

УДК 336.27
<http://doi.org/10.35854/1998-1627-2024-6-761-766>

Кредитование малого и среднего бизнеса в России: текущая ситуация и перспективы развития

Максим Евгеньевич Шилов

Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики, Санкт-Петербург, Россия,
shylov@yandex.ru

Аннотация

Цель. Описание механизмов государственной поддержки, используемых для снижения банковских рисков при кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса.

Задачи. Выявление рисков, которые возникают при выдаче кредита субъектам малого и среднего бизнеса в России; определение мероприятий, способствующих уменьшению данных рисков.

Методология. Теоретическая часть методики — изучение литературы, посвященной теме исследования; экспериментальная часть включает в себя сбор данных, их анализ, заключение по статистике в Российской Федерации (РФ) о кредитовании предпринимательской деятельности.

Результаты. Можно констатировать, что у предпринимателей появляется определенный оптимизм относительно перспектив для развития своего бизнеса. Это подкрепляется появлением специальных программ кредитования предпринимателей сегмента малого и среднего бизнеса. Банки разрабатывают новые кредитные продукты, в том числе с использованием мер государственной поддержки предпринимателей. Кредитование малого и среднего бизнеса дает возможность банкам диверсифицировать свои кредитные портфели, расширять базу клиентов, увеличивать процентные и комиссионные доходы.

Выводы. Поддержка со стороны государства помогает значительно снизить кредитные риски и существенно расширить доступ субъектов малого и среднего бизнеса к финансовым ресурсам. Это, в свою очередь, дает мощный стимул для роста и развития как малого бизнеса, так и экономики в целом.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, предпринимательство, банковские риски, кредитование малого бизнеса, оценка рисков

Для цитирования: Шилов М. Е. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: текущая ситуация и перспективы развития // *Экономика и управление*. 2024. Т. 30. № 6. С. 761–766. <http://doi.org/10.35854/1998-1627-2024-6-761-766>

Small and medium enterprise lending in Russia: Current situation and development prospects

Maksim E. Shilov

St. Petersburg University of Management Technologies and Economics, St. Petersburg, Russia, shylov@yandex.ru

Abstract

Aim. To describe the mechanisms of state support used to reduce bank risks in lending to small and medium enterprises (SME lending).

Objectives. Identification of risks that arise in SME lending in Russia; identification of measures that contribute to the reduction of these risks.

© Шилов М. Е., 2024

Methods. Theoretical part of the methodology is the study of literature dealing with the topic of research; the experimental part includes data collection, their analysis, conclusion on statistics in the Russian Federation (RF) on lending to entrepreneurial activity.

Results. It can be stated that entrepreneurs have a certain optimism about the prospects for the development of their business. This is supported by the emergence of special lending programs for entrepreneurs in the SME segment. Banks are developing new loan products, including those with the use of state support measures for entrepreneurs. SME lending enables banks to diversify their loan portfolios, expand their customer base, and increase interest and commission income.

Conclusions. Support from the government helps to significantly reduce credit risks and significantly expand access of SMEs to financial resources. This, in turn, gives a powerful incentive for growth and development of both small business and the economy as a whole.

Keywords: *small and medium enterprises, entrepreneurship, bank risks, small business crediting, risk assessment*

For citation: Shilov M.E. Small and medium enterprise lending in Russia: Current situation and development prospects. *Ekonomika i upravlenie = Economics and Management*. 2024;30(6):761-766. (In Russ.). <http://doi.org/10.35854/1998-1627-2024-6-761-766>

Предпринимательство — неотъемлемая составляющая рыночной экономики. Без предпринимательства современная экономика и общество не могут нормально функционировать и развиваться. В этой связи сегодня в России значительные усилия и ресурсы государства направлены на помощь и поддержку предприятий малого и среднего бизнеса. Финансирование малого и среднего предпринимательства оказывает большое влияние на его развитие. Без поддержки государства предпринимателям очень сложно осуществлять свою деятельность, а тем более развивать ее. Поиск денежных средств часто становится существенной проблемой для малого бизнеса, поэтому поддержка государства, в том числе в виде льготного банковского кредитования, служит важнейшей мерой поддержки.

Основные вопросы, возникающие при кредитовании малого и среднего бизнеса, связаны со следующими негативно влияющими факторами:

- со стороны кредитора: непрозрачная деятельность заемщика; недостаточность залогового обеспечения; необходимость создания повышенных резервов по итогам оценки финансового положения заемщиков; отсутствие у многих банков достаточного опыта кредитования субъектов малого и среднего бизнеса;

- со стороны заемщика: недостаточность залогового обеспечения; сложность получения кредитов с государственной поддержкой; высокие процентные ставки по кредитам; недостаточный уровень финансовой грамотности у предпринимателей.

В настоящее время экономическую ситуацию в Российской Федерации (РФ) нельзя назвать стабильной. Геополитика оказывает отрицательное влияние на процессы, связанные с развитием и ведением предпринимательской деятельности. Кроме того, на предпринимателей влияют регулярный рост цен на материалы, сбои в логистических цепочках, усложнение взаиморасчетов (особенно с зарубежными поставщиками и покупателями) и т. д. Риски от осуществления предпринимательской деятельности постоянно растут, а следовательно, растут и банковские риски при выдаче кредитов предпринимателям.

В этих условиях для снижения рисков и получения возможности корректировки резервов на выдаваемые кредиты банки вынуждены ужесточать требования к обеспечению по кредитам для малого бизнеса. Данные требования банков становятся своего рода мерами ограничения, поскольку у предпринимателей очень часто недостаточно залогов, чтобы обеспечить необходимую сумму кредита для развития бизнеса. Возникают порой ситуации, в которых залог у предпринимателя отсутствует. Это приводит к тому, что представители малого и среднего бизнеса не имеют возможности пользоваться заемными средствами банков [1].

Кредитование малого и среднего бизнеса может осуществляться на краткосрочной и долгосрочной основе. Сегодня в России на короткие сроки (до года) выдают около 39 % кредитов, на срок от года до двух лет — 28 %, два-три года — 25 %, свыше трех лет — 8 %. Согласно данным рейтингового

Таблица 1

**Рэнкинг банков по величине портфеля кредитов субъектам малого и среднего бизнеса
по состоянию на 1 января 2024 г.**

Table 1. Ranking of banks by the size of the portfolio of loans to small and medium enterprises as of January 1, 2024.

Место в рэнкинге	Наименование банка	Портфель на 1 января 2024 г., млн руб.	Портфель на 1 января 2023 г., млн руб.	Прирост портфеля, %
1	ПАО «Сбербанк»	5 471 012	4 303 693	27,1
2	АО «Альфа-Банк»	587 964	353 800	66,2
3	АО «Россельхозбанк»	386 873	313 330	23,5
4	ПАО «Промсвязьбанк»	384 304	267 331	43,8
5	АО «Банк ДОМ.РФ»	102 109	65 188	56,6
6	АО «МСП Банк»	73 525	53 681	37
7	ПАО «ТКБ Банк»	62 175	44 888	38,5
8	ООО КБ «Кубань кредит»	49 910	44 629	11,8
9	ПАО КБ «Центр-инвест»	34 978	31 827	9,9
10	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	34 705	32 288	7,5

Источник: [2].

Таблица 2

Рэнкинг банков по объему выданных за 2023 г. кредитов субъектам малого и среднего бизнеса

Table 2. Ranking of banks by the volume of loans to small and medium enterprises in 2023

Место в рэнкинге	Наименование банка	Объем выданных кредитов за 2023 г., млн руб.	Объем выданных кредитов за 2022 г., млн руб.	Темп прироста объема выдачи кредитов, %
1	ПАО «Сбербанк»	5 199 955	3 374 718	54,1
2	АО «Альфа-Банк»	1 476 239	980 740	50,5
3	ПАО «Промсвязьбанк»	384 294	292 899	31,2
4	АО «Россельхозбанк»	291 001	295 304	–1,5
5	ПАО КБ «Центр-инвест»	85 311	74 245	14,9
6	ПАО «ТКБ Банк»	72 844	64 084	13,7
7	ПАО «Банк Уралсиб»	57 803	51 727	11,7
8	АО «МСП Банк»	57 571	30 901	86,3
9	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	52 469	44 647	17,5
10	АО «Банк ДОМ.РФ»	51 247	19 375	164,5

Источник: [2].

агентства «Эксперт РА», по итогам 2023 г. сложились рэнкинги банков по величине портфеля и объему выданных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса, приведенные в таблице 1.

Как показано в таблице 1, крупнейшим банком по размеру кредитного портфеля субъектам малого и среднего бизнеса выступает ПАО «Сбербанк» с портфелем 5 471 012 млн руб. Далее следуют АО «Альфа-Банк» и АО «Россельхозбанк» с портфелями кредитов 587 964 млн руб. и 386 873 млн руб. соответственно.

В таблице 2 представлен рэнкинг банков по объему выданных в 2023 г. кредитов

субъектам малого и среднего бизнеса. Как видно из таблицы 2, в 2023 г. наблюдался рост спроса на кредиты со стороны предпринимателей. Это выражено в значительном росте объема выданных кредитов по сравнению с 2022 г. Лидером также является ПАО «Сбербанк» с 5 199 955 млн руб. выданных кредитов. Далее следуют АО «Альфа-Банк» и ПАО «Промсвязьбанк» с показателями 1 476 239 млн руб. и 384 294 млн руб. выданных кредитов соответственно.

По итогам 2023 г. субъектам малого и среднего бизнеса выдано кредитов на сумму 15,9 трлн руб., что на 40 % больше, чем за 2022 г. В результате портфель кредитов

субъектам малого и среднего бизнеса к концу 2023 г. составил 12,4 трлн руб. (+29 % за год). Дальнейшему развитию сегмента способствовала продолжающаяся трансформация экономики в условиях санкционного давления на крупный бизнес. Вследствие этого субъекты малого и среднего бизнеса активнее задействованы в перестройке логистических цепочек и осваивании ниш ушедших с российского рынка компаний. Кроме того, существенное влияние на рынок продолжают оказывать меры государственной поддержки [2].

Вместе с тем к концу 2023 г. объем просроченной задолженности малого и среднего бизнеса на балансах банков достиг 620 млрд руб., увеличившись за год на 15 %, что является самым высоким темпом прироста с 2017 г. При этом ввиду опережающего роста кредитного портфеля доля просроченной задолженности упала за год на 0,6 п. п. до 5 %, а внутри года достигала даже 4,8 %, что стало самым низким уровнем с 2010 г. [2; 4].

Следовательно, сегодня у предпринимателей появляется некий оптимизм относительно перспектив для развития бизнеса. Это подкрепляется появлением специальных программ кредитования предпринимателей сегмента малого и среднего бизнеса. Банки разрабатывают новые кредитные продукты, в том числе с использованием мер государственной поддержки предпринимателей. Один из таких продуктов — «фабрика кредитов». Данные фабрики созданы для того, чтобы переносить технологии массового розничного кредитования по кредитованию на работу с малым бизнесом. Данная технология позволяет оперативно принимать решения по небольшим кредитам (как правило, до 10 млн руб.) с использованием минимального пакета документов от клиента, то есть принятие решений о кредите осуществляется в потоке [4].

Чтобы повысить доступность заемных средств для предпринимателей и уменьшить влияние отрицательных факторов, в числе которых важную роль играет недостаточность обеспечения у потенциальных заемщиков, Правительством РФ при участии АО «Корпорация «МСП»» разработана программа «зонтичного» поручительства. «Зонтичный» механизм поручительств — это гарантия Корпорации «МСП» банку относительно того, что обязательства предпринимателя по кредиту будут исполнены. «Зонтичное»

поручительство покрывает до 50 % от суммы кредита. Размер поручительства — до миллиарда руб. Срок кредита — не более 180 месяцев. Поручительство предоставляется предпринимателю бесплатно, комиссию оплачивает банк. Кредит под поручительство можно получить на инвестиционные цели, пополнение оборотных средств, развитие бизнеса, рефинансирование кредита.

Поручительство предоставляют мгновенно в «одном окне» банка и вместе с кредитом, то есть нет необходимости дополнительно обращаться в Корпорацию «МСП». По итогам 2023 г. с использованием «зонтичных» поручительств Корпорации «МСП» банками РФ выдано кредитов на сумму свыше 312 млрд руб., и по сравнению с аналогичным показателем 2022 г. объем выданных кредитов возрос в полтора раза. При этом около 153 млрд руб. привлекли клиенты из реального сектора экономики. По сравнению с показателем 2022 г. прирост составил 36 %. Значим и тот факт, что сохраняется высокая доля микробизнеса среди получателей средств под «зонтичные» поручительства. В 2023 г. они составляли 76 % от общего количества выданных банками кредитов. Изменилась и доля инвестиционных кредитов: в 2022 г. их доля составляла 25 %, в 2023 г. — уже 34 % [5].

Среди регионов лидером по приросту объемов кредитования под поручительства Корпорации «МСП» стала Москва (72 млрд руб., +93 %). В верхней части списка также находятся Санкт-Петербург (23,6 млрд руб., +66 %), Московская (19,7 млрд руб., +47 %) и Свердловская (11,7 млрд руб., +64 %) области, Республика Татарстан (8,1 млрд руб., +66 %), Новосибирская (9,1 млрд руб., +50 %) и Самарская (7,4 млрд руб., +70 %) области. Далее следуют Алтайский (5,8 млрд руб., +95 %) и Краснодарский (13,7 млрд руб., +22 %) край, Иркутская область (4,0 млрд руб., +140 %) и Красноярский край (7,0 млрд руб., +49 %), Пермский край (более 7,4 млрд руб., +30 %) [5].

В топ-5 банков по объемам выданных под «зонтичные» поручительства кредитных средств в 2023 г. вошли Сбербанк (99,7 млрд руб.), Альфа-Банк (95,8 млрд руб.), ВТБ (35,7 млрд руб.), Совкомбанк (20,1 млрд руб.) и МСП Банк (19,6 млрд руб.). При этом наибольший прирост объема кредитных средств продемонстрировал АО «Альфа-Банк», он нарастил общую сумму на 62,6 млрд руб. (+189 %) [5].

Кроме мер поддержки со стороны АО «Корпорация “МСП”», существуют механизмы поддержки субъектов малого и среднего бизнеса на уровне субъектов РФ. Например, в Санкт-Петербурге реализацией этих механизмов занимается некоммерческая организация «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга», в Ленинградской области — «Фонд поддержки предпринимательства Ленинградской области», в Москве — «Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы», в Московской области — «Московский областной гарантийный фонд содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства».

Данные организации оказывают консультационную поддержку представителям малого и среднего бизнеса, предоставляют поручительство по выдаваемым банками кредитам на развитие бизнеса. При этом существует возможность сочетания пору-

чительств АО «Корпорация “МСП”» и региональных гарантийных организаций, что позволяет обеспечить высоконадежным поручительством до 70 % суммы выдаваемого кредита.

Таким образом, выдача кредитов субъектам малого и среднего бизнеса дает возможность банкам диверсифицировать свои кредитные портфели, расширить базу клиентов, увеличить процентные и комиссионные доходы. Но поскольку выдача таких кредитов имеет очень высокие риски, то поддержка со стороны государства с помощью «зонтичного» механизма поручительства и поручительств региональных гарантийных организаций помогает значительно снизить эти риски, существенно расширить доступ субъектов малого и среднего бизнеса к финансовым ресурсам. Это, в свою очередь, дает мощный стимул для роста и развития как малого бизнеса, так и экономики в целом.

Список источников

1. Шекшуева С. В., Курникова И. В., Омельшина Е. А. Риски коммерческого банка в сфере кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2019. № 4. С. 64–70.
2. Рэнкинги крупнейших банков, кредитующих МСБ, по итогам 2023 года // Эксперт РА. 2024. 21 марта. URL: <https://raexpert.ru/releases/2024/mar21?ysclid=lwhgo2rjxc130150259> (дата обращения: 22.05.2024).
3. Бор М. З., Пятенко В. В. Стратегическое управление банковской деятельностью. М.: ПРИОР, 1995. 160 с.
4. Букато В. И., Львов Ю. И. Банки и банковские операции в России. М.: Финансы и статистика, 2001. 366 с.
5. Более 312 млрд рублей привлек в 2023 году малый и средний бизнес под «зонтичные» поручительства // Агентство по развитию малого и среднего предпринимательства Пермского края. 2024. 6 февраля. URL: <https://amsp.permkrai.ru/novosti/?id=320777&ysclid=lwhkr5c99g822371539> (дата обращения: 22.05.2024).

References

1. Shekshueva S.V., Kurnikova I.V., Omelshina E.A. Risks of a commercial bank in the sphere of lending to small and medium enterprises. *Izvestiya vysshikh uchebnykh zavedenii. Seriya: Ekonomika, finansy i upravlenie proizvodstvom = News of Higher Educational Institutions. Series: Economy, Finance and Production Management*. 2019;(4):64-70. (In Russ.).
2. Rankings of the largest banks lending to SMEs based on the results of 2023. Expert RA. Mar. 21, 2024. URL: <https://raexpert.ru/releases/2024/mar21?ysclid=lwhgo2rjxc130150259> (accessed on 22.05.2024). (In Russ.).
3. Bor M.Z., Pyatenko V.V. Strategic management of banking activities. Moscow: PRIOR; 1995. 160 p. (In Russ.).
4. Bukato V.I., L'vov Yu.I. Banks and banking operations in Russia. Moscow: Finansy i statistika; 2001. 366 p. (In Russ.).
5. Small and medium-sized businesses raised more than 312 billion rubles in 2023 under “umbrella” guarantees. Agency for the Development of Small and Medium-Sized Enterprises of the Perm Region. Feb. 06, 2024. URL: <https://amsp.permkrai.ru/novosti/?id=320777&ysclid=lwhkr5c99g822371539> (accessed on 22.05.2024). (In Russ.).

Сведения об авторе

Максим Евгеньевич Шилов
аспирант
Санкт-Петербургский университет технологий
управления и экономики
190020, Санкт-Петербург, Лермонтовский пр.,
д. 44а

Поступила в редакцию 24.05.2024
Прошла рецензирование 20.06.2024
Подписана в печать 16.07.2024

Information about the author

Maksim E. Shilov
postgraduate student
St. Petersburg University of Management
Technologies and Economics
44A Lermontovskiy Ave., St. Petersburg 190020,
Russia

Received 24.05.2024
Revised 20.06.2024
Accepted 16.07.2024

Конфликт интересов: автор декларирует отсутствие конфликта интересов,
связанных с публикацией данной статьи.
Conflict of interest: the author declares no conflict of interest
related to the publication of this article.