

Copyright © 2021 by Sochi State University



Published in the Russian Federation
Sochi Journal of Economy
Has been issued since 2007.
ISSN: 2541-8114
2021, 15(1): 86-97

www.vestnik.sutr.ru



UDC 658.14

Current Trends in the Small and Medium-Sized Business Lending Market in Russia

Viktor A. Yanyushkin ^{a, *}

^a Sochi State University, Russian Federation

Abstract

This article examines the current situation in the lending market for small and medium-sized businesses, and presents measures of state support for organizations in the context of the COVID-19 pandemic. An analysis of the small and medium-sized business lending market in the Russian Federation revealed that in 2019, banks issued a record volume of loans to small and medium-sized businesses over the past six years, totaling 7.8 trillion rubles. For the first time since 2014, the small and medium-sized business loans portfolio showed strong positive dynamics (+12 %) and amounted to 4.7 trillion rubles as of 01.01.2020. The concentration of the SME lending segment on the 30 largest banks continued to grow—they accounted for about 80 % of the loans issued.

The following state measures to support small and medium-sized businesses in the Russian Federation during the COVID-19 pandemic were also considered: exemption from taxes and contributions for the second quarter of 2020; deferral and installment payments for taxes and contributions; installment repayment of debts; deferral on loans under the state program; soft loan at a rate of up to 2 %; bankruptcy protection. The development of small and medium-sized businesses is closely linked to the lending activities of commercial banks, since they need external borrowing at all stages of their activities. The problem of bank loans for small and medium-sized businesses is becoming particularly urgent in the context of the coronavirus pandemic. Only through the joint efforts of the Russian government, financial and credit institutions, the Bank of Russia and business representatives can we create an effective lending system that, with the right approach, will stimulate the development of small and medium-sized businesses and the entire economy. Thanks to the measures taken by the Russian authorities, the economy will be able to cope with the impact of the COVID-19 coronavirus pandemic better than in many other countries.

Keywords: small and medium-sized businesses, lending, government support measures, soft loans, credit holidays.

1. Введение

Банковская система является важным сегментом экономической системы любого государства, занимает стратегическое положение в экономике, что обусловлено значительным влиянием на все сферы экономической деятельности.

В современных нестабильных экономических условиях малый и средний бизнес продолжает свою деятельность. По мнению многих экономистов, только субъекты малого и среднего бизнеса могут восстановить экономику страны, вывести ее на новый уровень развития. Организациям малого и среднего бизнеса благодаря высокой мобильности проще адаптироваться к изменениям конъюнктуры, но при этом ощущается очень низкий уровень инвестиционных возможностей.

* Corresponding author

E-mail addresses: vitek7@rambler.ru (V.A. Yanyushkin)

Аналитики утверждают, что почти каждая вторая организация малого и среднего бизнеса нуждается в дополнительных финансовых ресурсах, которые привлекаются в основном в форме банковских кредитов. Учитывая значимость развития и роста количества субъектов малого и среднего бизнеса для экономики страны, кредитование является одним из ключевых направлений для банков страны.

Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса банками в основном сдерживается за счет повышенных рисков. Главная проблема управления кредитными рисками в российских банках при кредитовании малого и среднего бизнеса заключается в отсутствии системы всестороннего и углубленного анализа кредитного процесса, надежной методологической базы и принятии ошибочных управленческих решений в условиях недостаточной информации о деятельности данного бизнеса. Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса является трудным процессом при взаимодействии с банками.

Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса считается довольно новым и рискованным видом деятельности для банков России. При этом интерес с каждым годом по кредитованию данных субъектов постоянно увеличивается. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России не решаются на протяжении уже длительного периода времени. С одной стороны, субъекты нуждаются в кредитовании для развития своей текущей деятельности и банки готовы предоставлять им средства, но с другой стороны банки имеют высокие требования относительно данных субъектов, поскольку при кредитовании они берут на себя высокие риски.

2. Материалы и методы

Для написания статьи использованы информационно-отчетные материалы субъектов исследования, размещенные на официальных сайтах финансово-кредитных организаций. При проведении исследования использованы аналитический, сравнительный, экономико-статистический и математический методы обработки и анализа данных, табличные и графические методы, которые позволяют обобщить и выявить особенности развития рынка кредитования организаций малого и среднего бизнеса в РФ.

3. Обсуждение

Развитие экономики зависит от огромного количества факторов, важнейшим их которых является развитие малого и среднего предпринимательства. Малый и средний бизнес способствует структурной перестройке экономики, увеличивает общие объемы производства и розничного товарооборота, создает благоприятную среду для развития конкуренции, обеспечивает занятость значительной части населения, стимулирует внедрение достижений научно-технического прогресса. Именно данный сектор обладает высокой мобильностью и гибкостью, что позволяет быстро приспособиться к изменениям рыночного спроса, оперативно перестроиться на новые реалии экономики. Классифицировать формы и виды бизнеса можно по разным основаниям. Одним из таких оснований выступают количественные показатели, характеризующие масштабность бизнеса (по численности работников, уровню получаемого дохода и пр.), в связи с чем выделяют крупный, средний и мелкий виды бизнеса (Вурдиханова, 2018).

Рынок кредитования российского малого и среднего бизнеса демонстрирует положительную динамику развития. Статистика Центрального банка РФ свидетельствует о том, что банковскими организациями в 2019 году было выдано малым и средним предприятиям кредитных ресурсов на сумму 7,8 трлн. руб., что, начиная с 2014 года, является наибольшим значением (Рисунок 1).

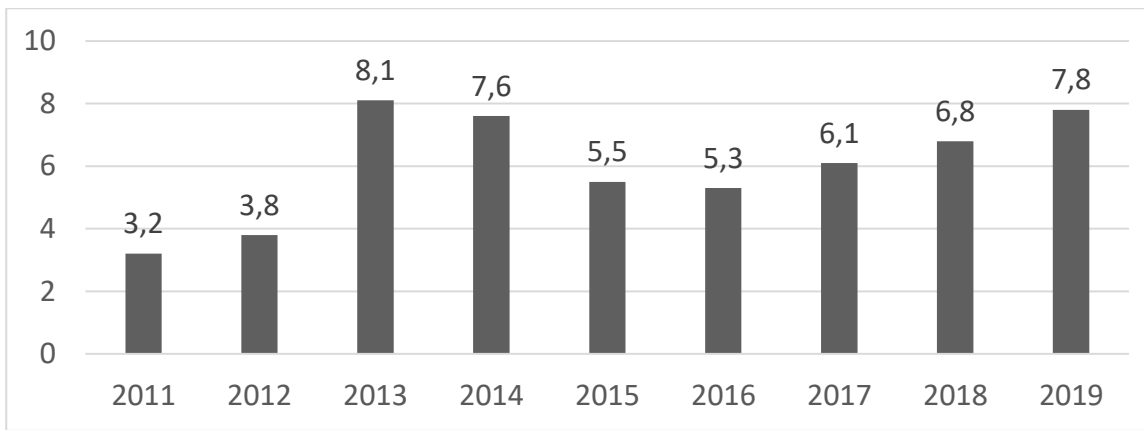


Рис. 1. Объем кредитов, выданных малым и средним предприятиям бизнеса в 2011–2019 гг. (Официальный сайт Центрального банка России)

Представленные данные показывают, что объемы выданных кредитных ресурсов на протяжении периода 2016–2019 годов постоянно увеличиваются, при этом за 2019 год ссуд было предоставлено больше на 15 % по сравнению с 2018 годом. Также выросло и число малых и средний предприятий, которые воспользовались кредитными ресурсами: за период январь-июнь 2019 года от такой категории предприятий поступило 79,6 тыс. заявок, за второе полугодие 2019 года виден их прирост на 22 %, что составило 97,3 тыс. заявок на рассмотрение кредита. С учетом статистических данных, отмечается в 2019 году прирост числа заключенных договоров на получение кредитов субъектами малого и среднего бизнеса по сравнению с 2018 годом, составивший 30 % (Есеева).

При этом в 2019 году также отмечается и высокий показатель задолженности по уплате кредитных обязательств предприятиями малого и среднего бизнеса, который составил 4,7 трлн. руб., тем самым в первый раз, с 2014 года, продемонстрирована его положительная тенденция – за 2019 год прибавка в 12 % (Рисунок 2):



Рис. 2. Задолженность субъектов МСБ в 2011-2019 гг., трлн руб. (Официальный сайт Центрального банка России)

Если сравнить ситуацию с предоставлением кредитных ресурсов предприятиям, относящимся к крупному бизнесу, то она практически не меняется за исследуемые периоды, показывая несущественное снижение. Следовательно, на рынке кредитования все больше

внимания уделяется предприятиям малого и среднего бизнеса. На рост кредитования предприятий этой категории влияет также пересмотр каждый год Единого реестра субъекта малого и среднего предпринимательства, что позволило этим предприятиям сократить в августе 2019 года свою задолженность перед банковскими и кредитными организациями.

Существенное увеличение показателя кредитования предприятий малого и среднего бизнеса достигается также при влиянии нескольких факторов. В первую очередь, этому способствовала тенденция к снижению на рынке процентной ставки и ключевой ставки ЦБ РФ (Рисунок 3):



Рис. 3. Ставки кредитования МСБ (Официальный сайт Центрального банка России)

Средневзвешенная процентная ставка по итогам 2019 года в отношении предприятий малого и среднего бизнеса по краткосрочным кредитам до одного года сократилась на 0,9 п.п., при кредитовании на срок более года – на 1,1 п.п. При этом ситуация значительно поменялась в марте 2020 года, когда мировая экономика на фоне пандемии продемонстрировала замедление темпов своего роста, падения позиций национальной валюты, снижения цен на нефть. Это все способствовало тому, что ЦБ РФ ужесточил проводимую им денежно-кредитную политику, в соответствии с которой в 2020 году ключевая ставка увеличится на 1,0-1,5 п.п. Но этот негативный момент в некоторой степени будет компенсироваться программами поддержки государством предприятий малого и среднего бизнеса, хотя все равно ставки по кредитам окажутся по итогу 2020 года для предприятий малого и среднего бизнеса выше, чем это было в 2019 году (Есеева).

В качестве еще одного важнейшего фактора, влияющего на развитие кредитования малого и среднего бизнеса, выступает введение в действие программ государственной поддержки предприятий этой категории. Целью такой поддержки выступает объединение в единую систему механизмов поддержки. В этой связи был принят в 2019 году Закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», который регламентировал создание единого реестра таких предприятий, выступающих в качестве получателей государственной поддержки. Положения данного закона указывал на то, что подобный реестр должен быть готов в декабре 2020 года, тем самым повысив для всех участников рынка прозрачность информации (ФЗ от 24.07.2007 № 209-ФЗ).

Основной механизм оказания предприятиям малого и среднего бизнеса государственной поддержки выступила возможность предоставлять банковским организациям субсидии в соответствии с постановлением Правительства РФ № 1764. Так, в течение 2019 года были внесены некоторые изменения в эту программу посредством внесения в нее приоритетных отраслей, актуальных для малого и среднего бизнеса, к примеру, предоставление имущества в аренду, осуществление розничной торговли и др. Также были внесены изменения, которые касались величины предоставляемых кредитных ресурсов – снижение минимального размера до 500 тыс. руб., и увеличение максимального – до 500 млн. руб.; предоставление кредита на инвестиционные цели – до 2 млрд. руб. (Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2018).

В соответствии с данными ФНС, порядка 9 % предприятий малого и среднего бизнеса

на начало 2020 года обладали статусом микропредприятий, в соответствии с чем выдача им кредитных ресурсов до суммы 2 млрд. руб. может свидетельствовать не о реальной государственной поддержке, а только о формальном выполнении задач программы. Чтобы расширить возможности кредитования микропредприятий, Минэкономразвития РФ увеличило число банков, которые могут осуществить такие операции; так в 2018 году их насчитывалось всего 15, а в 2019 году – уже достигла показателя 90.

Рассмотренная программа государственной поддержки предприятий малого и среднего бизнеса в 2020 году получила более расширенный формат. Например, государственная поддержка стала распространяться в том числе и на самозанятых. Программа ввела два новых вида ссуд – на рефинансирование инвестиционных кредитов и развитие предпринимательской деятельности. Последние призваны оказывать предприятиям малого и среднего бизнеса реальную поддержку, так как их максимальный размер составляет 10 млн. руб. при возможном максимальном сроке погашения 5 лет. Несмотря на то, что их основная задача заключается в кредитовании микропредприятий, они не имеют каких-либо ограничений в отношении регламентируемой деятельности заемщика (Есеева).

Центральный банк РФ предпринимает меры, носящие характер послаблений. Так, во втором полугодии 2019 года им были введены упрощенные процедуры оценки финансового положения заемщика. Были внесены изменения в положение ЦБ РФ № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудном и приравненной к ней задолженности» и в положение ЦБ РФ № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», позволяющие банковским организациям оценить риск на основе внутрибанковских методик без использования при этом официальной отчетности заемщика, тем самым процесс выдачи кредитов и займов был значительно ускорен. При этом такой упрощенный подход к оценке предприятий малого и среднего бизнеса используется не всеми банковскими и кредитными организациями, так как он требует наличия большого опыта в работе с предприятиями данной категории, и финансовых вложений, направляемых на развитие IT-технологий.

Рыночным механизмом рефинансирования кредитных портфелей предприятий малого и среднего бизнеса за период 2018–2019 годов выступили сделки секьюритизации. За указанный период было проведено 4 выпуска облигаций, который обеспечивался поступлениями от кредитования малого и среднего бизнеса. Их общая сумма составила 22 млрд. руб.



Рис. 4. Доля банков из топ-30 по активам в выдаваемых кредитах МСБ (Официальный сайт Центрального банка России)

Порядка 80 % кредитов, которые были выданы в 2019 году предприятиям малого и среднего бизнеса, пришлось на 30 крупнейших по активам банков. Данный показатель в 2018 году составил 74 %.

За 2019 год кредитный портфель предприятий малого и среднего бизнеса у крупнейших банков продемонстрировал наибольший прирост с 2011 года – на 20,4 %, что в денежном выражении составляет 3,6 трлн. руб. на начало 2020 года. При этом такие кредитные и банковские организации сократили в 2019 году объемы кредитных выдач на 9 % по сравнению с предыдущим 2018 годом, при этом сокращение кредитного портфеля составило 8 %.

БКС Банк показывает наибольший прирост – в 13 раз, что обусловлено эффектом низкой базы – указанная банковская организация только ввела в свою деятельность программы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. МСП Банк также увеличил свой кредитный портфель в 2,5 раза, что обусловлено его принятием активного участия в программах поддержки предприятий малого и среднего бизнеса (Таблица 1).

Таблица 1. Рэнкинг банков по величине кредитного портфеля МСБ на 01.01.2020 (Официальный сайт Центрального банка России)

Место в рэнкинге по величине кредитного портфеля субъектам МСБ		Наименование банка	Кредитный портфель МСБ, млн. руб.		Темп прироста кредитного портфеля МСБ за 2019 год
За 2019 год	За 2018 год		За 2019 год	За 2018 год	
1	1	ПАО Сбербанк	1 696 276	1 288 369	32%
2	2	Банк «ВТБ» (ПАО)	662 329	504 530	31%
3	-	ПАО Банк «ФК Открытие»	120 906	71 130	70%
4	4	ПАО «Промсвязьбанк»	108 663	77 656	40%
5	5	АО «Райффайзенбанк»	103 204	72 424	42%
6	3	АО «АЛЬФА-БАНК»	96 211	89 336	8%
7	6	ПАО «АК БАРС» БАНК	67 142	58 548	15%
8	-	АО «МСП Банк»	65 957	27 661	138%
9	-	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	50 291	64 391	-22%
10	8	КБ «Кубань Кредит» ООО	38 052	37 411	2%

Такие лидеры кредитного рынка, как Сбербанк и ВТБ, нарастили ссудную задолженность предприятий малого и среднего бизнеса – 32 % и 31 % соответственно по итогам 2019 года. Это указывает на то, что динамика кредитного рынка зависит во многом от деятельности крупных банковских организаций (Есеева).

Таким образом, анализ кредитного рынка предприятий малого и среднего бизнеса показывает, что в 2019 году банковскими и кредитными организациями был выдан объем кредитных ресурсов на сумму 7,8 трлн. руб., что представляется как самый большой показатель с 2016 года. В 2019 году кредитный портфель предприятий малого и среднего бизнеса кредитовался в основном 30-ю крупными банками, на которые пришлось порядка 80 % выданных кредитов.

Начало 2020 года было связано с распространением по всему миру вируса COVID-19, что привело к остановке деятельности в большинстве сфер экономической деятельности, а наиболее пострадавшим в данной ситуации оказался малый бизнес, поэтому уже в марте 2020 года президентом РФ В. В. Путиным было объявлено о введении мер поддержки предприятий и бизнеса в связи с развитием пандемии COVID-19. В том числе были указаны меры поддержки предприятий малого и среднего бизнеса, к которым относились налоговые

каникулы, кроме уплаты НДС, снижение страховых взносов до уровня 15 % в случае, если работники таких предприятий получают заработную плату выше уровня МРОТ. Еще одной мерой выступил запрет на проведение каких-либо видов проверок, за исключением выявления случаев причинения вреда здоровью или жизни, возникновении чрезвычайной ситуации. Подобная мера действует до 31 декабря 2020 года.

Чтобы оказать субъекту предпринимательства первоочередную поддержку, среди отраслей экономики был составлен список наиболее пострадавших от возникшей эпидемиологической ситуации. В этот список в том числе вошли предприятия таких отраслей, как спорт, культура, туризм, дополнительное образование, гостиничный бизнес и др.

Организации из категории малого и среднего бизнеса, которые содержатся в списке пострадавших отраслей, не перечисляли налоговые платежи и сборы во втором квартале 2020 года, в первую очередь, страховые взносы за период апрель-июнь на медицинское и пенсионное страхование. В этот период для предприятий малого и среднего бизнеса действовал нулевой тариф, в том числе и для авансовых платежей по налогу на прибыль.

В случае образования у предприятий малого и среднего бизнеса задолженности, погашение долга в рассрочку представляется возможным в соответствии с документом о возбуждении исполнительного производства, который был предъявлен до 1 октября 2020 года. При этом заявитель должен быть включен в реестр в срок до 1 марта по деятельности, которая признается как пострадавшая. В этом случае рассрочка предоставляется на срок, не превышающий одного года и имеет распространение на образовавшуюся задолженность по налогам и взносам, а также кредитным обязательствам, не превышающим сумму 15 млн. руб. Нужно отметить, что предоставление рассрочки могут привести к наложению запрета на выплату участникам общества дивидендов и распределение между ними прибыли, а также регистрацию права на имущество. Также кредиторы не имеют возможности до 1 января 2021 подать заявление о банкротстве.

На сегодняшний день в мерах по поддержке малого и среднего бизнеса выделено три направления:

- введение законодательства о предоставлении кредитных каникул, которое в силу вступило 3 апреля 2020 года в отношении в том числе предприятий малого и среднего бизнеса пострадавших отраслей. Если за отсрочкой по кредитным обязательствам обращается предприятие из такой пострадавшей категории, то банковская организация обязана ее предоставить на период полугода;

- предоставление кредитных ресурсов на цели выплаты заработной платы сотрудникам, ставка по которым составляет 0% на срок шесть месяцев. Подобное кредитование осуществляют по программе государственной поддержки 26 банковские организации;

- предоставление для предприятий малого и среднего бизнеса программ по льготному кредитованию, ставка по которому составляет 8,5 % годовых.

Предприятия малого и среднего бизнеса имеют возможность воспользоваться кредитными каникулами, если они осуществляют свою основную деятельность в отраслях, признаваемых как пострадавшие более всего от глобального распространения коронавирусной инфекции. Список таких отраслей насчитывает порядка 40 ОКВЭД.

Конечным сроком обращения за возможностью воспользоваться кредитными каникулами в соответствии с положениями законодательства выступает 30 сентября 2020 года. При этом срок рассмотрения такого обращения составляет пять дней.

В отношении реструктурированных кредитов было дано разрешение со стороны ЦБ РФ банковским организациям не проводить ухудшение качества обслуживания образовавшейся задолженности без учета текущего финансового положения предприятия-заемщика. Тем самым подобная реструктуризация не может привести к ухудшению существующей кредитной истории, тем самым предприятия, попавшие в финансовый кризис, сохраняют за собой статус надежного заемщика.

По окончании кредитных каникул, сумма основного долга в себя включает проценты, которые предприятия малого и среднего бизнеса обязаны бы были заплатить в случае отсутствия такого льготного периода. Сам платеж, уплачиваемый ежемесячно, не увеличивается, а продлевается только срок возврата кредитных ресурсов. Нужно понимать то, что на период кредитных каникул происходит приостановление обязательства кредитора на предоставление в рамках кредитной линии денег. Однако предприятия малого и среднего бизнеса имеют возможности прервать из в любой момент либо осуществить

погашение части обязательств по кредиту без прекращения для своего предприятия льготного периода (Арзуманова и др., 2018).

Часть банковских и кредитных организаций принимают активное участие в государственной программе поддержки, которая заключается в переносе по оплате кредитных платежей процентов в отношении предприятий малого и среднего бизнеса, осуществляющих свою деятельность в признанных пострадавшими отрасли. В этом случае может быть задействовано частичное списание процентов по кредитам.

В отношении индивидуальных предпринимателей банковскими и кредитными организациями выработаны особые условия. Так, индивидуальный предприниматель имеет возможность воспользоваться одним из вариантов выхода:

- воспользоваться кредитными каникулами в качестве физического лица;
- использовать возможности кредитных каникул как предприятия малого или среднего бизнеса.

При выборе первого из предложенных вариантов обязывает его к снижению своего дохода на 30 %; в случае выбора второго варианта у индивидуального предпринимателя основная деятельность должна относиться к перечню пострадавших отраслей. При этом такой категории заемщиков оба варианта могут быть предоставлены одновременно.

Согласно статистическим данным, за первое полугодие 2020 года от предприятий малого и среднего бизнеса поступило обращений о предоставлении кредитных каникул в количестве 34 900. Из них одобрено было 21 300 обращений, и еще 13 600 заявлений с такой просьбой остаются на рассмотрении. Как правило, отказы поступают редко, за этот период их число составило 23.

В 2019 году государством в отношении банковских и кредитных организаций было выделено на цели кредитования заработной платы предприятий малого и среднего бизнеса 150 млрд. руб. При этом предлагалась пониженная до 3,5 % ставка, которая одновременно с предоставлением бюджетных субсидий обязана была обеспечить кредитование этой категории предприятий по 0 % годовых на срок до шести месяцев (Арзуманова и др., 2018).

Чтобы в такой программе смогла принять участие наибольшее количество коммерческих и кредитных банков, ЦБ РФ пошло на смягчение требований к их рейтингу. Например, АО «Корпорация «Малых и средних предприятий» выступало со своим поручительством в качестве обеспечения, которые в декабре 2019 года были значительно снижены до несущественных величин, и тем самым полностью задействованными у большинства кредитных банков. Также при предоставлении такого поручительства корпорацией, кредитная организация уплачивала ЦБРФ комиссию в размере 0,1 % годовых. Минэкономразвития РФ предоставила субсидии – 4 % годовых. Это означало убыточность банковской сделки, поскольку не учло те риски, которые кредитная организация может нести по причине образования у заемщика задолженности и невозврате в последующем самой суммы кредита, не покрываемой поручительством. Да и в целом рассмотренный механизм не обладал прозрачностью и нуждался в упрощении.

В этой связи необходимо рассмотрение тенденции кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в условиях распространения на территории Российской Федерации вирусной инфекции, в частности, тенденций развития и предоставления им зарплатного кредита.

Как правило, банковские организации не имеют возможности открыть предприятиям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям банковский счет без их личного присутствия. Такой запрет был снят на период с 6 апреля по 1 июля 2020 года, когда было разрешено проделать указанную процедуру в дистанционном формате.

За этот период заявок на получение зарплатного кредита было подано по России в количестве 17 тыс., одобрено из них было 50 %. Общая сумма такого вида кредита составила 10 млрд. руб. (Индекс деловой активности...).

Так, предприятия малого и среднего бизнеса, осуществляющие свою деятельность на территории Новосибирской области, получили в 2019 году кредитов на сумму 199 млрд. руб., при этом по сравнению с 2018 годом их рост составил 6 %. За период январь-февраль 2020 года было получено предприятиями этой области кредитных ресурсов на сумму 31 млрд. руб., что представляется больше аналогичного показателя 2019 года на 43 % (Официальный сайт АО...).

Доступ к льготному кредитованию получили те банковские организации, которые активно участвуют в государственной программе и поддерживают определенный уровень

кредитования предприятий исследуемой категории. Если ими было допущено снижение кредитования предприятий малого и среднего бизнеса ниже 95 % от показателя апреля 2020 года, то в этом случае ставка увеличивается. Цель такой меры состоит в повышении доступности для предприятий малого и среднего бизнеса доступности получения кредита в случае, если их деятельность осуществляется в пострадавших от пандемии отраслях ([Официальный сайт ГБУ КК](#)).

С 1 апреля 2020 года МСП Банк открыл программу поддержки предприятий малого и среднего бизнеса, пострадавших более всего от распространения пандемии. Указанная банковская организация вошла в перечень уполномоченных финансовых организаций на участие в государственной программе поддержки, и, в первую очередь, по предоставлению беспроцентного кредитования с целью сохранения на таком предприятии занятости, и кредитование деятельности предприятий под 2 % годовых для ее возобновления.

На сегодняшний день МСП Банк по предоставляемым программам поддержки получил более 4 000 обращений на сумму 12 млрд. руб. Большая часть заявок получили одобрение либо находится на рассмотрении. Заявку представляется возможным подать в дистанционном формате – АИС НГС. Также и подписание кредитного договора стало возможным без личного посещения указанного банка ([Прогноз кредитования...](#)).

Большую востребованность среди предприятий малого и среднего бизнеса получил кредит на возобновление деятельности. Уже в первую неделю такого предложения банковскими организациями было получено больше 1 000 заявок. Большая их часть подается из таких российских регионов, как Москва и московская область, ХМАО-ЮГРА, Пермский край. При этом для предприятий представляется важным, что при сохранении своего персонала на 90 %, имеется возможность в будущем списать сумму кредита полностью ([Отчет о результатах исследования...](#)).

Президент РФ В.В. Путин в октябре 2020 года предложил дополнить меры государственной поддержки, направленные на развитие предприятий малого и среднего бизнеса, осуществляющих деятельность в общественном питании, розничной торговле и иных пострадавших отраслях. В частности, было предложено продление отсрочки по уплате страховых и налоговых платежей и взносов на три месяца, продлить мораторий на проведение в 2021 году плановых проверок предприятий малого и среднего бизнеса. Это позволит уменьшить налоговую и административную нагрузку на рассматриваемый вид предприятий, снизить на них текучесть кадров и поддержать доходы российских граждан.

Развитие предприятия малого и среднего бизнеса связано тесно с кредитной деятельностью банковских организаций, так как они нуждаются во внешних источниках финансирования. Особенно актуальной эта задача выступает в нынешних условиях распространения коронавирусной инфекции. Лишь совместные усилия государства, Банка России, банковских организаций и предприятий малого и среднего бизнеса представляется возможным выработать эффективную систему кредитования, стимулирующую развития этого сектора экономики. Такие меры поддержки позволили российской экономике справиться с последствиями пандемии намного лучше, чем это показывает опыт других стран.

5. Заключение

Анализ рынка кредитования малого и среднего бизнеса в Российской Федерации выявил, что в 2019 году банки выдали рекордный за последние шесть лет объем кредитов субъектам малого и среднего бизнеса на общую сумму 7,8 трлн рублей. Кредитный портфель малого и среднего бизнеса впервые с 2014 года показал уверенную положительную динамику (+12 %) и составил 4,7 трлн рублей на 01.01.2020. Концентрация сегмента кредитования малого и среднего бизнеса на 30 крупнейших банках продолжила расти – на них пришлось около 80 % выданных кредитов.

Особенно актуальна проблема банковских кредитов для малого и среднего бизнеса становится в современных условиях коронавирусной пандемии. Только общими усилиями российского правительства, финансово-кредитных учреждений, Банка России и представителей бизнеса, можно создать эффективную систему кредитования, которая, при правильном подходе, будет стимулировать развитие малого и среднего бизнеса и этим самым всей экономики. Благодаря принятым мерам наша экономика может справиться с ударом пандемии COVID-19 лучше, чем во многих других странах.

Литература

Арзуманова и др., 2018 – Арзуманова Л.Л., Болтинова О.В., Грачева Е.Ю. и др. Банковское право Российской Федерации: учеб. Пособие / отв. ред. Е.Ю. Грачева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Норма: ИНФРА-М, 2018. 400 с.

Вурдиханова, 2018 – Вурдиханова Д.М. Тенденции развития банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса // *Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике*. 2018. Т. 14, № 1-2 (7). С. 217-221.

Есеева – Есеева Е. Исследование: банки выдали малому и среднему бизнесу кредитов на 1 трлн рублей в третьем квартале [Электронный ресурс]. URL: <https://vc.ru/finance/175941-issledovanie-banki-vydali-malomu-i-srednemu-biznesu-kreditov-na-1-trln-rublej-v-tretem-kvartale> (дата обращения: 05.11.2020).

Индекс деловой активности... – Индекс деловой активности малого и среднего бизнеса (Индекс Опоры RSBI) за III квартал 2019 г. [Электронный ресурс]. URL: opora.ru (дата обращения: 05.11.2020).

Отчет о результатах исследования... – Отчет о результатах исследования структуры и динамики роста субъектов МСП – получателей государственной поддержки. [Электронный ресурс]. URL: <https://corpmsp.ru/upload/iblock/9b2/Otchet-o-rezultatakh-issledovaniya-struktury-i-dinamiki-rosta-subektov-MSP.pdf> (дата обращения: 15.10.2020).

Официальный сайт АО... – Официальный сайт АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» [Электронный ресурс]. URL: <https://corpmsp.ru/about/deyatelnost/> (дата обращения: 15.10.2020).

Официальный сайт ГБУ КК – Официальный сайт ГБУ КК «Кубанский сельскохозяйственный информационно-консультационный центр» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kaicc.ru/content/o-centre> (дата обращения: 15.10.2020).

Официальный сайт Центрального банка России – Официальный сайт Центрального банка России. [Электронный ресурс]. URL: www.cbr.ru (дата обращения: 15.10.2020).

Прогноз кредитования... – Прогноз кредитования малого и среднего бизнеса в России на 2020 год: рекорды позади // Рейтинговое агентство «Эксперт». [Электронный ресурс]. URL: https://raexpert.ru/researches/banks/msb_2019/ (дата обращения: 05.11.2020).

ФЗ от 24.07.2007 № 209-ФЗ – Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (ред. от 08.06.2020) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // Справочная правовая система Консультант Плюс. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/9c0899798978ca618c3da0f85a8f72165a81dof6/

Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2018 – Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2018 г. № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 – 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке» [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_584785/

Постановление Правительства РФ от 16.05.2020 – Постановление Правительства РФ от 16.05.2020 № 696 (ред. от 11.07.2020) «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности» [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_352711

References

Arzumanova i dr., 2018 – Arzumanova, L.L., Boltinova, O.V., Gracheva, E.Yu. i dr. (2018). Bankovskoe pravo Rossiiskoi Federatsii: ucheb. Posobie [Banking law of the Russian Federation: textbook]. Otv. red. E.Yu. Gracheva. 2-e izd., pererab. i dop. M.: Norma: INFRA-M, 400 p. [in Russian]

Eseeva – Eseeva, E. Issledovanie: banki vydali malomu i srednemu biznesu kreditov na 1 trln rublei v tret'em kvartale [Research: banks issued loans to small and medium-sized businesses for 1 trillion rubles in the third quarter]. [Electronic resource]. URL: <https://vc.ru/finance/175941-issledovanie-banki-vydali-malomu-i-srednemu-biznesu-kreditov-na-1-trln-rublej-v-tretem-kvartale> (date of access: 05.11.2020). [in Russian]

FZ ot 24.07.2007 № 209-FZ – Federal'nyi zakon ot 24.07.2007 № 209-FZ (red. ot 08.06.2020) «O razviti malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossiiskoi Federatsii» [Federal

Law No. 209-FZ of 24.07.2007 (as amended on 08.06.2020) "On the development of small and medium-sized businesses in the Russian Federation"]. Spravochnaya pravovaya sistema Konsultant Plyus. [Electronic resource]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/9c0899798978ca618c3da0f85a8f72165a81d0f6/ [in Russian]

[Indeks delovoi aktivnosti...](#) – Indeks delovoi aktivnosti malogo i srednego biznesa (Indeks Opory RSBI) za III kvartal 2019 g. [Index of business activity of small and medium-sized businesses (RSBI Support Index) for the third quarter of 2019]. [Electronic resource]. URL: opora.ru (date of access: 05.11.2020). [in Russian]

[Ofitsial'nyi sait AO...](#) – Ofitsial'nyi sait AO «Federal'naya korporatsiya po razvitiyu malogo i srednego predprinimatel'stva» [Official website of JSC "Federal Corporation for the Development of Small and Medium-sized Businesses"]. [Electronic resource]. URL: <https://corpmsp.ru/about/deyatelnost/> (date of access: 15.10.2020). [in Russian]

[Ofitsial'nyi sait GBU KK](#) – Ofitsial'nyi sait GBU KK «Kubanskii sel'skokhozyaistvennyi informatsionno-konsul'tatsionnyi tsentr» [The official website of the State Budgetary Institution of the Kuban agricultural information and consulting center]. [Electronic resource]. URL: <http://www.kaicc.ru/content/o-centre> (date of access: 15.10.2020). [in Russian]

[Ofitsial'nyi sait Tsentral'nogo banka Rossii](#) – Ofitsial'nyi sait Tsentral'nogo banka Rossii [Official website of the Central Bank of Russia]. [Electronic resource]. URL: www.cbr.ru (date of access: 15.10.2020). [in Russian]

[Otchet o rezul'tatakh issledovaniya...](#) – Otchet o rezul'tatakh issledovaniya struktury i dinamiki rosta sub"ektov MSP – poluchatelei gosudarstvennoi podderzhki [Report on the results of the study of the structure and growth dynamics of SMEs-recipients of state support]. [Electronic resource]. URL: <https://corpmsp.ru/upload/iblock/9b2/Otchet-o-rezultatakh-issledovaniya-struktury-i-dinamiki-rosta-subektov-MSP.pdf> (date of access: 15.10.2020). [in Russian]

[Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 16.05.2020](#) – Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 16.05.2020 № 696 (red. ot 11.07.2020) «Ob utverzhdenii Pravil predostavleniya subsidii iz federal'nogo byudzheta rossiiskim kreditnym organizatsiyam na vozmeshchenie nedopoluchennykh imi dokhodov po kreditam, vydannym v 2020 godu yuridicheskim litsam i individual'nym predprinimatel'yam na vozobnovlenie deyatel'nosti» [Resolution of the Government of the Russian Federation of 16.05.2020 No. 696 (ed. of 11.07.2020) "On Approval of the Rules for granting subsidies from the Federal Budget to Russian Credit Organizations for the reimbursement of their lost income on loans issued in 2020 to legal entities and individual entrepreneurs for the resumption of activities"]. [Electronic resource]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_352711 [in Russian]

[Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 30 dekabrya 2018](#) – Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 30 dekabrya 2018 g. № 1764 «Ob utverzhdenii Pravil predostavleniya subsidii iz federal'nogo byudzheta rossiiskim kreditnym organizatsiyam na vozmeshchenie nedopoluchennykh imi dokhodov po kreditam, vydannym v 2019 – 2024 godakh sub"ektam malogo i srednego predprinimatel'stva po l'gotnoi stavke» [Resolution of the Government of the Russian Federation No. 1764 of December 30, 2018 "On Approval of the Rules for granting subsidies from the Federal Budget to Russian Credit Organizations for Reimbursement of their Lost Income on loans issued in 2019-2024 to small and medium-sized businesses at a preferential rate"]. [Electronic resource]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_584785/ [in Russian]

[Prognoz kreditovaniya...](#) – Prognoz kreditovaniya malogo i srednego biznesa v Rossii na 2020 god: rekordy pozadi [Forecast of lending to small and medium-sized businesses in Russia for 2020: records behind]. Reitingovoe agentstvo «Ekspert». [Electronic resource]. URL: https://rae.xpert.ru/researches/banks/msb_2019/ (date of access: 05.11.2020). [in Russian]

[Vurdikhanova, 2018](#) – *Vurdikhanova, D.M.* (2018). Tendentsii razvitiya bankovskogo kreditovaniya sub"ektov malogo i srednego biznesa [Trends in the development of bank lending to small and medium-sized businesses]. *Innovatsionnye tekhnologii v mashinostroenii, obrazovanii i ekonomike*. T. 14. 1-2(7): 217-221. [in Russian]

УДК 658.14

Современные тенденции на рынке кредитования малого и среднего бизнеса в России

Виктор Александрович Янюшкин ^{а, *}

^а Сочинский государственный университет, Российская Федерация

Аннотация. В данной статье рассмотрена современная ситуация на рынке кредитования организаций малого и среднего бизнеса, представлены меры государственной поддержки организаций в условиях пандемии COVID-19. Анализ рынка кредитования малого и среднего бизнеса в Российской Федерации выявил, что в 2019 году банки выдали рекордный за последние шесть лет объем кредитов субъектам МСБ на общую сумму 7,8 трлн рублей. Кредитный портфель МСБ впервые с 2014 года показал уверенную положительную динамику (+12 %) и составил 4,7 трлн рублей на 01.01.2020. Концентрация сегмента кредитования МСБ на 30 крупнейших банках продолжила расти – на них пришлось около 80 % выданных кредитов.

Также рассмотрены следующие государственные меры поддержки малого и среднего бизнеса в Российской Федерации в период пандемии COVID-19: освобождение от налогов и взносов за II квартал 2020 года; отсрочка и рассрочка по налогам и взносам; рассрочка погашения долгов; отсрочка по кредитам по госпрограмме; льготный кредит по ставке до 2 %; защита от банкротства. Развитие малого и среднего предпринимательства тесным образом связано с кредитной деятельностью коммерческих банков, поскольку им необходимы внешние заимствования на всех этапах их деятельности. Особенно актуальной проблема банковских кредитов для малого и среднего бизнеса становится в условиях коронавирусной пандемии. Только общими усилиями российского правительства, финансово-кредитных учреждений, Банка России и представителей бизнеса, можно создать эффективную систему кредитования, которая, при правильном подходе, будет стимулировать развитие малого и среднего бизнеса и всей экономики. Благодаря принятым властями России мерам экономика сможет справиться с ударом пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 лучше, чем во многих других странах.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, кредитование, меры государственной поддержки, льготные кредиты, кредитные каникулы.

* Корреспондирующий автор

Адреса электронной почты: vitek7@rambler.ru (В.А. Янюшкин)