

5.3. КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2010-2014 гг.

Балынин И.В., ассистент,
кафедра Корпоративные финансы

Финансовый университет при Правительстве РФ

В статье представлены результаты детального анализа объемов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Российской Федерации в 2010-2014 гг. в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в разрезе видов экономической деятельности и направлений использования средств. Особое внимание уделено вопросам развития кредитования малого и среднего бизнеса в контексте социально-экономического развития Российской Федерации, повышения качества жизни россиян.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет важнейшую и значимую роль в развитии предпринимательства (прежде всего малого и среднего бизнеса, индивидуального предпринимательства) в различных сферах и отраслях, способствуя созданию соответствующей среды для их эффективной и результативной деятельности, тем самым стимулируя экономический рост в государстве и повышая качество жизни граждан.

В пункте втором пятой статьи Федерального закона «О банках и банковской деятельности» отмечено, что к банковским операциям относится «размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет» [1]. Однако, особое значение при этом играет то, насколько подобная деятельность коммерческих банков стимулирует инвестиционную активность и устойчивый экономический рост.

Так, в основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики отмечается, что «в 2015 году было продолжено совершенствование программы, направленной на поддержку кредитования малого и среднего бизнеса» [2].

«Эффективное развитие современного российского государства зависит от экономической ситуации в стране. При этом следует отметить, что она во многом определяется состоянием банковского сектора, роль которого в развитии российской экономики постоянно увеличивается» [4, с. 193]. Более того, «малое предпринимательство, выступая особой формой экономической активности, является ключевым звеном и индикатором развития российской экономики» [3, с. 184]. Это обосновывает необходимость его поддержки, в том числе и посредством развития кредитования.

В процессе изучения развития ипотечного кредитования была выявлена такая проблема, как «достаточно высокий уровень процентных ставок» [11, с. 33], которая является не менее острой и в контексте развития предпринимательства в Российской Федерации. Так, Мамонтов В.Д. отмечает, что «главной функцией современного государства является обеспечение экономической безопасности, в том числе и через всемерное развитие малого предпринимательства» [8, с.

1198]. При этом, по мнению Узденовой Ф.М., «государственная политика в области развития малого и среднего предпринимательства должна обеспечить благоприятные и стабильные условия для функционирования этого сектора экономики, способствовать его развитию, а также обеспечивать защиту прав и законных интересов предпринимателей» [13, с. 44].

Также отмечается, что «государственная инвестиционная политика как составная часть финансовой политики направлена на формирование благоприятного инвестиционного климата, стимулирование инвестиционной активности и повышение эффективности использования инвестиций в стране» [12, с. 62].

Малые инновационные предприятия – это связующее звено между научно-исследовательскими институтами и крупными промышленными производителями [14]. Так, Кузина Л.А. рассмотрела «организационно-экономический механизм стимулирования инноваций в пищевой промышленности» [6]. Необходимо подчеркнуть, что инновация определяется как конечный результат инновационного процесса, получившего воплощение в виде новой или усовершенствованной продукции или технологии [7, с. 18].

Однако Зверьков А.И. отмечает, что «банки охотнее кредитуют малые фирмы сферы торговли» [5, с. 11]. Особую актуальность вопрос доступности кредитов для малых предприятий, непосредственно занимающихся производством (и прежде всего, в области сельского хозяйства), приобретает в условиях реализуемой программы импортозамещения. В то же время было выявлено, что «большинство сельхозпредприятий оказались за гранью выживания» [9, с. 104]. Сергиенко Н.С. отмечает, что «развитие эффективного устойчивого агропромышленного производства, формирование развитых продовольственных рынков тесным образом связаны с проблемой повышения уровня доходов работников, качества жизни сельского населения и решения других жизненно важных задач» [10, с. 196]. В связи с этим важно оценить развитие кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в РФ за последние пять лет.

Исследуемый период – с 1 января 2010 г. по 1 января 2015 г. Анализ осуществим в разрезе следующих видов экономической деятельности (ВЭД) и отдельных направлений использования средств:

- добыча полезных ископаемых (П1);
- обрабатывающие производства (П2);
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды (П3);
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (П4);
- строительство (П5);
- транспорт и связь (П6);
- оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (П7);
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (П8);
- прочие виды деятельности (П9);
- на завершение расчетов (П10).

В целях получения наиболее полных данных проанализируем общие объемы кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях (а также в иностранной валюте и драгоценных металлах) и общую сумму задолженности. Ана-

лиз осуществим в разрезе представленных выше видов экономической деятельности и отдельных направлений использования средств.

В табл. 1 представлены результаты анализа общих объемов кредитования (в рублях) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в РФ разрезе видов экономической деятельности и отдельных направлений использования средств. По данным табл. 1 следует сделать несколько выводов.

1. За исследуемый период объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос более чем в два раза (+17 417,09 млрд. руб.) и составляет

на 1 января 2015 г. свыше 33 трлн. руб.

2. Рост объемов кредитования зафиксирован по всем видам экономической деятельности и направлениям использования средств.
3. Наименьший рост продемонстрировало кредитование сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства (+23,86%), прочих видов деятельности (+43,45%).
4. Наибольший рост выявлен в кредитовании добычи полезных ископаемых (+281,56%) и оптовой и розничной торговли; ремонте автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (+162,52%).

Таблица 1

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В РАЗРЕЗЕ ВЭД И ОТДЕЛЬНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ

ВЭДН	Единица измерения	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение, (+/-)	
								ВНВ	доля, %
П1	Млрд. руб.	202,25	262,36	395,13	606,70	405,23	771,7	+569,45	+281,56
	Доля, %	1,28	1,46	1,55	2,20	1,28	2,32	+1,04	-
П2	Млрд. руб.	2643,77	2800,91	3480,53	3371,41	3712,29	5412,66	+2768,89	+104,73
	Доля, %	16,71	15,59	13,68	12,25	11,75	16,28	-0,43	-
П3	Млрд. руб.	610,03	767,26	906,29	717,45	1087,56	915,24	+305,21	+50,03
	Доля, %	3,85	4,27	3,56	2,61	3,44	2,75	-1,10	-
П4	Млрд. руб.	463,05	493,39	606,09	610,82	634,55	573,53	+110,48	+23,86
	Доля, %	2,93	2,75	2,38	2,22	2,01	1,73	-1,20	-
П5	Млрд. руб.	857,58	1143,46	1554,45	1815,07	2327,74	1886,79	+1029,21	+120,01
	Доля, %	5,42	6,36	6,11	6,59	7,37	5,68	+0,26	-
П6	Млрд. руб.	810,76	741,12	1212,07	1679,56	1963,30	1212,74	+401,98	+49,58
	Доля, %	5,12	4,13	4,77	6,10	6,22	3,65	-1,47	-
П7	Млрд. руб.	3549,31	4198,25	5463,46	6562,15	7954,18	9317,62	+5768,31	+162,52
	Доля, %	22,43	23,37	21,48	23,84	25,19	28,03	+5,60	-
П8	Млрд. руб.	779,13	891,57	1428,11	1552,89	1764,80	1679,67	+900,54	+115,58
	Доля, %	4,92	4,96	5,61	5,64	5,59	5,05	+0,13	-
П9	Млрд. руб.	3190,61	3260,97	5314,34	4403,28	4969,05	4576,92	+1386,31	+43,45
	Доля, %	20,16	18,15	20,89	15,99	15,73	13,77	-6,39	-
П10	Млрд. руб.	2717,80	3407,19	5075,75	6211,81	6764,14	6894,49	+4176,69	+153,68
	Доля, %	17,17	18,96	19,95	22,56	21,42	20,74	+3,57	-
Всего		15824,27	17966,47	25436,23	27531,13	31582,84	33241,36	+17417,09	+110,07

Примечание к табл. 1 и 2. Данные представлены на 1 января указанного года. Источник: составлено и рассчитано авторами на основании данных Центрального банка РФ [15]. условные обозначения здесь и далее: ВЭДН – виды экономической деятельности и направления использования средств; ВНВ – в натуральном выражении (по строкам «доля») информация приводится в процентах и рассчитывается как разница между значением показателя по состоянию на 1 января 2015 г. и 1 января 2010 г.

Таблица 2

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ В РАЗРЕЗЕ ВЭД И ОТДЕЛЬНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ

Показатель	Единица измерения	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение, (+/-)	
								ВНВ	В %
П1	Млрд. руб.	547,48	321,59	260,81	275,39	725,11	683,99	+136,51	+24,93
	Доля, %	16,76	11,93	8,76	10,11	15,62	12,93	-383,00	-
П2	Млрд. руб.	674,87	686,50	879,57	817,41	1248,39	1474,88	+800,01	+118,54
	Доля, %	20,66	25,47	29,56	30,01	26,89	27,89	+7,23	-
П3	Млрд. руб.	33,48	10,27	26,11	8,65	20,91	4,69	-28,79	-85,99
	Доля, %	1,02	0,38	0,88	0,32	0,45	0,09	-0,93	-
П4	Млрд. руб.	16,28	27,66	27,41	21,98	38,50	28,99	+12,71	+78,07
	Доля, %	0,50	1,03	0,92	0,81	0,83	0,55	+0,05	X
П5	Млрд. руб.	145,91	107,60	80,55	87,41	141,93	153,56	+7,65	+5,24
	Доля, %	4,47	3,99	2,71	3,21	3,06	2,90	-1,57	X
П6	Млрд. руб.	109,77	103,67	179,16	121,72	168,68	165,16	+55,39	+50,46
	Доля, %	3,36	3,85	6,02	4,47	3,63	3,12	-0,24	X
П7	Млрд. руб.	795,09	531,39	522,09	498,80	747,92	732,34	-62,75	-7,89
	Доля, %	24,33	19,71	17,54	18,31	16,11	13,85	-10,48	-
П8	Млрд. руб.	300,43	263,80	355,19	377,91	770,56	666,73	+366,3	+121,93

Показатель	Единица измерения	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение, (+/-)	
								ВНВ	В %
	Доля, %	9,20	9,79	11,93	13,87	16,60	12,61	+3,41	-
П9	Млрд. руб.	632,32	626,99	624,64	486,74	741,97	1312,27	+679,95	+107,53
	Доля, %	19,35	23,26	20,99	17,87	15,98	24,81	+5,46	-
П10	Млрд. руб.	11,65	16,28	20,51	27,88	37,76	65,9	54,25	+465,67
	Доля, %	0,36	0,60	0,69	1,02	0,81	1,25	+0,89	-
Всего, млрд. руб.		3267,28	2695,75	2976,03	2723,91	4641,73	5288,49	+2021,21	+61,86

Анализ структуры общего объема кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей показывает, что наибольшую долю в течение всего исследуемого периода занимает оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (свыше 20%). Более того, за исследуемый период она увеличилась на 5,60%. Кроме этого, высокую долю по годам исследования занимают прочие виды деятельности, кредиты на завершение расчетов и кредитование обрабатывающих производств.

Вместе с тем, следует отметить серьезное снижение к 1 января 2014 г. (по сравнению с 1 января 2010 г.) удельного веса кредитования обрабатывающего производства в общей структуре (-4,96%) – с 16,71% до 11,75%. В табл. 2 представлены результаты анализа общих объемов кредитования (в иностранной валюте и драгоценных металлах) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в РФ в разрезе видов экономической деятельности и отдельных направлений использования средств.

Из табл. 2 видно, что наибольшую долю в структуре выданных кредитов на протяжении всего исследуемого периода занимает кредитование обрабатывающих производств.

Кроме этого, высокую долю в структуре выданных кредитов занимает кредитование оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, прочие виды деятельности.

Наименьшую долю (менее 1%) в исследуемом периоде занимает кредитование производства и распределения электроэнергии, газа и воды.

Далее идет сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство и кредиты на завершение расчетов.

Анализ темпов прироста объемов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте и драгоценных металлах показал наиболее высокие результаты по следующим видам экономической деятельности:

- обрабатывающие производства – увеличение на 118,54% (что в денежном выражении составило свыше 800 млрд. руб.);
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – увеличение на 121,93% (что в денежном выражении составило 366,3 млрд. руб.);
- на завершение расчетов – увеличение в 4,66 раза (что в денежном выражении составляет 54,25 млрд. руб.).

Наконец проанализируем общие объемы предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства за исследуемый период. Так, в табл. 3 представлены соответствующие данные в разрезе валюты и даты, а также приведена динамика, по данным которой видно, что объемы предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса в исследуемом периоде увеличился на 5050,19 млрд. руб. (почти в 2,7 раза).

Анализ данных табл. 3 показывает, что объем предоставляемых кредитов субъектам малого и среднего бизнеса в рублях происходил более быстрыми темпами, чем в иностранной валюте и драгоценных металлах.

При этом следует отметить, что увеличение кредитования индивидуальных предпринимателей произошло в ключевой степени именно за счет увеличения кредитов, выдаваемых в российских рублях.

Таблица 3

ОБЩИЕ ОБЪЕМЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТОВ СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (ВСЕГО ПО РФ)

Вид	Показатель	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение, (+/-)	
								ВНВ	В %
В рублях	СМИСП, млрд. руб.	2838,31	4450,29	5854,36	6766,86	7761,53	7194,84	+4356,53	+153,49
	Темп роста, % к предыдущему году	-	156,79	131,55	115,59	114,70	92,70		
	Из них: ИП, млрд. руб.	207,80	410,45	552,51	650,89	688,02	579,64	+371,84	+178,94
	Темп роста, % к предыдущему году	-	197,53	134,61	117,81	105,71	84,25		
В ИВИДМ	СМИСП, млрд. руб.	176,27	254,43	201,38	175,66	303,23	415,76	+239,49	+135,87
	Темп роста, % к предыдущему году	-	144,34	79,15	87,23	172,62	137,11		
	Из них: ИП, млрд. руб.	2,57	2,51	3,55	2,69	3,01	2,94	+0,37	+14,40
	Темп роста, % к предыдущему году	-	97,74	141,35	75,73	111,87	97,67		
Всего	СМИСП, млрд. руб.	3014,57	4704,72	6055,74	6942,53	8064,76	7610,59	+4596,02	+152,46
	Темп роста, % к предыдущему году	-	156,07	128,72	114,64	116,16	94,37		

Вид	Показатель	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение, (+/-)	
								ВНВ	в %
	Из них: ИП, млрд. руб.	210,36	412,96	556,06	653,57	691,03	582,58	+372,22	+176,94
	Темп роста, % к предыдущему году	-	196,31	134,65	117,54	105,73	84,31		

Примечание к табл. 3. Данные представлены на 1 января указанного года. Источник: составлено и рассчитано авторами на основании данных Центрального банка РФ [15]. Условные обозначения: ВИВИДМ – в иностранной валюте и драгоценных металлах; ИП – индивидуальные предприниматели; СМСП – субъекты малого и среднего предпринимательства; ВНВ – в натуральном выражении.

Более того, следует проанализировать данные об объеме задолженности по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам.

Так, в табл. 4 представлен анализ структуры и динамики задолженности по рублевым кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности и отдельных направлений использования средств (данные представлены на 1 января соответствующего года, составлено по данным Центрального банка РФ [15]). Анализ табл. 4 позволяет сделать вывод о том, что в исследуемом периоде задолженность по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась на 126,80% (что в денежном выражении составляет 11,55 трлн. руб.). При этом наибольшее увеличение обнаружено по кредитам по таким направлениям экономической деятельности, как добыча полезных ископаемых (+258,94%, что в денежном выражении составляет 534,86 млрд. руб.), транспорт и связь (+206,80%, что в денежном выражении составляет 870,59 млрд. руб.), наименьшее – сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (+96,88%, что в денежном выражении составляет 2,2 трлн. руб.), оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств,

мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (+82,03%, что в денежном выражении составляет 606,91 млрд. руб.).

В табл. 5 (данные представлены на 1 января соответствующего года, составлено по данным Центрального банка РФ [15]) представлены результаты расчетов структуры и динамики задолженности по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте и драгоценных металлах в разрезе видов экономической деятельности и отдельных направлениях использования средств. Так, было выявлено, что задолженность увеличилась в 2,16 раза, что в денежном выражении составило 3,82 трлн. руб. При этом наибольшее увеличение задолженности обнаружено по таким направлениям экономической деятельности, как сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (+198,25%, что в денежном выражении составляет 75,77 млрд. руб.); операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (+213,32%, что в денежном выражении составляет 1,02 трлн. руб.), наименьшее – строительство (+94,63%, что в денежном выражении составляет 217,38 млрд. руб.) и прочие виды деятельности (+84,89%, что в денежном выражении составляет 473,94 млрд. руб.).

Таблица 4

АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО РУБЛЕВЫМ КРЕДИТАМ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В РУБЛЯХ В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОТДЕЛЬНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ

ВЭДН	Единица измерения	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение, (+/-)	
								ВНВ	В %
П1	Млрд. руб.	206,56	224,9	272,75	464,52	504,15	741,42	+534,86	+258,94
	Доля, %	2,27	2,14	2,00	2,88	2,81	3,59	+1,32	-
П2	Млрд. руб.	1753,93	2063,7	2579,99	2956,32	3203,85	4031,07	+2277,14	+129,83
	Доля, %	19,25	19,66	18,95	18,31	17,84	19,51	+0,26	-
П3	Млрд. руб.	361,92	435,88	616,33	726,18	782,36	962,85	+600,93	+166,04
	Доля, %	3,97	4,15	4,53	4,50	4,36	4,66	+0,69	-
П4	Млрд. руб.	739,89	866,8	1068,26	1226,68	1336,79	1346,8	+606,91	+82,03
	Доля, %	8,12	8,26	7,85	7,60	7,44	6,52	-1,60	-
П5	Млрд. руб.	868,07	954,45	1195,42	1413,18	1566,34	1818,32	+950,25	+109,47
	Доля, %	9,53	9,09	8,78	8,75	8,72	8,80	-0,73	-
П6	Млрд. руб.	420,99	533,31	977,03	1244,85	1128,77	1291,58	+870,59	+206,80
	Доля, %	4,62	5,08	7,18	7,71	6,28	6,25	+1,63	-
П7	Млрд. руб.	2272,81	2468,64	3002,65	3526,62	3988,52	4474,8	+2201,99	+96,88
	Доля, %	24,95	23,52	22,06	21,85	22,20	21,66	-3,29	-
П8	Млрд. руб.	918,28	1098,59	1581,62	1999,31	2415,17	2598,92	+1680,64	+183,02
	Доля, %	10,08	10,47	11,62	12,39	13,44	12,58	+2,50	-
П9	Млрд. руб.	1484,78	1727,81	2154,88	2385,45	2835,16	3215,32	+1730,54	+116,55
	Доля, %	16,30	16,46	15,83	14,78	15,78	15,56	-0,74	-
П10	Млрд. руб.	81,93	121,52	165,24	199,44	202,22	178,43	+96,5	+117,78
	Доля, %	0,90	1,16	1,21	1,24	1,13	0,86	-0,04	-
Всего		9109,14	10495,59	13614,17	16 142,55	17963,34	20659,50	+11550,36	+126,80

Таблица 5

**АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ
В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОТДЕЛЬНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ**

Показатель	Единица измерения	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение, (+/-)	
								ВНВ	%
П1	Млрд. руб.	456,87	417,34	390,45	414,73	475,87	981,69	+524,82	+114,87
	Доля, %	13,83	13,46	11,33	12,06	11,12	13,78	-0,05	-
П2	Млрд. руб.	743,94	736,1	853,4	922,21	1247,8	2086,9	+1342,96	+180,52
	Доля, %	22,52	23,74	24,76	26,83	29,16	29,29	+6,77	-
П3	Млрд. руб.	22,35	27,19	21,03	16,86	22,19	5,17	-17,18	-76,87
	Доля, %	0,68	0,88	0,61	0,49	0,52	0,07	-0,61	-
П4	Млрд. руб.	38,22	43,44	51,21	55,36	77,56	113,99	+75,77	+198,25
	Доля, %	1,16	1,40	1,49	1,61	1,81	1,60	+0,44	-
П5	Млрд. руб.	229,72	211,47	207,74	210,72	217,54	447,1	+217,38	+94,63
	Доля, %	6,95	6,82	6,03	6,13	5,08	6,27	-0,68	-
П6	Млрд. руб.	147,93	156,25	240,29	239,15	281,79	421,12	+273,19	+184,68
	Доля, %	4,48	5,04	6,97	6,96	6,59	5,91	+1,43	-
П7	Млрд. руб.	627,27	497,09	434	429,31	444,73	535,39	-91,88	-14,65
	Доля, %	18,99	16,03	12,59	12,49	10,39	7,51	-11,48	-
П8	Млрд. руб.	478,45	482,32	625,15	705,7	964,81	1499,09	+1020,64	+213,32
	Доля, %	14,48	15,55	18,13	20,53	22,55	21,04	+6,56	-
П9	Млрд. руб.	558,3	529,59	623,34	441,71	543,59	1032,24	+473,94	+84,89
	Доля, %	16,90	17,08	18,08	12,85	12,70	14,49	-2,41	-
П10	Млрд. руб.	0,24	0,23	0,63	1,88	3,11	3,12	+2,88	+1200,00
	Доля, %	0,01	0,01	0,02	0,05	0,07	0,04	+0,03	-
Всего, млрд. руб.		3303,27	3101,01	3447,22	3437,63	4278,99	7125,80	3822,53	115,72

Таблица 6

**ОБЩИЕ ОБЪЕМЫ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И
СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА (ВСЕГО ПО РФ)**

Вид	Показатель	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение, (+/-)	
								ВНВ	%
В рублях	СМИСП, млрд. руб.	2446,67	2992,18	3616,68	4288,92	4877,98	4699,95	+2253,28	+92,10
	Темп роста, % к предыдущему году	-	122,30	120,87	118,59	113,73	96,35		
	Из них: ИП, млрд. руб.	253,04	298,02	410,31	546,7	640,02	635,18	+382,14	+151,02
	Темп роста, % к предыдущему году	-	117,78	137,68	133,24	117,07	99,24		
В ИВИДМ	СМИСП, млрд. руб.	201,30	235,39	226,78	205,28	282,67	416,88	+215,58	+107,09
	Темп роста, % к предыдущему году	-	116,93	96,34	90,52	137,70	147,48		
	Из них: ИП, млрд. руб.	6,06	5,59	6,75	5,19	5,26	7,61	+1,55	+25,58
	Темп роста, % к предыдущему году	-	92,24	120,75	76,89	101,35	144,68		
Всего	СМИСП, млрд. руб.	2647,97	3227,57	3843,46	4494,2	5160,64	5116,83	+2468,86	+93,24
	Темп роста, % к предыдущему году	-	121,89	119,08	116,93	114,83	99,15		
	Из них: ИП, млрд. руб.	259,10	303,61	417,07	551,89	645,28	642,78	+383,68	+148,08
	Темп роста, % к предыдущему году	-	117,18	137,37	132,33	116,92	99,61		

Примечание к табл. 6. Данные представлены на 1 января указанного года. Источник: составлено и рассчитано авторами на основании данных Центрального банка РФ [15]. условные обозначения: ВИВИДМ – в иностранной валюте и драгоценных металлах; ИП – индивидуальные предприниматели; СМИСП – субъекты малого и среднего предпринимательства; ВНВ – в натуральном выражении.

Результаты расчетов структуры и динамики объемов задолженности по предоставленным кредитам субъектам малого и среднего бизнеса представлены в табл. 6. Анализ табл. 6 показывает, что в исследуемом периоде объемы задолженности по рублевым кредитам малого и среднего бизнеса в рублях увеличились

на 92,1% (что в денежном выражении составляет 2,23 трлн. руб.). В то же время важно отметить, что в 2014 г. ежегодный рост задолженности был сменен снижением ее объемов на 3,65%. При этом, задолженность по кредитам индивидуальных предпринимателей увеличилось в исследуемом периоде на 151,02%, что в

денежном выражении составляет 382,14 млрд. руб. (в 2014 г. также выявлено незначительное снижение объемов кредитования – на 0,76%, что в денежном выражении составляет 4,84 млрд. руб.).

Вместе с тем, анализ задолженности по кредитам малого и среднего бизнеса в иностранной валюте и драгоценных металлах показал его увеличение за исследуемый период в 2,07 раза (что в денежном выражении составляет 215,58 млрд. руб.). Важно подчеркнуть, что в 2014 г. выявлен значительный рост – на 47,48% (что в денежном выражении составляет 134,21 млрд. руб.).

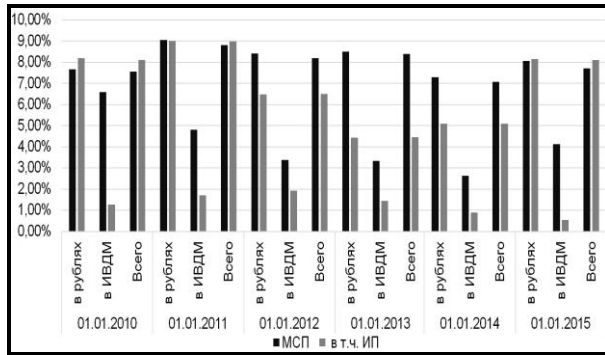


Рис. 1. Доля просроченной задолженности в структуре задолженности по кредитам малого и среднего бизнеса

На рис. 1 наглядно представлены результаты расчета доли просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам малого и среднего предпринимательства (в т.ч. индивидуальных предпринимателей) по состоянию на 1 января 2010-2015 гг. в разрезе рублевых кредитов, кредитов в иностранной валюте и драгоценных металлах, а также совокупный показатель. Так, можно сделать вывод о том, что на протяжении всего исследуемого периода доля просроченной задолженности не превышает 10%. При этом по состоянию на 1 января 2015 г. (по сравнению с аналогичным показателем годом ранее) произошло увеличение доли просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам малого и среднего бизнеса (за исключением кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям в иностранной валюте и драгоценных металлах, где обнаружено снижение).

По итогам проведенного исследования необходимо сделать следующие выводы и предложения.

1. За исследуемый период объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос более чем в два раза (+17417,09 млрд. руб.) и составляет на 1 января 2015 г. свыше 33 трлн. руб.
2. В процессе анализа рост объемов кредитования зафиксирован по всем видам экономической деятельности и направлениям использования средств.
3. Наибольший рост выявлен в кредитовании добычи полезных ископаемых (+281,56%) и оптовой и розничной торговли; ремонте автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (+162,52%).
4. В исследуемом периоде задолженность по рублевым кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась на 126,80% (что в денежном выражении составляет 11,55 трлн. руб.), в иностранной

валюте задолженность увеличилась в 2,16 раза, что в денежном выражении составило 3,82 трлн. руб.

5. На протяжении всего исследуемого периода доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам малого и среднего предпринимательства не превышает 10%.
6. Решение Центрального банка РФ о повышении ключевой ставки до 17,0% в декабре 2014 г. является грамотным и продуманным, что позволило стабилизировать социально-экономическую ситуацию в государстве. Однако представляется, что в дальнейшем Центральному банку РФ следовало проводить более жесткую политику по снижению ключевой ставки (так, в целях стимулирования экономического роста, вероятнее всего, следовало бы 30 апреля 2015 г. установить ее на уровне 12,0%, а 15 июня 2015 г. – 11,0%, 31 июля 2015 г. – на уровне 10,0%, 30 октября 2015 г. – на уровне 9,0-9,5%).
7. В целях развития строительной отрасли необходимо уделить пристальное внимание проблеме доступности ипотечных кредитов в нашем государстве, решение которой способствовало бы развитию предпринимательства, повышению экономического роста и благосостояния граждан, а также удовлетворяя потребности россиян в улучшении жилищных условий.
8. Более того, особое внимание необходимо обратить на расширение кредитования производителей, деятельность которых способствует достижению поставленных целей по импортозамещению (прежде всего сельскохозяйственных и в IT-отрасли).
9. Продумать возможность ограничения кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте при отсутствии для этого объективной необходимости с целью недопущения проведения ими спекулятивных операций.
10. Снизить количество банков до 500 как путем отзыва лицензий у учреждений, допускающих в своей деятельности нарушения действующего законодательства, так и посредством объединения небольших организаций в более крупные.

Таким образом, следует сделать вывод о том, что действия российского банковского сектора, связанные с кредитованием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, направлены на развитие российской экономики, а также поддержку малого и среднего предпринимательства, что в конечном счете должно привести к повышению качества жизни и увеличению благосостояния россиян.

Литература

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 13.07.2015) Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2016\(2017-2018\).pdf](http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2016(2017-2018).pdf)
3. Балынин И.В. Развитие малого предпринимательства в Российской Федерации в 2011-2013 гг. [Текст] / И.В. Балынин // Theoretical & applied science. – 2015. – No. 1. – Pp. 184-189.
4. Балынин И.В. Развитие банковского сектора Российской Федерации в 2010-2014 гг. [Текст] / И.В. Балынин, С.А. Балынина // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – №3. – С. 193-197.
5. Зверьков А.И. Малый бизнес: доступность кредитов и банковские инновации [Текст] / А.И. Зверьков // Финансы и кредит. – 2012. – №22. – С. 7-19.

6. Кузина Л.А. Организационно-экономический механизм стимулирования инноваций в пищевой промышленности [Текст] / Л.А. Кузина // Предпринимательство. – 2013. – №7. – С. 133-142.
7. Лесина Т.В. Системный подход к инвестициям в инновации. Методические принципы обоснования эффективности инвестиционных проектов при выборе информационной системы управления [Текст] / Т.В. Лесина // Креативная экономика. – 2010. – №12. – С. 16-21.
8. Мамонтов В.Д. Государство и малое предпринимательство: проблемы взаимодействия [Текст] / В.Д. Мамонтов // Вестн. Тамбовского госуд. техн. ун-та. – 2004. – Т. 10 ; №4-2. – С. 1198-1201.
9. Саяпин А.В. Структурная модернизация как фактор конкурентоспособности предприятий АПК [Текст] / А.В. Саяпин, Т.М. Кожевникова // Социально-экономические явления и процессы. – 2013. – №2. – С. 102-109.
10. Сергиенко Н.С. Финансовое обеспечение кадровой политики в АПК Калужской области [Текст] / Н.С. Сергиенко // Направления повышения стратегической конкурентоспособности аграрного сектора экономики : мат-лы Междунар. науч.-практ. конф. / отв. ред. А.А. Бурмистрова. – Калуга, 2014. – С. 196-201.
11. Сусякова О.Н. Современные тенденции и проблемы развития ипотечного кредитования в Российской Федерации [Текст] / О.Н. Сусякова // Апробация. – 2015. – №1. – С. 29-34.
12. Сусякова О.Н. Инвестиционная политика Калужской области [Текст] / О.Н. Сусякова, Н.С. Сергиенко // Северный регион: наука, образование и культура. – С. 62-66.
13. Узденова Ф.М. Банки и малый бизнес: проблемы и перспективы [Текст] / Ф.М. Узденова // Региональная экономика: теория и практика. – 2012. – №9. – С. 40-45.
14. Шмелева Л.А. Инструменты поддержки инновационной деятельности промышленных предприятий в современной России [Текст] / Л.А. Шмелева // Управление экономическими системами : электронный науч. ж-л. – 2014. – №12. – С. 33.

15. Центральный банк РФ [Электронный ресурс] : официальный сайт. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.

Ключевые слова

Кредит; кредитование; малый бизнес; средний бизнес; малое предпринимательство; среднее предпринимательство; банки; банковский сектор; индивидуальные предприниматели.

Балынин Игорь Викторович

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы состоит в том, что в современных социально-экономических условиях развитие Российской Федерации возможно исключительно в условиях стабильности банковской системы, для обеспечения которой необходима реализация целого комплекса мероприятий.

Научная новизна и теоретическая значимость обусловлена наличием авторского подхода в исследовании вопросов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в РФ в 2010-2014 гг.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их использования для принятия конкретных решений по модернизации социально-экономических процессов специалистами Центрального банка РФ, органов государственной власти, коммерческих банков, а также применения студентами и профессорско-преподавательским сообществом в рамках учебного процесса в высших и средних специальных учебных заведениях.

Содержание статьи, аргументированные выводы и предложения по всему тексту, и многосторонней экономической литературы, умение вести дискуссию по ней свидетельствует об умении ставить, логично и аргументированно решать важные научные задачи в банковском секторе российской экономики, последовательно осуществлять их разработку и грамотно представлять полученные результаты.

Статья рекомендуется к опубликованию.

Шмелева Л.А., к.э.н., старший преподаватель, кафедра Менеджмент и маркетинг, Владимирский филиал Финансового университета при Правительстве РФ.