

УДК 65.012.2 DOI: 10.14451/1.227.199

Кредитование малого и среднего бизнеса

© 2023 **Катаев Сергей Евгеньевич**

кандидат технических наук, доцент, кафедра Р4 Экономика, организация и управление производством. Балтийский государственный технический университет ВОЕНМЕХ им. Д. Ф. Устинова. Россия, Санкт-Петербург.
E-mail: kse162@mail.ru

© 2023 **Есипов Алексей Викторович**

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедра Р4 Экономика, организация и управление производством. Балтийский государственный технический университет ВОЕНМЕХ им. Д. Ф. Устинова. Россия, Санкт-Петербург.
E-mail: av.esipov@mail.ru

© 2023 **Хвостов Андрей Борисович**

Кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедра Р4 Экономика, организация и управление производством. Балтийский государственный технический университет ВОЕНМЕХ им. Д. Ф. Устинова. Россия, Санкт-Петербург.
E-mail: aanda@list.ru

Ключевые слова: малый бизнес, развитие кредитования, динамика кредитования, кредитная активность банковского сектора.

В статье рассмотрены проблемы кредитования малого бизнеса в современных условиях. Выделены основные факторы, влияющие на динамику кредитной деятельности, раскрыто их содержание с точки зрения субъектов кредитования. Сделаны выводы относительно значимости кредитной активности рынка.

Малое предпринимательство – важная составляющая рыночной экономики. Опыт промышленно развитых стран показывает, что до 70% валового внутреннего продукта обеспечивает малый бизнес. На предприятиях малого бизнеса в развитых странах работает около 50% общей численности. Доля МСП в России имеет низкий показатель. Самый высокий показатель у Японии 75–80%, после Японии идет США и ЮАР. Если сравнить, то показатели по доле ВВП, то США превосходит Россию в три раза (табл. 1).

В отличие от ряда стран, доля МСП в российской экономике составляет в среднем всего 21%. По данным Росстата доля МСП в экономике России в 2018 г. составила 20,2%, в 2017 г. – 21,9%, а в 2016 г. – 21,6% ВВП. Согласно нацпроекту «Малое и среднее предпринимательство», к 2024 г. доля МСП должна возрасти до 32,5%, а численность занятых в МСП к концу 2024 г. – составить 25 млн человек и обеспечить его долю в несырьевом экспорте на уровне 10%. В чем же основные причины невысоких темпов развития малого бизнеса в нашей стране?

Таблица 1. Развитие малого бизнеса в развитых государствах.

Страны	Количество субъектов малого бизнеса		Доля малых предприятий	
	Единиц, тыс.	на 1000 жителей	в численности занятых, %	в ВВП, %
США	19300	74	54	50–52
Япония	6450	50	78	52–55
Германия	2290	37	46	50–54
Великобритания	2930	46	49	50–53
Франция	1980	35	54	55–62

Основная причина – нехватка финансирования, отсутствие адекватной финансово-кредитной поддержки.

В 2018 году доля топ-30 банков по активам в общем объеме выданных малым предприятиям кредитов выросла до 74%.

Сектор кредитования малых и средних предприятий МСП продолжает подчиняться крупным финансовым игрокам (табл.2). Однако параметры программы по льготному финансированию сектора в 2019 году были пересмотрены для небольших компаний. Кредиты для малых и средних предприятий МСП в июне 2019 года привлекли 607 млрд рублей, что на 35,7% меньше, чем в мае, но на 10% меньше, чем в предыдущем июне. Об этом свидетельствует статистический бюллетень Банка России о кредитовании субъектов малой и средней предпринимательской деятельности. При этом компании МСП начали брать значительно больше кредитов – в июле их количество превысило 190 600, что в 1,7 раза превышает уровень мая, в 1,9 раза – уровень июня 2019 года. По данным Банка России, средняя сумма кредита с начала апреля уменьшилась – с 4,9 млн рублей до 3,2 млн рублей в начале июня. Средний размер займа заемщикам юридических лиц, не входящих в МСП, можно сравнить со средним размером кредитования заемщикам юридических лиц, в те же годы он составлял 396,1 млн рублей. Этот, безусловно, положительный момент, в первую очередь, характеризуется действиями государства в пандемию, т. е. заемщикам – субъектам МСП были упрощены требования по выдаче кредитов.

Кредиты для малого бизнеса в России составляют 2–3% ВВП, а в странах ЕС 30% ВВП. В последние годы банки особенно интересуются кредитованием малоимущих бизнесменов, а также конкурируют между собой в этом сегменте. В ближайшее время ожидается рост кредитования малого бизнеса. Если говорить о средневзвешенной ставке на кредиты для ИП, то стоит отметить снижение ставок на кредиты до одного года, а также на кредиты сроком более одного года – на 1,9% и 3,6% соответственно, в июне 2019 года. При этом задолженность была обратной тенденцией – увеличилась до 436 миллиардов рублей. Это на 9,2% больше начала 2020 года и на 12,3% больше июня 2019 года.

На динамику кредитного рынка положительно повлияли следующие факторы:

- восстановление бизнеса из-за постепенного снятия антикризисных ограничений;
- тенденция к росту отложенного спроса на кредитные средства от бизнеса;
- снижение неопределенностей политико-экономического характера;
- ожидаемое увеличение экономического роста.

Но проблемы остаются. К основным факторам, которые негативно влияют на рыночную динамику, относятся плановые гашения кредитов, выданных в рамках антикризисных программ на 2020 год в соответствии с Постановлением Правительства от 16 мая 2019 года №696. и Постановлением Правительства от 24 апреля 2020 года №422. В 2020 году действие ограничений и воздействие пандемии сильно повлияли на

малый и средний бизнес. Достаточно отметить, что в 2020 году банки выдали субъектам МСП кредиты на сумму 7,6 трлн руб., что на 2% меньше, чем в 2019 году.

В 2019 году началась реализация программы по льготным кредитам для малых и средних предприятий. Она являлась одним из направлений Национального проекта «Малый и средний бизнес и инициатива индивидуального предпринимателя». По этой программе доля МСП в экономике России должна составить 22,9%. При этом в конце 2019 года государство увеличило программу по льготным кредитам для малых и средних предприятий. По нацпроекту «Малый и средний бизнес» в 2020–2024 гг. планируется осуществлять государственную поддержку бизнеса в следующем виде: в 2020–2024 гг. в размере 1,38 трлн рублей, в 2021–2024 гг. в размере 1,57 трлн рублей, в 2022–2024 гг. в размере 1,77 трлн рублей, в 2023–2024 гг. в размере 2,17 трлн рублей.

Эпидемия коронавируса в 2020 также оказала влияние — около 30% российских компаний оказались убыточными. Кроме этого, по итогам 2020 года просроченная задолженность выросла на 13%, а в абсолютном выражении — 640,7 млрд рублей. В этой ситуации со стороны государства был предпринят ряд антикризисных мер, поддерживающих и расширяющих действие уже реализуемых государственных программ. Например, более чем втрое были увеличены ресурсы, направляемые на льготное кредитование в рамках нацпроекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Кроме этого, значительно упрощено получение кредитов малым бизнесом, а ставка по этой программе была снижена с 8,5% до 7%. В итоге в 2020 году около 20 тыс. предприятий получили более 1 трлн руб.

Учитывая, что, по данным Банка России, общий объем кредитования МСП в 2020 году составил 7,6 трлн руб., выходит, что на долю этой программы пришлось 17%, или почти пятая часть всех выданных в 2020 году кредитов МСП. И это без

учета других государственных мер поддержки, в числе которых была и программа кредитования под 0% на выплату заработной платы.

В конце апреля 2021 года стало известно о планах правительства по корректировке данной программы, а именно были скорректированы лимиты и сроки кредитования. Например, верхний порог кредитов по льготной ставке для микро- и малых предприятий был установлен в 200 млн и 500 млн руб. соответственно, для среднего бизнеса верхний порог составил 2 млрд руб. Такие корректировки программы льготного кредитования особенно были важны на фоне повышения Банком России ключевой ставки.

Как положительную тенденцию следует отметить то, что финансовые источники и разнообразные финансовые услуги для малых бизнесов становятся все более и более популярными. И причин этому не очень много.

Первой является повышение внимания государства, финансовых учреждений на развитие малых и средних предприятий. Прежде всего, это было показано в реализации национального проекта «Малый и средний бизнес и инициатива индивидуального предпринимателя».

Во-вторых, активизация работы крупнейших универсальных банков и небольших локальных банков в этом направлении. Третья — диверсификация финансовых источников, развитие финансового факторинга, лизинга и микрофинансирования малых предприятий. Безусловно, механизм активизации финансового и кредитного обеспечения малого бизнеса в современном мире должен быть направлен, в первую очередь, на усиление государственной помощи субъектам малого бизнеса.

Как было сказано выше, в 2020 году объем МСП кредитования составил 7,6 трлн рублей. Это только на 2% меньше, чем в 2019 году. В первую очередь, от значительного падения этого сектора экономики спасли крупные государственные льготные кредиты для средних и малых предприятий. В 2020 году в рамках государственной

поддержки банкам было предоставлено кредитов на сумму порядка 1,64 трлн рублей (в 2019 году – 627 млрд рублей).

По итогам 2020 года задолженность малого предпринимательства выросла на 23% на 1 января 2021 года и достигла 5,8 трлн рублей против 4,7 трлн рублей в начале 2020 года. Это значительное увеличение кредитного портфеля МСБ, которые он не показывал с 2012 года. Следует отметить, что в 2020 году задолженность субъектов МСП выросла значительно больше задолженности крупных бизнесов и клиентов розничной торговли, где рост соответственно составил 10–14%.

Рост портфеля кредитов субъектов МСП способствовал снижению его оборачиваемости, связанной, прежде всего, с масштабными реструктурированными кредитами. Акцию проводили финансовые структуры в рамках антикризисной поддержки предпринимательства как с помощью государства, так и с помощью собственных программ. Таким образом, по статистике Банка России в течение 2020 года кредитные организации реструктурировали ссудные задолженности субъектов МСП на сумму около 854 миллиардов рублей. Для кредита в 2021 году был характерен своеобразный процесс восстановления после неопределенности 2020-го года. В этом же году вновь наблюдалось ухудшение кредитных условий, не учитывающих влияния коронавируса. Сюда стоит добавить постоянный рост цен и как основной инструмент борьбы с этим явлением – ключевую ставку. Также оказали влияние геополитические угрозы и санкции.

Кредитные ресурсы для малых предприятий могут быть получены не только в банках, но также в факторинговых и лизинговых компаниях. Для фирмы факторинга главные критерии, которые учитываются при выборе клиентов – платежеспособность клиентов. С мая 2022 года предприниматели получают льготные услуги по лизингу и факторингу. Ставки не более 15% для малого бизнеса и 13,5% для среднего. Снижение тарифов могут предложить факторинговые и ли-

зинговые компании, получающие финансирование в рамках программы «Банк России». Доля лизинговых сделок с малыми предприятиями удвоилась – если в старом портфеле она составляла только по ряду 19% от общей суммы сделок, а в новом портфеле, заключенном годом позднее, уже было 38% сделок.

Поддержка и развитие малого бизнеса осуществляется также и в Северо-Западном Федеральном округе, в частности в Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

В 2015 г. создан Фонд развития малых и средних предприятий Санкт-Петербурга. Эта организация относится к объектам, осуществляющим проекты, направленные на поддержку малых и средних предприятий региона. Фонд оказывает финансовую, консультационную помощь начинающим бизнесменам и всем, кто хочет начать свою деятельность в Санкт-Петербурге. В рамках масштабной реализации Федерального проекта «Малые и средние предприниматели и инициативы индивидуального предпринимателя» и государственной Целевой программы «Петербургское развитие и потребительский рынок до 2024 г.» осуществляется поддержка МСБ. Программа, в которой входят три направления:

- Подпрограмма «Развитие малых и средних предпринимательств»;
- Подпрограмма «Развитие оптовых и розничных, общественных продуктов, бытовой и ритуальной сферы»;
- Подпрограмма «Развитие системы защиты прав потребителей Санкт-Петербурга».

Центр «Мой бизнес» Санкт-Петербург работает с 22.11.2018 – это единственная в своем виде организация, действующая в различных направлениях содействия предпринимателям Санкт-Петербурга. Обратившиеся смогут получить полную информацию об управлении бизнесом, найти бизнес-партнеров, узнать потенциальных клиентов и покупателей, получить соответствующие консультации и воспользоваться разнообразными бесплатными сервисами в режиме

Таблица 2. Топ-15 банков по объему портфеля кредитов малому бизнесу на 01.01.2021.

Место на 01.01.2021 г.	Наименование банка	Лицензия	Величина портфеля малому бизнесу, млн руб.		Темп прироста портфеля кредитов малому бизнесу 2020 г., %
			01.01.2021	01.01.2020	
1	ПАО Сбербанк	1481	641 405	455 489	40,8
2	Банк ВТБ (ПАО)	1000	281 469	245 013	14,9
3	АО «Россельхозбанк»	3349	137 338	98 158	39,9
4	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	53 191	33 623	58,2
5	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	38 678	41 147	–6
6	АО «МСП Банк»	3340	22 200	14 004	58,5
7	ПАО «Совкомбанк»	963	17 762	12 570	41,3
8	КБ «Кубань Кредит» ООО	2518	14 273	14 250	0,2
9	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	13 973	19 004	–26,5
10	ПАО РОСБАНК	2272	11 574	12 254	–5,5
11	ПАО КБ «УБРиР»	429	10 943	15 569	–29,7
12	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	10 331	13 157	–21,5
13	АО «АБ «РОССИЯ»	328	9 160	7 909	15,8
14	ТКБ БАНК ПАО	2210	9 016	7 566	19,2
15	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	7 691	8 204	–6,2

реального времени.

Правительство Ленинградской области в 2023 г. планирует выделить средства для финансовой поддержки предпринимательства размере 613,2 млн руб. Реальная финансовая поддержка помогает будущим бизнесменам как в возмещении произведенных затрат, так и в увеличении оборотных средств, а также в развитии бизнеса по основным направлениям Национального проекта «Малый и средний бизнес и инициативы индивидуального предпринимателя». Среди предпринимателей в 2023 году наиболее востребованы субсидии на безвозвратной основе. Финансовая поддержка из регионального бюджета эффективно дополняет различные проекты, которые реализуются в рамках национального проекта. Также продолжается реализация подпрограммы «Развитие малых и средних предприятий и потребительских рынков Ленинградской области». Реализация этой подпрограммы предполагает создание достаточных условий

развития малых и средних предприятий региона. Основными задачами в этом направлении являются улучшение конкурентоспособности МСП; улучшение привлекательности МСП для предпринимательства. Сроки выполнения Подпрограммы 2018–2024 гг. Общая сумма финансирования Подпрограммы составляет 2 309 120 рублей, включая: на 2023 г. – 320 163,3 тыс. руб.; на 2024 г. – 331 463,3 тыс. руб.; на 2024 г. – 331 463,3 тыс. руб.

Одной из основных проблем кредитования развития бизнеса является отсутствие ликвидных залогов. Чтобы решить эту проблему, банки разрабатывают специальные программы и вносят изменения в действующие программы по предоставлению необеспеченных кредитов.

Какие факторы привели к заметной активизации банков в этой сфере? Прежде всего, высокая конкуренция в сегменте обслуживания крупного корпоративного клиента и кредитования

Таблица 3. Распределение действующих кредитных организаций и филиалов (на начало года).

	2006	2011	2016	2020	2021	2022
Число кредитных организаций						
Северо-Западный федеральный округ	44	71	60	37	35	33
Республика Карелия	1	1	1	1	–	–
Республика Коми	4	3	1	1	1	1
Архангельская область	4	2	–	–	–	–
в том числе:						
Ненецкий автономный округ	–	–	–	–	–	–
Архангельская область без автономного округа	4	2	–	–	–	–
Вологодская область	8	9	8	3	3	3
Калининградская область	12	4	1	1	1	1
Ленинградская область	3	4	3	1	1	1
Мурманская область	4	4	3	2	2	2
Новгородская область	2	2	2	2	2	2
Псковская область	4	3	2	2	2	2
г. Санкт-Петербург	42	39	39	24	23	21

потребителей приводит к снижению маржи при увеличении рисков. Именно кредитам малому бизнесу сейчас отдают наибольший приоритет, и привлекательность этого направления только возрастет. Во-вторых, банкиры движимы естественным стремлением диверсификации кредитного портфеля. Наконец, в-третьих, желание «застолбить» место потенциально весьма выгодного рынка.

В последние годы одна из основных тенденций в банковском секторе России – снижение числа кредитных учреждений (табл. 3). Таким образом, в 2020 г. в Северо-Западном федеральном округе прекратили существование 30 организаций. Лидером по этому показателю является Петербург. В конце 2020 г. здесь располагалось 23 главных офиса, в том числе таких крупных банков, как «ВТБ», «Газпром» и др. Вологодская область занимает второе место по числу кредитных организаций. Здесь работают АО «Севергазбанк», АО «Вологжанин банк» и «Северстройбанк». В то же время в таких субъектах, как в Архангельской области и Ненецком автономном округе, не существует собственной региональной кредитной организации. Можно

назвать несколько причин, которые способствуют этому. В первую очередь, создание телекоммуникационной и информационной техники, исключающей необходимость личного обращения клиентов в кредитные учреждения. Способствует изменению числа финансовых организаций географическое расположение клиентов и кредитных организаций. В-третьих, в прошлые годы на банковское развитие оказали влияние макроэкономические катаклизмы, которые привели к увеличению числа банков, в том числе и убыточных [1].

В целом динамика объемов выданных кредитов малому и среднему бизнесу СЗФО повторяет позитивную динамику выданных кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Однако за 2020 год динамика кредитов несколько уменьшилась. Общий объем выданных кредитов для малого бизнеса составил 770,4 млрд рублей, что на 1,3% ниже прошлого 2019 года или на 9,8 млрд рублей. Считается, что влияние коронавируса нанесло существенный ущерб для малого и среднего бизнеса. Центральный банк России принял ряд мер, направленных на удержание объемов выдачи кредитов. Снижение

ключевой ставки Банка России до минимального уровня в 4.25% повлияло, в частности, на снижение средних процентных ставок выдаваемых кредитов на срок более 1 года до 7,57%.

Ухудшение общего экономического положения в России вследствие санкций отрицательно повлияло на качественную структуру портфеля кредитных портфелей для малых предприятий, то есть на увеличение просроченной задолженности. По состоянию на 2020 год он вырос на 13%. Хотя общий тренд характеризуется умень-

шением доли долга.

Заключение

Создание соответствующих условий для обеспечения комплексной поддержки малых предприятий на общегосударственных и региональных уровнях и возможностей для их малорискового кредитования и влечения адекватных норм прибыли приведут к неизбежным устремлениям инвесторов и банков в малые предприятия, способствуя таким образом не только развитию и росту последнего, но и повышению эффективности в целом экономики Российской Федерации.

Библиографический список

1. Волков А. А. Как пандемия COVID-19 повлияла на банковский сектор РФ? // Журнал экономических исследований. — 2021. — Т. 7, № 2. — С. 63–71.
2. Государственная программа Ленинградской области «Стимулирование экономической активности ленинградской области» Постановление Правительства Ленинградской области от 01.01.2001 № 394.
3. Долги малого бизнеса впервые с 2021 года выросли на 23%. И это только за 2020 год / Клерк.ру. — 2021. — URL: <https://www.klerk.ru/buh/news/511111> (дата обр. 17.09.2022).
4. Малый бизнес предпочитает большие банки / Банки.ру. — URL: <https://www.banki.ru/news/bankpress/?id=10893675> (дата обр. 14.04.2023).
5. Прогноз кредитования малого и среднего бизнеса в России / Эксперт РА. — URL: https://raexpert.ru/researches/banks/msb_2021 (дата обр. 13.03.2023).
6. Такой прирост аналитики отмечают впервые с 2012 года / Эксперт РА. — URL: https://raexpert.ru/researches/publications/tass_mar02_2021 (дата обр. 25.05.2023).
7. Центр «Мой бизнес» Санкт-Петербург (СПб ГБУ «ЦРПП»). — URL: <https://crpp.ru/about> (дата обр. 25.05.2023).
8. Эксперт Рамблер/финансы. — URL: <https://finance.rambler.ru/economics/46208673-ekspert-ra-obem-vydannyh-kreditov-subektam-msb-v-2021-godu-ostanetsya-na-urovne-2020-go> (дата обр. 10.03.2023).