

УДК 336.77

DOI 10.51691/2500-3666\_2022\_2\_2

## ***БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В СИСТЕМЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА***

***Гусев Р.С.***

*студент,*

*Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ»  
(НГУЭУ),*

*Новосибирск, Россия*

***Протас Н.Г.***

*кандидат экономических наук, доцент,*

*Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ»  
(НГУЭУ),*

*Новосибирск, Россия*

### **Аннотация**

В работе отмечена необходимость и важность финансирования субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ), являющихся драйвером экономического роста и источника рабочих мест. Также, автором были определены элементы существующей системы финансирования МСБ в Российской Федерации, среди основных участников которой можно выделить кредитно-потребительские кооперативы, микрофинансовые и микрокредитные организации, государство, а также коммерческие банки, занимающие в ней одно из главнейших мест. Статья посвящена анализу текущих тенденций и проблем, препятствующих эффективному функционированию данной системы.

**Ключевые слова:** банковский сектор, банковское кредитование МСБ, тенденции банковского кредитования, проблемы кредитования, объемы кредитования, показатели системы финансирования МСБ, кредитные продукты.

***BANK LANDING IN SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESS FINANCING  
SYSTEM***

***Gusev R.S.***

*student*

*Novosibirsk state university of economics and management*

*Novosibirsk, Russia*

***Protas N.G.***

*PhD, associate professor*

*Novosibirsk state university of economics and management*

*Novosibirsk, Russia*

**Abstract**

The article noted the necessity and importance of financing small and medium-sized business, serve a driver of economic growth and a source of jobs. The elements of the existing SME's finance system in the Russian Federation were also identified. The main participants in the system are credit cooperatives, microfinance organizations, the state and commercial banks, which occupy one of the most important places in it. In the article, the author analyzes the current trends and problems that impede the effective functioning of this system.

**Keywords:** banking sector, bank lending of small and medium business, bank lending trends, problems of SME lending, lending volume, SME finance system indicators, loan products.

Активное развитие субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ) невозможно без достаточного уровня финансирования. В современных условиях кредитование, в той или иной форме, является одним из главных способов ускорения деловой активности и экономического роста нашего государства. Благодаря использованию заемных средств предприниматели приобретают

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

возможность проведения модернизации производства, осваивания новых направлений деятельности, и, кроме того, в сложных экономических условиях, дополнительное финансирование помогает избежать банкротства [4].

Малый и средний бизнес нуждается в источниках средств на протяжении всей своей деятельности, однако, возникающий с их стороны обильный спрос, часто не удовлетворяется в полном объеме, что связано с высокими рисками, характерными для данного сегмента. Поэтому важно существование многоуровневой системы финансирования, способной обеспечить потребности каждого из субъектов, а также минимизировать возникающие у потенциальных кредиторов риски. В частности, высока доля кредитного риска, сущность которого заключается в высокой вероятности получения убытка у кредитора вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения должником своих обязательств.

Для эффективной работы системы необходимо тесное взаимодействие всех ее участников. Так, отдельные институты, кредитуемые субъекты малого и среднего бизнеса, могут рассматриваться как система только в случае наличия между ними устойчивых связей. Таким образом, под системой кредитования малого и среднего бизнеса следует понимать совокупность взаимодействующих друг с другом с помощью специальных инструментов субъектов, целью которых является организация эффективного процесса кредитования заемщика с учетом его потребностей и особенностей функционирования.

Сегодня существует множество институтов, участвующих в процессе обеспечения развития субъектов МСБ. К ним можно отнести микрофинансовые организации, кредитно-потребительские кооперативы, коммерческие банки и государство, выполняющее регулирующие функции, а также разрабатывающее специальные программы поддержки соответствующих субъектов.

Однако, среди перечисленных участников системы кредитования МСБ, главными принято считать коммерческие банки, предоставляющие финансирование в форме кредитных продуктов. Именно банковское

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

кредитование, в отдельных случаях в сочетании с государственным воздействием, является ядром национальной системы финансирования субъектов малого и среднего бизнеса, что подтверждается объемами предоставленных кредитных ресурсов. Так, по данным ЦБ РФ в 2020 г. общая сумма предоставленных средств составила 5,7 трлн рублей, а по итогам 2021 г. портфель может увеличиться еще на 12% до 6,4 трлн рублей.

Кредитная деятельность является одним из основных источников формирования прибыли для большинства коммерческих банков.

Основными способами банковского кредитования в условиях рыночной экономики являются [5]:

- целевое кредитование, то есть происходит разовое зачисление денежных средств на банковский счет для приобретения каких-либо товаров, оплаты услуг или иных материальных вложений. Также, разновидностью целевого кредитования является инвестиционное финансирование для проектов, еще не реализованных на практике, но имеющих экономический потенциал;
- кредитование в рамках заранее установленного лимита, то есть открытие кредитных линий;
- кредитование расчетного счета клиента «овердрафт», в случае, если на нем недостаточно средств.

На современном этапе важным направлением работы кредитных организаций с МСБ является внедрение новых кредитных продуктов и технологий, в том числе используемых при розничном кредитовании физических лиц.

В частности, среди таких новшеств, можно выделить «кредитные фабрики», характеризующиеся беззалоговым кредитованием и поточное кредитование на небольшие суммы с использованием скоринговых моделей, ранее находивших свое применение исключительно в рамках оценки кредитоспособности физических лиц. В некоторых вариантах, предполагается

кредитование собственника бизнеса как физического лица, вместо непосредственного предоставления ресурсов предприятию [3].

Далее рассмотрим основные параметры рынка банковского кредитования малого и среднего бизнеса, а также его тенденции. В таблице 1 представлены крупнейшие игроки рынка.

Таблица 1 — Рейтинг банков по объему выданных кредитов субъектам МСБ

Банк	Объем выданных кредитов, млн. руб.			Темп прироста 2019 к 2018, %	Темп прироста 2020 к 2019, %
	2018 г.	2019 г.	2020 г.		
Сбербанк	1 609 187	1 953 666	1 997 943	+21,4	+2,26
ВТБ	896 262	902 969	904 475	+0,7	+0,2
Россельхозбанк	—	202 219	282 525	—	+39,7
Промсвязьбанк	63 153	106 108	183 942	+68,0	+73,4
ФК Открытие	58 175	140 955	159 671	+142,3	+13,3

Источник: Эксперт РА. Рейтинговое агентство (raexpert.ru)

Пятерка банков-лидеров по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса в России на протяжении последних 3 лет показывает устойчивый, высокий прирост объема выданных кредитов, что говорит о повышении популярности данного вида кредитования для банков. Лидерами рейтинга традиционно являются крупнейшие представители банковского сектора РФ – Сбербанк и ВТБ, занимающие большую долю рынка и стабильно укрепляющие свои позиции из года в год. Если рассматривать иных участников, то особенно выделяются такие организации как ФК Открытие и Промсвязьбанк, за два года увеличившие свои показатели в данном сегменте более чем в 3 раза. На основании данных таблицы 1 можно говорить, что в настоящее время наблюдается повышение интереса к банкам к кредитованию малого и среднего бизнеса.

Если рассматривать средний размер предоставляемых кредитов (рисунок 1.1), то в целом по стране за последние 2 года этот показатель не превышал 9 млн. рублей, в то время как у крупных предприятий это значение достигало от 200 до 500 млн. рублей. Причем до июля 2021 года наблюдалось снижение

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

суммы до достижения минимального уровня 2,6 млн. руб., что практически соответствует уровню микрокредитования и не совсем актуально даже небольших банков.

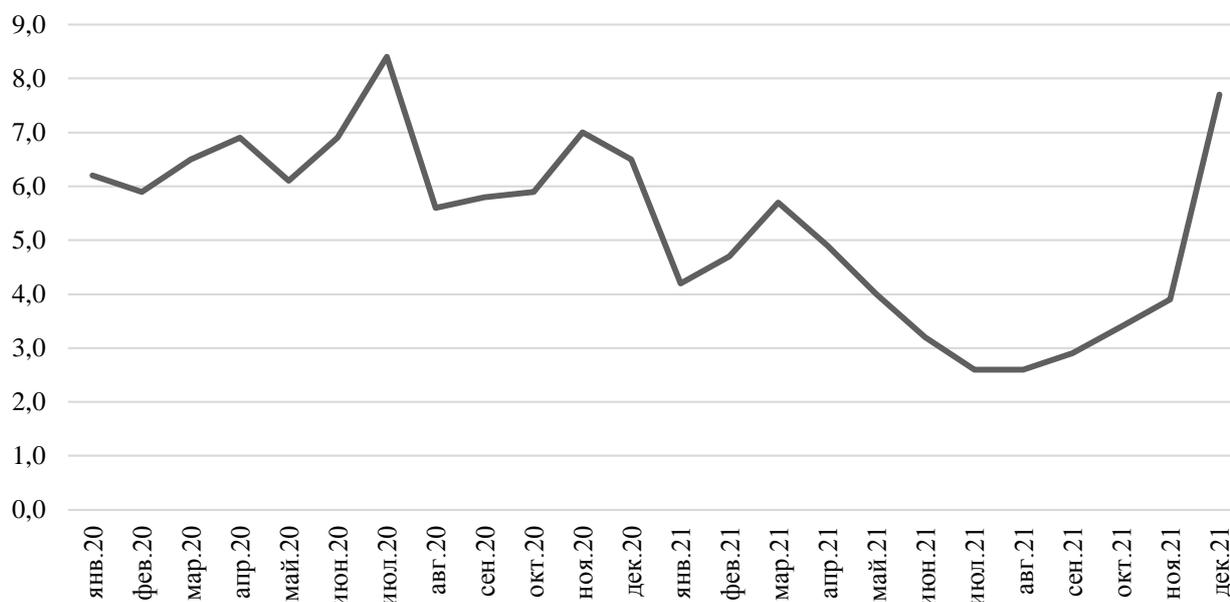


Рис. 1— Средний размер кредитов, предоставленных субъектам МСБ в 2020-2021 гг., млн. руб.

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ (cbr.ru).

В структуре предоставленных кредитов за прошлый год наибольший вес приходился на кредиты предприятиям, осуществляющим деятельность в отраслях оптовой и розничной торговли и ремонта автотранспортных средств (45,7%), обрабатывающих производств (14%) и строительстве (8,3%).

Также на российском рынке наблюдается рост объема общего количества кредитной задолженности малого и среднего бизнеса. Так, задолженность по кредитам, предоставленным субъектам МСП, на начало января 2021 г. составила 5811,4 млрд руб. В целом, годовой прирост в течение 2020 г. показывал тенденцию к увеличению.

При этом в условиях наращивания объемов кредитования МСБ важно сохранение стабильности и устойчивости кредитной организации.

Соответственно это невозможно без достаточного уровня оценки принимаемых рисков.

Стоит отметить, что доля просроченной задолженности в общей структуре снижается, что отражает хорошее качество заемщиков (рисунок 2). Однако, значение этого показателя у субъектов МСБ стабильно выше, чем у крупного бизнеса, поэтому проблема повышения уровня оценки кредитоспособности и мониторинга предоставленных ссуд в рамках кредитного процесса остается актуальной.

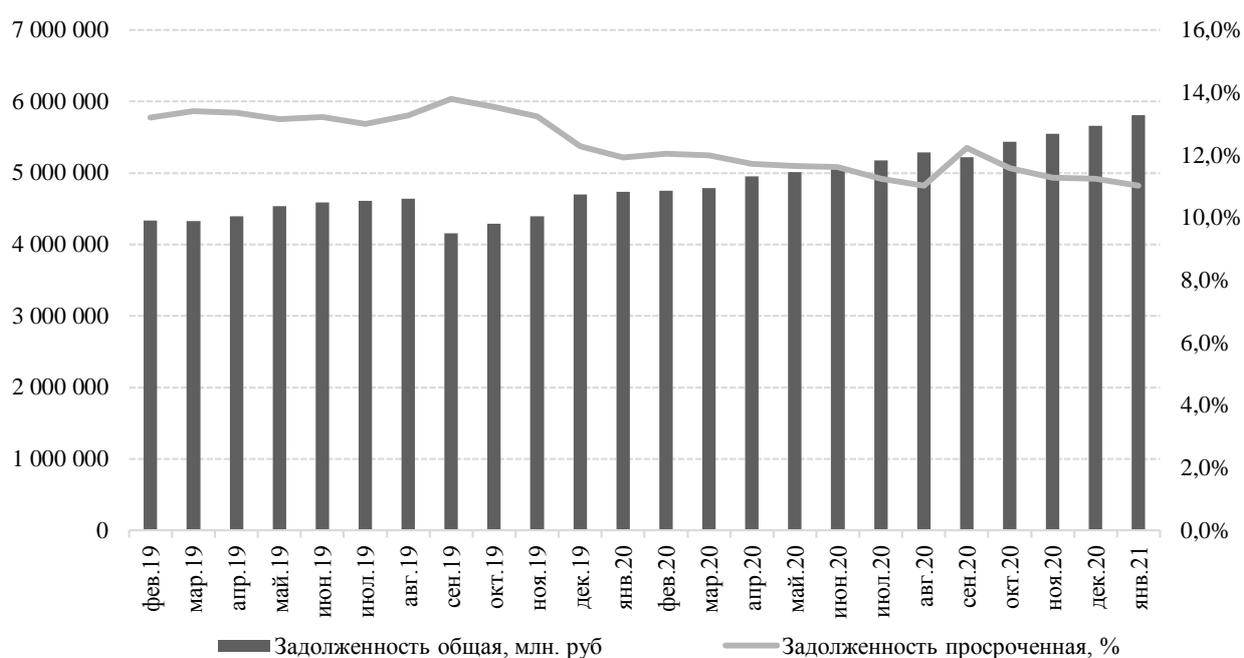


Рис. 2 — Динамика задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСБ в России в 2019-2020 гг.

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ (cbr.ru).

Доступность банковского финансирования во многом зависит от следующих параметров: рентабельность бизнеса, наличие ликвидного залога и иного обеспечения, срока деятельности организации, стабильности отрасли, в которой функционирует субъект и многих других факторов.

В настоящее время наблюдается ряд распространенных проблем, которые снижают доступность, а соответственно и эффективность системы банковского

кредитования МСБ. Все их можно разделить на две большие группы: с точки зрения банков и субъектов МСБ (таблица 2).

Таблица 2 — Проблемы банковского кредитования субъектов МСБ

<b>С точки зрения субъектов МСБ</b>	<b>С точки зрения коммерческих банков</b>
Относительно высокие процентные ставки	Сложность оценки рисков
Жесткие условия для рассмотрения кредитной заявки	Сложность контроля за мелкими ссудами
Длительные сроки рассмотрения заявки	Отсутствие качественного обеспечения по кредитному продукту
Нежелание банков кредитовать стартапы	Высокие операционные издержки

Источник: составлено автором.

Основным препятствием, мешающим активному развитию банковского кредитования МСБ, является высокий уровень кредитного риска заемщиков, сопряженный с вероятностью дефолта. В результате чего, возникают высокие процентные ставки за использование кредитных средств и жесткие условия со стороны банков, влияющие на большой процент отказов в кредите [1;2].

Эти меры, в некоторой степени, позволяют снизить вероятность возможных потерь при кредитовании рассматриваемых субъектов. При этом, значительное снижение стоимости заимствований со стороны банков невозможно из-за специфических рисков, возникающих при взаимодействии с малым и средним бизнесом. Однако, возможно повышение уровня доступности с точки зрения времени обработки кредитной заявки, объемов выдачи и условий кредитования с помощью оптимизации процесса кредитования. Так, важно обеспечить четкое установление уровней принятия решений и обязанностей его исполнителей на различных этапах процесса. Это позволит достичь высокого уровня эффективности кредитной деятельности коммерческого банка.

Итак, система кредитования малого и среднего бизнеса в России представляет собой многокомпонентную структуру, включающую широкий перечень участников: кредитных организаций и государства. Главным звеном в системе являются коммерческие банки, предоставляющие финансирование в виде кредита и его различных вариациях.

Текущее состояние рынка характеризуется повышением интереса банков к кредитованию субъектов МСБ в связи с наличием объективной необходимости в привлечении средств с их стороны и высокой степенью маржинальности и оборачиваемости активов. Однако, несмотря на положительные тенденции, на рынке по-прежнему существуют проблемы, решение которых позволит повысить эффективность системы финансирования МСБ, что в интересах всех ее ключевых участников.

### **Библиографический список:**

1. Данчина А.С., Белоусов А.Л. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса со стороны банков // Финансовая экономика. 2019. № 12 С. 439-445/
2. Дербенева Е.Н. Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России // Вестник АГТУ. Серия: Экономика. 2017. № 1. С. 107-114.
3. Лаипанова З.М. Особенности современных видов кредита // Integral, 2019 №4(2). С. 401-408.
4. Максимова Е.Э. Роль малого и среднего предпринимательства в экономике страны // Modern Science. 2019. № 10-2 С. 112-114.
5. Мотовилов О.В., Белозёров С.А. Банковское дело: учебник / С.А. Белозёров, О.В. Мотовилов. — М.: Проспект, 2015. — 408 с.
6. Парушина Н.В., Акимова М.В., Петроченко Т.В. Анализ кредитования малого бизнеса и принятие управленческих решений по расширению пакета кредитных продуктов // Экономическая среда. 2021. №2(36) С. 5-15.
7. Савинов О.Г., Павкина М.П. Основные тенденции в развитии банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в России // Наука XXI века: Актуальные направления развития. 2021. № 1-2. С. 12-17.

*Оригинальность 96%*