 4<sup>th</sup> year student Ogarev Mordovia State University, Saransk

*The article is devoted to the problem of small and average business crediting system, that allows to determine specific features of small and average business structures. This article gives basic analysis of crediting trends in Russian Federation. Although, this article concerns the problem of operational risks management in illegal operations.*

**Key words:** commercial bank, small and average business, crediting, swindle, infrastructure of support