

УДК 33.332.05 DOI: 10.14451/1.224.201

Современное состояние рынка кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации

© 2023 **Туаева Лали Александровна**

Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент», Финансовый университет при Правительстве РФ. Владикавказский филиал.

E-mail: latuaeva@fa.ru

© 2023 **Кабисова Лиана Эдуардовна**

Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент», Финансовый университет при Правительстве РФ. Владикавказский филиал.

E-mail: LEKabisova@fa.ru

© 2023 **Тегетаева Оксана Руслановна**

Кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и финансы», Финансовый университет при Правительстве РФ. Владикавказский филиал.

E-mail: ortegetaeva@fa.ru

Ключевые слова: финансовый рынок, санкции, трансформация финансовой системы, цифровизация, кредитование малого и среднего предпринимательства, МСП.

Тематика исследования относится к проблематике эффективности развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации в условиях беспрецедентного санкционного давления. Целью исследования является подведение итогов сложного процесса трансформации, с которым столкнулась финансовая экономика Российской Федерации и средний и малый бизнес, в частности, в данный период времени. Объект исследования – субъекты малого и среднего предпринимательства. Предмет исследования – механизм кредитования малого и среднего бизнеса в России. Научная новизна исследования заключается в следующем: проведена оценка всего современного финансового рынка Российской Федерации в контексте субъектов малого и среднего бизнеса, рассмотрены меры и инструменты, которые были применены для нормализации ситуации на рынке кредитования, проведен анализ показателей по кредитам выданным субъектам МСП за 2021–2022 гг., проведен анализ по задолженности (в том числе просроченной) по кредитам предоставленным субъектам МСП. Также, исследована структура кредитов, предоставляемых субъектам МСП, по разделам ОКВЭД 2 (соотношения). Применен рейтинговый метод при оценке федеральных округов и, в частности, Северо-Кавказского федерального округа по ключевым индикаторам МСП. После всех исследований данной проблематики были сделаны соответствующие выводы.

Введение

Актуальность темы исследования обусловлена большой ролью малых предприятий в масштабах экономики страны в целом и значением их как потребителя банковских услуг. Малое предпринимательство выступает активным фактором конкурентного рынка, также это максимально гибкая, эффективная и прозрачная в силу своих размеров форма хозяйствования.

Цель исследования заключается в подведение итогов сложного процесса трансформации, с которым столкнулась финансовая экономика Российской Федерации и средний и малый бизнес, в частности, в данный период времени.

Цель исследования обусловила решение следующих задач:

- провести оценку всего современного финансового рынка Российской Федерации в контексте субъектов малого и среднего предпринимательства;
- рассмотреть меры и инструменты, которые были применены для нормализации ситуации на рынке кредитования;
- провести анализ показателей по кредитам выданным субъектам МСП за 2021–2022 гг.;
- провести анализ по задолженности (в том числе просроченной) по кредитам предоставленным субъектам МСП;
- исследовать структуру кредитов, предоставляемых субъектам МСП, по разделам ОКВЭД 2 (соотношения);
- применить рейтинговый метод при оценке федеральных округов и, в частности, Северо-Кавказского федерального округа по ключевым индикаторам МСП;
- сделать соответствующие выводы.

Объект исследования – субъекты малого и среднего предпринимательства.

Предмет исследования – механизм кредитования малого и среднего бизнеса в России.

Основная часть

Современный финансовый рынок в России претерпевает трансформацию в связи с беспрецедентным санкционным давлением. Правительство Российской Федерации вместе с Банком России приняли шаги по устранению и минимизации последствий [5]. На сегодняшний день можно сказать, что финансовая экономика страны устояла. Следующим этапом идет необходимость выстраивать финансовую систему, исходя из современных реалий, которые, судя по всему, затянутся надолго. Последствия неизбежны, и приведут, очевидно, к структурным трансформациям финансовой экономики в целом всей страны. Требуется выработка системных решений для всей экономики в целом.

Остро стоит проблема в ограничении доступа России к рынкам сырья, товаров, услуг, капитала, логистической, транспортной и платежной инфраструктуре многих стран. Возникла необходимость в переориентации наших стратегических, политических, дипломатических и экономических связей [5]. Также, встал остро вопрос о своевременной адаптации к новым реалиям и в правовом поле. Все меры должны быть направлены на минимизацию рисков, которые будут возникать.

Противостояние применило и финансовые рычаги воздействия, такие как санкции против финансовых организаций России, заморозка активов за рубежом. Ухудшение в целом экономической ситуации в стране и падение доходов сказались и на кредитоспособности граждан и бизнеса. По факту, риск финансовой устойчивости финансовых организаций. Финансово-экономическая ситуация ухудшается тем, что возникают риски финансовой неустойчивости при необходимости усиления потенциала кредитования и обеспечения финансовыми ресурсами экономики. При этом возникла необходимость в структурной трансформации всей финансовой системы Российской Федерации.

Таблица 1. Кредиты, предоставленные субъектам МСП за 2021–2022 гг. [3]

	2021	2022	Изменение, тыс. руб.	Темп роста (%)	Темп прироста, %
Объем кредитов предоставленных МСП, млн. руб.					
Всего:	10612584	11413795	801211	107,55	7,5
В том числе в рублях;	10503384	11181377	677993	106,45	6,4
В том числе в ин. валюте	109202	232418	123216	212,8	112,8
Количество кредитов, предоставленных МСП, в рублях и ин. валюте, ед.	1925372	2234886	309514	116,07	16,1
Средний размер кредита МСП, млн. руб.	5,5	4,5	–1	81,8	–18,2
Количество МСП, получивших кредит в отчетном году, ед.	1711737	2003230	291493	117,02	17

Таблица 2. Задолженность по кредитам, предоставленным субъектам МСП за 2021–2022 г. [3]

	2021	2022	Отклонение	Темп роста, %	Темп прироста, %
Задолженность по кредитам, предоставленным МСП					
Всего:	7127145	9304575	2177430	130,5	30,5
В том числе в рублях;	6847522	9115833	2268311	133,1	33,1
В том числе в ин. валюте	279623	188742	–90881	67,4	–32,6
В том числе просроченная					
Всего:	622803	542518	–80285	87,1	–12,9
В том числе в рублях;	602136	540812	–61324	89,8	–10,2
В том числе в ин. валюте.	20668	1706	–18962	8,2	–91,9
Количество МСП, имеющих задолженность, ед.:	408744	480277	71533	117,5	17,5
В том числе просроченную	38121	48739	10618	127,8	27,8

Структурная трансформация финансовой системы будет не однородна, она будет адаптироваться к реалиям каждой отдельной отрасли и по потребностям регионов.

Первоочередная задача в экономической сфере для Российской Федерации является финансовая стабилизация, в том числе и стабилизация системно значимых кредитных организаций [7]. На сегодняшний день это первоочередная задача, так как необходимо восстановить доверие граждан и бизнеса к внутренним инвестициям, чтобы обеспечить приток внутренних источников финансирования, так как приток иностранного капитала снижается.

Так как произошла структурная трансформация финансовой экономики, очевидным стала потребность в финансовой доступности, увеличения качества и повышения разнообразия инструментов финансового рынка, которые необходимы для удовлетворения резко увеличившихся запросов бизнеса, в частности и страны в целом.

В сложившейся ситуации, опыт, накопленный за предыдущий период времени, пандемии и санкций [1], были приняты соответствующие меры для защиты финансового рынка. Были возобновлены кредитные каникулы, одновременно проводилась и реструктуризация кредитов. Разработаны, также антикризисные льготные программы

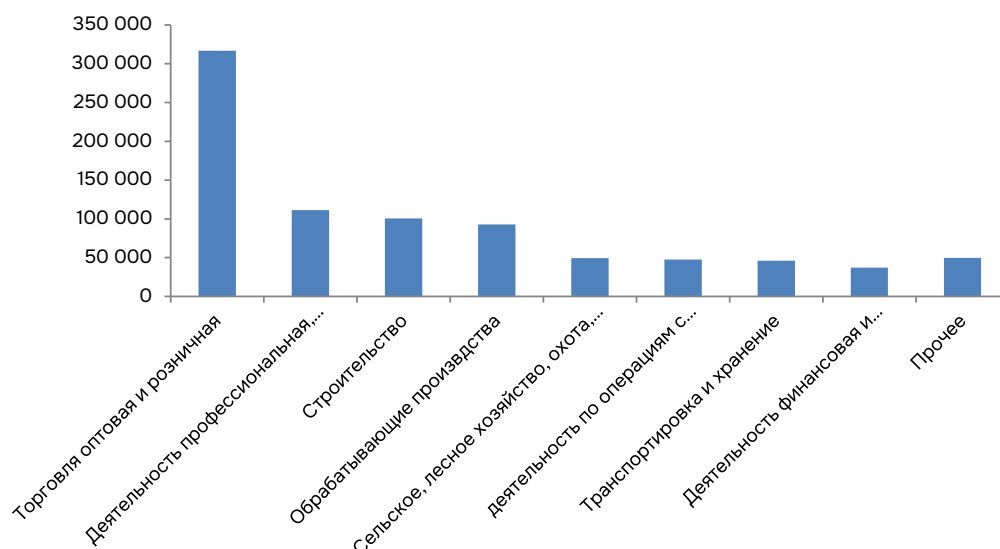


Рис. 1. Структура кредитов, предоставляемых субъектам МСП, по разделам ОКВЭД 2 (соотношения) [3].

для субъектов малого и среднего бизнеса [5].

В целом финансовая экономика Российской Федерации устояла, показала свою устойчивость, и не произошло снижения объемов кредитования.

Необходимо также упомянуть и тот факт, что произошло резкое уменьшение валютного кредитования. Резко начался процесс реструктуризации валютных кредитов в России.

Таким образом, одним из ключевых направлений является обеспечение развития процесса доступности финансовых услуг для бизнеса, в частности и для МСП, доступности проникновения мобильных и дистанционных сервисов и цифровой среде [2]. В фокусе и внимание на инструменты финансовые, такие как, фондового рынка, утилитарных цифровых прав, инвестиционных платформ (краудфандинга), факторинга, лизинга, микрофинансирования.

В части, касаемо субъектов малого бизнеса, правительство и Банк России продолжили развивать методологию анализа и оценки рисков при кредитовании данных субъектов. Осуществляют непрерывный мониторинг, анализируют данные для более глубокого и детального понимания сложившейся ситуации в данном секторе экономики. Непрерывно происходит поиск

путей совершенствования мер эффективного применения мер государственной поддержки финансирования данных субъектов. Во всей сложившейся ситуации немаловажную роль играет и непрерывный процесс повышения доступности в финансовых услугах, внедрение инфраструктурных механизмов, развитие цифровизации данного сектора экономики, онлайн факторинга. Существенно снижает издержки бизнеса и использование гражданами СБП для оплаты товаров и услуг субъектов МСП, в том числе с использованием QR-кодов. Также снижают затраты и проекты, такие как, «Цифровой профиль» и «Единая биометрическая система».

Таким образом, мы исследовали те рычаги воздействия на финансы Российской Федерации, которые направлены на минимизацию негативных последствий в целом и ее ситуацию, сложившуюся в целом.

Также проанализируем непосредственно кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в целом. Для начала проанализируем основные индикаторы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса на территории Российской Федерации в целом. В таблице представлены индикаторы по кредитам предоставленные субъектам МСП за 2021–2022 гг. (табл. 1).

Из проведенного анализа мы видим, что объ-

Таблица 3. Рейтинг федеральных округов по ключевым индикаторам МСП.

	Рейтинг федеральных округов по объемам предоставляемых кредитов		Рейтинг ФО по величине задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП	
	2021	2022	2021	2022
Центральный федеральный округ	1	1	1	1
Северо-Западный федеральный округ	2	3	3	3
Южный федеральный округ	5	4	4	4
Северо-Кавказский федеральный округ	8	8	8	8
Приволжский федеральный округ	3	2	2	2
Уральский федеральный округ	6	6	6	6
Сибирский федеральный округ	4	5	5	5
Дальневосточный федеральный округ	7	7	7	7

ем предоставленных кредитов за 2021 г. было 10 612 584 млн руб., в 2022 г. 11 413 795 млн. руб., что в абсолютных величинах на 801211 млн руб. больше. Темп роста составляет 107,5%, темп прироста 7,5%, в том числе в рублях темп прироста составляет 6,4%, а в иностранной валюте 112,8%.

Количество кредитов, предоставленных субъектам МСП в 2021 году составлял 1 925 372 ед. а в 2022 году 2 234 886 ед., что на 309 514 единиц кредитов больше в 2022 году по отношению к 2021 году, что на 16,1% больше.

Касаясь сумм средних размеров кредита субъектов МСП, то динамика прослеживается отрицательная. В среднем с 5,5 млн руб. в 2021 году уменьшился в среднем на 4,5 млн руб., что на 18,2% меньше к предыдущему году.

Само количество субъектов МСП, получивших кредит в 2021 году составляет 1 711 737 единиц, а в 2022 году – 2 003 230 единиц, что на 291 493 единиц больше, темп прироста составляет 17%.

Анализируя задолженность по кредитам за данный период (табл. 2) мы видим, что в 2021 г. задолженность составляла – 7 127 145 млн руб., в том числе 6 847 522 млн руб. в рублях и 279 623 – в иностранной валюте. В 2022 году она уже составляла 9 304 575 млн руб. в том числе в руб-

лях 9 115 833 млн руб. и в иностранной валюте 188 742 млн руб. По итогам задолженность в 2022 году по отношению к 2021 году возросла на 2 177 430 млн руб., что на 30,5% больше к итогу в относительных величинах. Заметим, что в рублях задолженность возросла – на 33,1%, а в иностранной валюте задолженность снизилась на 32,6%.

Просроченная задолженность в 2022 году по отношению к 2021 году снизилась в целом на 12,9%, в том числе в рублях на 10,2%, и в иностранной валюте на 91,9%.

По количеству субъектов МСП, имеющих задолженность на 2021 год составляла 408 744 единицы, а в 2022 году – 480 277 единицы – это на 71 533 единицы больше. Темп роста составил 117,5%. По просроченной задолженности в 2021 году – 38 121 единицы, в 2022 году 48 739 единицы, что на 10 618 единиц больше в 2022 году по отношению к 2021 году, что на 27,8% больше.

Также интересно рассмотреть структуру кредитов, предоставляемых субъектам МСП, по разделам ОКВЭД-2 (рис. 1). Из представленного рисунка мы видим структуру кредитов предоставляемых субъектам МСП по разделам ОКВЭД 2. Больше всего кредитов выдаются в секторе оптовой и розничной торговле. С большим отрывом

Таблица 4. Рейтинг по СКФО по ключевым индикаторам МСП за 2021–2022 гг.

	Рейтинг 1		Рейтинг 2		Рейтинг 3		Рейтинг 4	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Республика Дагестан	5	5	4	5	2	2	6	6
Республика Ингушетия	7	6	7	7	6	7	2	1
Кабардино-Балкарская Республика	4	4	3	2	3	4	3	3
Карачаево-Черкесская Республика	2	3	2	3	1	1	4	4
Республика Северная Осетия-Алания	3	2	5	4	5	5	1	2
Чеченская Республика	6	7	6	6	4	3	7	7
Ставропольский край	1	1	1	1	7	6	5	5

Рейтинги:

1. Рейтинг по СКФО по объему кредитов предоставленных субъектам МСП.
2. Рейтинг по СКФО по величине задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП.
3. Рейтинг доли просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам по СКФО, предоставленным субъектам МСП.
4. Рейтинг доли задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП, в общей сумме задолженности по кредитам, предоставленным ЮЛ и ИП.

в объеме предоставляемых кредитов следуют сектора: «Деятельность профессиональная, научная и инновационная», «Строительство» и «Обрабатывающие производства». Данные отрасли имеют практически одинаковые значения. Все остальные отрасли в одном примерно диапазоне – «Сельское хозяйство, охота, рыболовство», «Деятельность по операциям с недвижимым имуществом», «Транспортировка и хранение», «Деятельность финансовая и страховая», «Прочее».

Проанализировав данные по субъектам МСП за 2021–2022гг. по федеральным округам, мы выявили, что лидерами по предоставленным кредитам среди субъектов Российской Федерации является Центральный федеральный округ с 240 500 ед., что в рублях составляет 239937 млн руб., и в иностранной валюте 563 млн руб. в 2021 году и соответственно в 2022 г. 334 166 шт – 332 359 млн руб. и в иностранной валюте 1801 млн руб. Затем следует Северо-Западный федеральный округ с 106211 ед., что в руб. составляет 105 911 млн руб. и в иностранной валюте выдано 300 млн руб. Тройку лидеров замыкает Приволжский

федеральный округ с 96 023 ед., что составляет в 2021 г. 96 911 млн руб., и в иностранной валюте 12 млн руб. и в 2022 г. 135 094 шт, что соответствует 135 094 млн руб. Тройка лидеров держит свои позиции на протяжении всего периода с 2021 г. по 2022 г.

Меньше всего получил кредиты в анализируемом периоде Южный федеральный округ 55 431 ед., что составляет в рублях 55 109 млн руб., и в валюте 322 млн руб. в 2021 г. и в 2022 г. было выдано 86 110 шт., что соответствует 86 110 млн руб. Валютных кредитов в 2022 г. выдано не было.

Тройку аутсайдеров замыкает Северо-Кавказский федеральный округ – в 2021 г. было выдано 15 435 ед., что соответствует 15 435 млн руб., в валюте средства не были выданы. В 2022 г. было выдано 13 562 шт, что соответствует 13 562 млн руб., в иностранной валюте денежные средства не были выданы, так же как и в 2021 г.

За анализируемый период, мы видим, что ситуация по рейтингу практически не изменялась (табл. 3).

Также, проанализировав показатели по СКФО, мы составили рейтинг по ключевым индикаторам субъектов МСП за 2021–2022г. (табл. 4).

Из данных по предоставленному рейтингу, мы видим, что по СКФО по объему кредитов предоставленных субъектам МСП лидирует Ставропольский край, Карачаево-Черкесская Республика и Республика Северная Осетия-Алания. Меньшее количество выданных кредитов для МСП по Республике Ингушетия и Чеченской Республике. По задолженности лидирует, также как и в объемах предоставленных кредитов – Ставропольский край, Карачаево-Черкесская Республика и Кабардино-Балкарская Республика. С 2021г. по 2022г. рейтинг практически не изменился.

Примечателен и рейтинг по доли просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам по СКФО, предоставленным субъектам МСП. Большие доли имеют Карачаево-Черкесская Республика – в рейтинге 1 место, что в относительных величинах 48,34%, от всей доли по СКФО, Республика Дагестан – 37,42%, в рейтинге № 2 и Кабардино-Балкарская Республика – 22,31%, соответственно в рейтинге 3 место.

В относительных величинах, по СКФО доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП составляет в 2022 г. – 10%, что на 6,10% меньше по отношению к 2021 г. Тенденция прослеживается положительная, и, в общем, по федеральным округам доля незначительна, как мы видим.

В рейтинге доли задолженности по кредитам, в общей сумме задолженности по кредитам, предоставленным ЮЛ и ИП «лидирующие» позиции занимают Республика Северная Осетия-

Алания, Республика Ингушетия и Кабардино-Балкарская Республика. Рейтинг с 2021г. по 2022г. практически не менялся.

Заключение

Таким образом, мы исследовали современное состояние рынка кредитования субъектов МСП в России. Мы изучили те условия, в которых развивается рынок кредитования в России. Мы выявили, что структурная трансформация будет связана со значительно возросшими потребностями в инвестициях, которые могут существенно различаться по отраслям и регионам, и ростом роли долевого капитала в финансировании инвестиций бизнеса.

Также мы рассмотрели те меры, которые приняло Правительство Российской Федерации и Банк России для нормализации ситуации на рынке кредитования.

Мы осуществили анализ кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в целом. Проанализировали основные показатели за 2021–2022 года по России и в разрезе по СКФО. Рассмотрели структуру кредитов предоставляемых субъектам МСП, по разделам ОКВЭД-2. Рассмотрели объемы предоставляемых кредитов, их задолженности, в том числе и просроченной задолженности по кредитам.

В целом, подводя итог, можно сказать, что в настоящее время российский финансовый рынок показал свою устойчивость и способность преодолевать периоды значительной волатильности и жесткие ограничения, оказывая при этом поддержку экономике.

В целом, благодаря комплексу принятых мер, удалось не допустить снижения кредитования. Корпоративный кредитный портфель, потребительское кредитование, продолжали расти.

Библиографический список

1. Банковская система России под действием санкций: проблемы и перспективы / Т. Е. Кулумбекова [и др.]. – 2022.

2. Кесаева В. Ю., Комаева Л. Э. Малый инновационный бизнес: новые технологии, современные подходы // Вопросы регулирования

- трансграничного движения общественных процессов : Материалы I Международной научно-практической конференции / Под общей редакцией Л. Э. Комаевой. – Владикавказский институт управления, 2018. – С. 111–116.
3. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в России». Статистический бюллетень / Банк России. – 2023. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/39843/stat_bulletin_lending_2202-12.pdf.
 4. Кумаритова З. Б., Тегетаева О. Р. Анализ уровня экономической защищенности России // Гуманитарные и социально-экономические науки. – 2020. – 2 (111). – С. 121–124.
 5. Основные направления развития наличного денежного обращения на 2021–2025 годы / Центральный банк России. – 2021. – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/119613/onrndo_20212025.pdf.
 6. Портал Бизнес-навигатор МСП. – URL: <https://smbn.ru>.
 7. Туаева Л. А., Бязрова М. А. Актуальные проблемы развития малого и среднего бизнеса в России на современном этапе // Модернизация экономики и управления : II Международная научно-практическая конференция: сборник научных статей / Под общей редакцией В. И. Бережного. – 2014. – С. 55–58.
 8. Цифровая платформа МСП государственная платформа поддержки предпринимателей. – URL: <https://мсп.рф>.