УДК 336.77

Балина Екатерина Евгеньевна

Balina Ekaterina Evgienievna

студент, Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск

student, Irkutsk State University of Railway Transport, Irkutsk

т.89500626421, balinac@ya.ru

Яковлева Нина Валерьевна

доцент к.э.н., Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск

Associate Professor, Ph. D. in Economics, Irkutsk State University of Railway Transport, Irkutsk

т.89141581402, yako.n.fbu@mail.ru

**РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ на современном этапе**

**DEVELOPMENT OF BANK LENDING TO SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES IN RUSSIA AT THE PRESENT STAGE**

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены актуальные аспекты развития банковского кредитования малого и среднего бизнеса в современной России: проанализирована структура кредитного портфеля малого и среднего предпринимательства по видам деятельности. На основе анализа статистической информации объемов кредитования, динамики процентных ставок и величины просроченной задолженности рассмотрены современные тенденции кредитования. Определены особенности кредитования малого и среднего бизнеса, а также риски современной системы кредитования данного сектора. По результатам исследования выделены современные тенденции развития и проблемы развития кредитования таких заемщиков. Предложены направления решения проблем.

**Ключевые слова:** малый и средний бизнес, банки, кредитование, риск кредитования.

 **Annotation.** This article examines the current aspects of the development of bank lending to small and medium-sized businesses in modern Russia: the structure of the loan portfolio of small and medium-sized businesses by type of activity is analyzed. Based on the analysis of statistical information on the volume of lending, the dynamics of interest rates and the amount of overdue debts, modern lending trends are considered. The features of lending to small and medium-sized businesses, as well as the risks of the modern lending system in this sector, have been determined. Based on the results of the study, the current development trends and problems of the development of lending to such borrowers are highlighted. Proposed directions for solving problems.

**Keywords:** small and medium-sized businesses, banks, lending, lending risk.

**Введение**

Развитие кредитования малого и среднего бизнеса (далее МСБ), является одним из важных инструментов расширения данного сектора экономики. Вопросы кредитования данного сектора обсуждаются уже не первое десятилетие. На современном этапе еще остается достаточно не решенных проблем.

**Методология исследования**

В нашей работе мы провели анализ современных аспектов функционирования рынка банковского кредитования МСБ. Обобщив выводы, сделанные из анализа, мы синтезировали основные тенденции в общую концепцию на данном сегменте рынка кредитов. В заключении мы выдвинули гипотезу о том, что моглобы способствовать развитию рынка кредитования МСБ.

**Результаты исследования**

Характеризуя МСБ как заемщиков, можно сказать, что вопреки распространенному мнению, к малому бизнесу относятся не только индивидуальные предприниматели, но и небольшие компании со штатом около 50 человек. [2]

Средний бизнес отличается по своей зоне охвата. Они обычно включают в себя целую сеть, которая способна обслуживать большую клиентскую аудиторию. Строго говоря, им даже не нужно вести свою работу на территории одного города. Такие сети могут влиять на весь регион, но не выходить на рынок соседнего региона.

Определяя сущность малого предпринимательства, можно выделить, что это сектор экономики, характеризующийся мелким производством. Из-за ограниченности ресурсов: сырья, финансовых ресурсов, рабочей силы.

Этот сектор наиболее подвержен воздействию внешней среды, но по этой причине малое предприятие является наиболее мобильной по размерам экономической единицей, не требующей громоздких систем управления. [1]

На рисунке 1 представлено процентное соотношение причин, по которым банк отказывается предоставлять кредит малому и среднему бизнесу.

Рисунок 1 Причины, по которым банк отказывается платить кредит малому и среднему бизнесу[3]

На основании рисунка 1 можно сделать вывод о том, что наибольший процент занимает причина высоких рисков кредитования подобных заемщиков.

В целом условия кредитования малого бизнеса с каждым годом улучшаются: снижаются процентные ставки, увеличиваются сроки. Но проблемы остаются – финансовые институты по-прежнему не очень охотно сотрудничают с малым бизнесом. Этому способствуют особенности присущие малому и среднему бизнесу. Такие процессы отражаются на причинах отказа в выдаче кредита банками. [10]

Банк, выдающий кредит малому бизнесу, подвергается большому риску, поскольку подобные заемщики, как правило, имеют двойную бухгалтерию и к тому же их деятельность действительно более рисковая, чем у крупного бизнеса, который может рассчитывать на поддержку государства в случае появления признаков банкротства.[4]

Поэтому, банк может потребовать от заемщика предоставить ликвидное обеспечение, которое может стать источником возврата денежных средств. Только тогда банк задумается о том, насколько полезным будет кредит для заемщика. Получить кредит предприятию практически невозможно без предоставления бизнес-плана и источников погашения кредита.[8] Ведение двойной бухгалтерии и стремление избежать налогообложения, позволяют малому бизнесу выживать, но служат препятствием для получения дополнительного финансирования в банке.

Проведем анализ развития МСБ в России. На рисунке 2 рассмотрим отраслевую структуру кредитного портфеля МСБ в России.

Рисунок 2 Структура кредитного портфеля МСБ за 2016-2020 гг. [5][6]

На основании рисунка 2 можно сделать вывод о том, что отраслевая стуктура кредитного портфеля МСБ в течении периода практически не изменяется. Преимущественно кредитуются торговый бизнес.

Далее необходимо рассмотреть сам портфель кредитов МСБ, представленный на рисунке 3.

Рисунок 3 Портфель кредитов МСБ за период 2016-2020 гг. [5][6]

На основании рисунка 3 можно наблюдать, что объем портфеля МСБ падает с каждым годом. Темпы прироста портфеля остаются очень низкими, только в 2020 году темпы прироста увеличиваются на 38% по сравнению с 2019 годом.

Далее необходимо проанализировать объемы выдачи кредитов МСБ. Данные представим на рисунке 4.

Рисунок 4 Объем кредитов, выданных МСБ за 2016-2020 гг. [5][6]

На основании рисунка 4, можно сделать вывод о том, что наибольшее количество кредитов МСБ было выдано в 2020 году и составило 7,6 трлн рублей. Наименьшее количество кредитов было выдано в 2016 году и составило 5,3 трлн рублей.

Далее в таблице 1 представим кредитные ставки для МСБ.

Таблица 2 Средневзвешенные кредитные ставки для МСБ за период 2016-2020 гг. [5][6]

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 год | 2017 год | 2018 год | 2019 год | 2020 год |
| Средневз-ая кред.ст. до 1 года, % год. | 16,3 | 14,8 | 12,9 | 10,99 | 8,1 |
| Средневз-ая кред.ст. свыше 1 года, % год. | 16 | 14,2 | 12,1 | 10,85 | 7,62 |
| Среднегод. ключевая ставка Банка России, % год. | 10,25 | 9 | 7,25 | 7 | 6 |

На основании данных таблицы 2 составим график прироста средневзвешенных кредитных ставок и отразим её на рисунке 5.

Рисунок 5 Прирост средневзвешенных кредитных ставок для МСБ за период 2016-2020 гг. [5][6]

На основании рисунка 5, можно сделать вывод о том, что ставки по кредитам для МСБ снижаются с каждым годом, что для кредитов до 1 года, что свыше 1 года. Это в первую очередь из-за снижения ключевой ставки Банка России.

Далее необходимо рассмотреть задолженность субъектов МСБ. Данные представим на рисунке 6.

Рисунок 6 Задолженность субъектов МСБ за период 2016-2020 гг. [5][6]

Исходя из рисунка 6, можно сделать вывод, что задолженность МСБ снижается до 2019 года. В 2019 году благодаря высокой кредитной активности задолженность субъектов МСБ увеличилась на 11,9% по сравнению с предыдущим годом и составила 4,7 трлн рублей. Самый низкий показатель наблюдается в 2018 году и составляет 4,2 трлн рублей. В 2020 году этот показатель снизится на 8,5%.

На основании проведенного анализа можно сделать следующие выводы. Портфель кредитов МСБ к 2020 году вырос до 5,8 трлн руб. Объем выданных кредитов в 2019 году увеличился на целых 24% и составил 7,6 трлн рублей. А объем задолженности МСБ в 2020 году снизился на 8,5% и составил 4,3 трлн рублей. Ставки по выдаче кредитов снижаются с каждым годом.

Рынок кредитования МСБ развивается, но довольно медленными и неопределенными темпами. Государство оказывает влияние на развитие рынка кредитования данного сектора. Например, в 2019 году произошло расширение программ господдержки. Объем кредитов, выданных субъектам МСБ за счет господдержки, в 2019 году был в 2,5 раза больше, чем в 2018 году. Также в целях систематизации механизмов оказания поддержки субъектам МСБ в 2019 году был принят федеральный закон, согласно которому к декабрю 2020 года был подготовлен открытый единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства-получателей поддержки, что повысило прозрачность информации для всех участников рынка. [9]

По итогам 2020 года основные показатели деятельности банков увеличились. Банки даже в разгар экономического кризиса, вызванного пандемией коронавируса, продолжали осуществлять расчеты с клиентами и наращивали корпоративное кредитование. Большое содействие банкам в преодолении экономического кризиса оказало регулятивное смягчение, введенное Банком России весной 2020 года.[7]

**Заключение**

Данный вид кредитования, несомненно, гораздо более рискован по сравнению с кредитованием крупного бизнеса, как для самого банка, так и для бизнесменов. Это также сложный механизм взаимоотношений банков с представителями МСБ.

Несмотря на имеющиеся проблемы, рынок кредитования малого и среднего бизнеса развивается, но достаточно медленными и неуверенными темпами. Государство активно стимулирует развитие МСБ и в том числе его кредитования. Как показывает практика, результаты положительны, но действуют не достаточно эффективно, например, в силу бюрократизма и зарегулированности процессов получения поддержки или организации государственно-частного партнерства.

Поэтому, на наш взгляд, необходим комплексный и системный подход. Основной задачей банков в контексте развития кредитования является повышение доверия предпринимателей к своим банковским продуктам.

Библиографический список

1. Малый, средний и крупный бизнес: что это такое, определения, отличия [Электронный ресурс] URL: https://www.cleverence.ru/articles/ biznes/malyy-sredniy-i-krupnyy-biznes-chto-eto-takoe-opredeleniya-otlichiya (Дата обращения 01.02.2021)

2. Кредитование малого бизнеса: какие условия выдвигают банки /И.Климакина// [Электронный ресурс] URL: <https://www.business.ru/article/> 1353-kreditovanie-malogo-biznesa (Дата обращения 01.02.2021)

3. Современное состояние кредитования малого и среднего бизнеса в России /Н.В.Климова// [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/> article/n/sovremennoe-sostoyanie-kreditovaniya-malogo-i-srednego-biznesa-v-rossii/viewer (Дата обращения 15.02.2021)

4. Риски при кредитовании малого бизнеса [Электронный ресурс] URL: https://glory.rin.ru/news/285942/Vozmozhnye\_riski\_pri\_kreditovanii\_malogo\_biznesa.html (Дата обращения 12.02.2021)

5. Кредитование малого и среднего бизнеса в России [Электронный ресурс] URL: https://www.raexpert.ru/researches/banks/msb\_2018/ (Дата обращения 12.02.2021)

6. Портфель кредитов малому и среднему бизнесу за 2020 год [Электронный ресурс] URL: https://cbr.ru/press/event/?id=9619 (Дата обращения 28.02.2021)

7. Российские банки: финансовые итоги 2020 года [Электронный ресурс] URL: <https://www.finversia.ru/publication/rossiiskie-banki-finansovye-itogi-2020-goda-90341> (Дата обращения 28.02.2021)

8. Возможные риски при кредитовании малого бизнеса [Электронный ресурс] URL: https://www.klerk.ru/bank/articles/211518/ (Дата обращения 14.02.2021)

9. Прогноз кредитования малого и среднего бизнеса в России на 2020 год [Электронный ресурс] URL: https://raexpert.ru/researches/banks/msb\_2019/ (Дата обращения 1.03.2021)

10. Особенности банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в условиях экономического кризиса [Электронный ресурс] URL: https://www.finam.ru/analysis/forecasts/osobennosti-bankovskogo-kreditovaniya-sub-ektov-malogo-i-srednego-biznesa-v-usloviyax-ekonomicheskogo-krizisa-20201202-135018/ (Дата обращения 5.03.2021)