

ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ COVID-19

В. И. Меньщикова

*ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный
технический университет», г. Тамбов, Россия*

Рецензент д-р экон. наук, профессор С. П. Спиридонов

Ключевые слова: государственная поддержка; кредитные продукты; кредитные риски; кредитование; малый и средний бизнес; пандемия; COVID-19.

Аннотация: Исследованы проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, усугубляющиеся под воздействием пандемии COVID-19. Методология исследования базируется на общенаучных методах познания, методах сравнительного анализа, а также таких методологических инструментах, как: аналитический самоанализ, теоретическое познание, статистический анализ. Сделан вывод о том, что за последние годы за увеличением объема выданных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса стоит снижение процентных ставок по выдаваемым им кредитам, но при этом произошло уменьшение числа субъектов малого и среднего бизнеса. Определено, что из-за роста кредитной активности малых предприятий увеличился не только суммарный объем выданных кредитов, но и объемы просроченной задолженности. Выявлено, что пандемия коронавирусной инфекции усугубила уже имеющиеся проблемы кредитования малого и среднего бизнеса. Сделан вывод о том, что государственная поддержка сегодня представляется ключевым механизмом для решения не только проблем кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, но и их дальнейшего функционирования.

Предприятия малого и среднего бизнеса в экономике любой страны играют важную роль, поскольку не только способствуют занятости населения, но и являются фундаментом рыночной экономики, так как именно их функционирование содействует развитию конкуренции на рынках товаров и услуг [1, 2]. При этом и само открытие и эффективность развития

Меньщикова Вера Ивановна – кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой «Экономика», e-mail: menshikova2907@mail.ru, ТамбГТУ, г. Тамбов, Россия.

данных субъектов напрямую зависит от достаточного объема финансирования. Малый и средний бизнес для своего развития активно привлекает внешние источники финансирования, преимущественно банковские кредиты. В этом отношении сектор малого и среднего бизнеса и коммерческие банки выступают в роли деловых партнеров. Малое и среднее предпринимательство (МСП) является основным потребителем банковских услуг, а кредитование данных форм бизнеса для банка – одновременно прибыльной и рискованной деятельностью. В зависимости от того, как они будут взаимодействовать, устранять проблемы, возникающие в их сотрудничестве, зависит развитие каждого из них. Безусловно, у банков и заемщиков разные мнения по поводу кредитования: одни хотят минимизировать риски при кредитовании, другие – кредит «подешевле», но все-таки их объединяет одно – найти решение наболевших проблем, которые тормозят развитие банковского сектора и не позволяют открываться новым и развиваться уже существующим субъектам малого и среднего бизнеса. Выстраивание партнерских отношений между банковским сектором и малыми и средними предприятиями, особенно по поводу кредитования, сегодня приобретают новый виток проблем, связанных с распространением новой коронавирусной инфекции.

Цель статьи – исследование проблем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, усугубляющихся под воздействием пандемии COVID-19.

Методология исследования базируется на общенаучных методах познания, позволяющих выстроить общую логику исследования и раскрыть сущность исследуемых явлений и процессов, а также методах сравнительного анализа. Также использовались следующие методологические инструменты: аналитический самоанализ (определение оценочных явлений исследуемого объекта с помощью анализа практических материалов), теоретическое познание (группировка и обобщение научных исследований ученых). С помощью методов статистики исследованы различные аспекты кредитования субъектов малого и среднего бизнеса коммерческими банками.

На сегодняшний момент предприятия малого и среднего бизнеса играют большую роль. Так, малый бизнес «заполняет пустующие места» в экономике – данные предприятия предоставляют товары и услуги населению, начиная от сферы отдыха и заканчивая бизнес-услугами. Способность малого бизнеса обеспечить рабочими местами особенно уязвимые социальные слои общества (молодежь, люди пенсионного возраста, женщины) является важным его преимуществом. Кроме того, именно малые предприятия являются наиболее гибкими к изменениям рынка и могут быстрее приспособиться к новым условиям.

Однако малое предпринимательство на пути своего становления и развития сталкивается с большим количеством трудностей. Предприятия малого бизнеса закрываются чаще, чем появляются новые. Так, если к концу 2018 года, согласно Единому реестру субъектов МСП ФНС [3], в России работало 6 041 195 единиц малых и средних предприятий, включая индивидуальных предпринимателей, то на 31.12.2020 г. их осталось уже 5 684 561. Одной из причин такого сокращения является новая коронавирусная инфекция, которая внесла свои коррективы не только в организацию жизни отдельных граждан и их здоровье, но и непосредственным образом затронула все сферы экономики.

Эксперты считают 2019 год рекордным для рынка кредитования субъектов МСП [4], поскольку, по данным Банка России, в этом году им было выдано кредитов на общую сумму 7,8 трлн р. (рис. 1).

Заметный рост объема выдачи кредитов субъектам малого и среднего бизнеса произошел благодаря ряду факторов. В первую очередь за снижением ключевой ставки ЦБ РФ последовало снижение процентных ставок на рынке по кредитам (рис. 2).

Можно сделать вывод о том, что за увеличением объема выданных кредитов субъектам МСП стояло снижение процентных ставок по выдаваемым им кредитам, но при этом произошло уменьшение числа субъектов

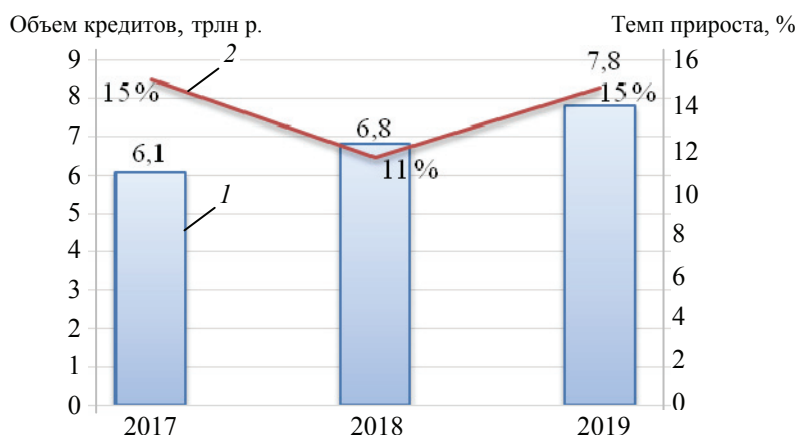


Рис. 1. Динамика объема кредитов, выданных субъектам МСП за период 31.12.2017 – 31.12.2019 гг. (составлено автором по данным Банка России [5]):
 1 – объем кредитов, выданных МСП за год, трлн р.;
 2 – годовой темп прироста объема кредитов, выданных МСП, %

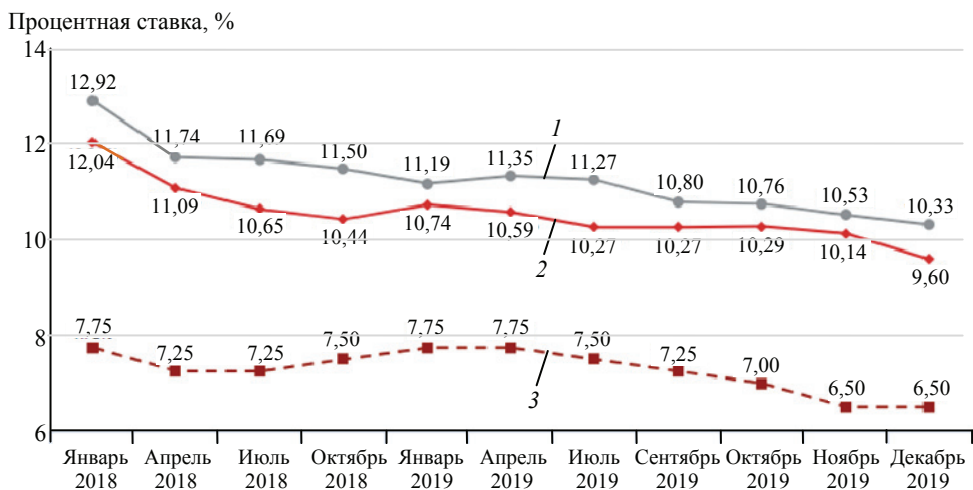


Рис. 2. Средневзвешенные процентные ставки по выданным кредитам МСП за период 01.01.2018 – 31.12.2019 гг. [4], % годовых:
 1 – до одного года; 2 – свыше одного года;
 3 – ключевая ставка Банка России, действующая на начало месяца

малого и среднего бизнеса. Также следует отметить, что из-за роста кредитной активности увеличился не только суммарный объем выданных кредитов субъектам МСП, но и объемы просроченной задолженности, которые на 01.01.2018 г., 01.01.2019 г. и 01.01.2020 г. составляли соответственно 4,2; 4,2 и 4,7 трлн р. [5]. Такой рост задолженности обусловлен тем, что произошло снижение числа субъектов МСП, большая часть из которых обанкротилась и закрылась.

Таким образом, к началу 2020 года отмечены положительная динамика объема выданных кредитов МСП, снижение средневзвешенных процентных ставок как на краткосрочные кредиты, так и среднесрочные и долгосрочные, рост доли просроченной задолженности. Но, в то же время, следует отметить, что для субъектов МСП уровень реальных процентных ставок (с учетом инфляции) остается на достаточно высоком уровне. Такая ситуация благоприятно сказывается на финансовой системе, но имеет негативное воздействие для представителей бизнеса. При этом и «старые» проблемы никуда не исчезли. Особенно проблемы, связанные с экономическими барьерами, заключающимися в невозможности получения кредита малыми предприятиями без залога собственного имущества и стабильного хорошо работающего бизнеса, а также высокими ставками, приводящими к недостаточности или полному отсутствию оборотных средств, которые должны быть направлены на его дальнейшее развитие. Следует отметить, что кредитование малого и среднего бизнеса играет важную роль в развитии экономики в целом. Однако для коммерческих банков такое направление кредитования является сложным и сопряжено с большим количеством рисков, несвойственным другим, более крупным, юридическим лицам. Риски, связанные с кредитованием малого бизнеса, оцениваются коммерческими банками значительно выше рисков кредитования корпоративного сектора. Как правило, большинство российских банков ключевыми рисками, присущими для кредитных операций малого и среднего предпринимательства, указывают низкую капитальную базу, отсутствие кредитной истории, непрозрачность финансовой отчетности, низкую степень диверсификации деятельности и др.

На данный момент банки предлагают множество кредитных продуктов для сектора МСП, позволяющих наращивать темпы производства продукции, увеличить объем услуг и работ. Однако программы кредитования, которые предлагаются субъектам МСП сегодня, не предполагают финансовую помощь на старте. По мнению банков, чтобы увидеть надежность заемщика и обеспечить возвратность кредитных средств, предприятие должно проработать хотя бы полгода. Безусловно, это ограничивает возможности развития малого бизнеса.

Для получения кредита деятельность предприятия должна быть более или менее «прозрачной». В среде малого и среднего бизнеса на этот шаг готовы решиться не многие предприятия. Низкая легитимность бизнеса, фигурирующая в бухгалтерских отчетах, становится основанием для отказа в получении кредита. Например, в отчетности могут быть такие негативные моменты, как низкая величина собственного капитала; неподтвержденные расходы предприятия для обхода системы налогообложения; наличие фиктивного капитала и пр. Кроме того, у субъектов МСП зачастую отсутствуют ликвидное имущество и соответственно надежные залоговые объекты.

К рискам при банковском кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса также относят отсутствие или недостаточный уровень финансовой грамотности у предпринимателей. Часто банки не доверяют таким заемщикам и ужесточают требования, например, к собственному капиталу или первоначальным результатам эффективного развития бизнеса. Стоит отметить, что банки зачастую расширяют пакет требуемых документов для минимизации рисков.

Причины отказа в кредитовании могут быть не только у самих заемщиков, но и кредитующих банков. Так, у некоторых банков имеются внутренние проблемы организации системы кредитования малых предприятий. К примеру, это может быть недостаточно развитые банковские технологии, которые позволили бы снизить издержку обработки заявки одного заемщика. Также проблемой отказа в кредитовании банком может быть недостаточное количество денежных ресурсов для долгосрочного кредитования. Большинство банков, особенно в небольших регионах, нацелены на краткосрочное кредитование: предприятия могут получать кредит, но краткосрочный, что не позволит им провести модернизацию производства.

Многие банки нацелены на предоставление кредитов малому и среднему бизнесу, и для этого у них имеются специальные программы кредитования субъектов МСП, которые чаще всего отличаются повышенными процентными ставками для минимизации рисков. Но не все предприятия могут «потянуть» такие кредиты, даже несмотря на государственные меры поддержки.

Проанализировав данные опроса представителей предприятий малого и среднего бизнеса Федеральным порталом малого и среднего предпринимательства [6], можно обобщить данные о проблемах при открытии нового бизнеса или прекращении деятельности уже имеющегося (рис. 3).

Таким образом, половина опрошенных представителей предприятий малого и среднего бизнеса видят основной проблемой при открытии нового бизнеса или прекращении уже имеющейся деятельности высокие ставки налогообложения и арендной платы недвижимости или оборудования, а также трудности с получением кредитных продуктов. Низкую классификацию

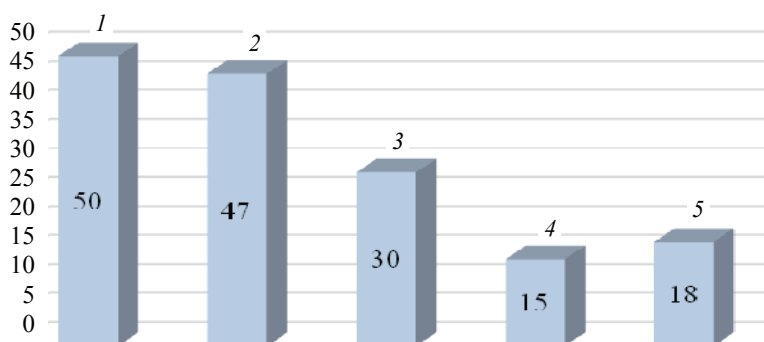


Рис. 3. Проблемы развития малого и среднего бизнеса, % от опрошенных (составлено автором по [6]):

1 – высокие налоги; 2 – высокая арендная плата; 3 – трудности с получением кредита; 4 – низкая квалификация персонала; 5 – спад спроса в отрасли

персонала и спад спроса в отрасли выделяет наименьшая доля представителей бизнеса, но все они связаны с ограничением доступа к финансовым ресурсам (банковскому кредиту или инвестициям).

Основной проблемой при получении банковского кредита 45 % опрошенных представителей предприятий малого и среднего бизнеса отметили залоговое обязательство, 33 % – высокие процентные ставки по кредиту и 28 % – проблемы с оформлением. Наименее популярными проблемами являются короткие сроки кредитования (20 %) и плохая репутация предприятия (7 %) [6].

Пандемия COVID-19 усугубила уже имеющиеся проблемы кредитования малого и среднего бизнеса. При этом в 2020 г. крайне востребованной стала такая банковская услуга, как реструктурирование ранее полученных ссуд. Так, по данным Банка России, с марта по ноябрь 2020 г. субъектам МСП реструктурировано кредитов на общую сумму 818,7 млрд р. [5]. Это вполне логично и закономерно: для разумного финансового поведения следует снижать долговую нагрузку, которая у малого и среднего бизнеса достаточно велика.

Следует отметить, что в крупных банках, составляющих топ-30 банковской системы России, сконцентрировано 72 % всего объема кредитования предприятий в сегменте МСП (табл. 1).

Проанализировав таблицу, видим, что ПАО «Сбербанк» в 2020 г. отделяет от его ближайшего конкурента 1 033 млн р., что составляет более половины от совокупного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» субъектам МСП. Банк занимает прочные позиции в исследуемом сегменте кредитного рынка, во многом формируя его. Развитие кредитования клиентов названного сегмента во многом обусловлено предложением новых сервисов. В 2019 году ПАО «Сбербанк» играл активную роль в финансировании российской экономики. Его доля на рынке кредитования среднего и малого бизнеса увеличилась за год с 32 до 35 %. Основная линейка кредитных продуктов ПАО «Сбербанк» представлена в табл. 2 [7, 8], из которой видно, что ПАО «Сбербанк» предоставляет кредиты как начинающему бизнесу, так и развивающемуся предприятию.

Таблица 1

ТОП-30 банков по объему кредитного портфеля субъектам МСП за период 2019–2020 гг.

Место в рэнкинге	Наименование	Объем кредитного портфеля субъектам МСП на начало года, млн р.		Темп прироста, %
		2019	2020	
1	ПАО «Сбербанк»	1 288 369	1 696 276	32
2	ПАО Банк «ВТБ»	504 530	662 329	31
3	ПАО Банк «ФК Открытие»	71 130	120 906	70
4	ПАО «Промсвязьбанк»	77 656	108 663	40
5	АО «Райффайзенбанк»	72 424	103 204	42
...
30	ПАО АККСБ «КС БАНК»	3 736	4 418	18

Таблица 2

**Основные кредитные продукты субъектам МСП
в ПАО «Сбербанк» в 2019–2020 гг.**

Кредитный продукт	Сумма	Срок, мес.	Ставка по кредиту, %	Обеспечение
Стартовый кредит (без залога) / Экспресс	до 3 млн р.	до 36	от 17,0	–
Банковское кредитование на развитие бизнеса	до 5 млн р.	6..48	16,0 – 19,0	Залог недвижимости, оборудования
Кредиты на пополнение оборотных средств	от 150 тыс. р.	до 48	от 11,8	Залог имущества физического или юридического лица; гарантии АО «ФК по развитию МСП»
Кредиты на приобретение основных средств	до 80 % от стоимости	до 84	от 12,2	
Овердрафт	до 2,5 млн р.	до 12	12,73 – 15,5	–

ПАО «Сбербанк» дополнительно запустил программу, позволяющую получать заемщикам кредитные продукты на особых условиях. Данная программа допускает оформить кредит до 5 млн р., но процентная ставка формируется на основе «взаимоотношений» банка и заемщика: наличие бизнес-карт, страховых программ, зарплатного проекта, торгового эквайринга и пр. Данный факт позволяет сделать вывод, что банк заинтересован в кредитовании малого и среднего бизнеса и старается создать такое количество кредитных программ, чтобы удовлетворить любой бизнес.

Стоит отметить, что в связи с мировым экономическим кризисом, вызванным неблагоприятной эпидемиологической обстановкой, ПАО «Сбербанк» стал проводить программу реструктуризации ранее выданного кредита малому и среднему бизнесу, которая подразумевает под собой уменьшение платежа или отсрочку погашения действующего кредита [9]. Всего в 2020 г. одобрено 63 910 заявок на сумму 335,99 млрд р. Также ПАО «Сбербанк» принял участие в государственной программе, которая основывается на выдаче кредита под 0 % для выплаты заработной платы сотрудникам. Всего одобрено 21 688 заявок на сумму 32 308 млн р. [10].

В целом в 2020 году Правительство РФ совместно с Банком России разработали целый ряд мер по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях пандемии COVID-19 [11]. Данные меры призваны не только помочь малому и среднему бизнесу «остаться на плаву», но и обеспечить ряд социальных гарантий. При этом следует отметить, что государственная поддержка сегодня представляется ключевым механизмом для решения не только проблем кредитования субъектов МСП, но и их дальнейшего функционирования, так как, согласно посланию Президента РФ, доля малого предпринимательства в ВВП к 2025 г. должна составить 40 %, а численность занятых возрасти до 25 млн человек.

Список литературы

1. Кудряшов, В. С. Анализ практики регулирования субъектов малого и среднего предпринимательства в РФ и формирование рекомендаций по реализации программы развития предпринимательства в Санкт-Петербурге / В. С. Кудряшов, Л. В. Моржина // Экономика и управление: вчера, сегодня, завтра. – 2016. – № 7. – С. 81 – 87.
2. Осипов, М. А. Состояние и эффективность института развития малого предпринимательства в России / М. А. Осипов // Фундаментальные исследования. – 2018. – № 10-13. – С. 2916 – 2920.
3. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. – Текст : электронный // Федеральная налоговая служба : офиц. сайт. – URL : <https://ofd.nalog.ru/?t=1612437074674> (дата обращения: 04.02.2021).
4. Якупова, Ю. Прогноз кредитования малого и среднего бизнеса в России на 2020 год: рекорды позади. – Текст : электронный / Ю. Якупова, Е. Михлина, А. Сараев // Raexpert.ru. – URL : https://raexpert.ru/researches/banks/msb_2019/ (дата обращения: 04.02.2021).
5. Официальный сайт Банка России. – URL : <https://cbr.ru> (дата обращения: 04.02.2021).
6. Корпорация МСП. – URL : <https://corpmsp.ru/> (дата обращения: 04.02.2021).
7. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства : стат. бюллетень. – Текст : электронный // Центральный банк Российской Федерации. – Москва, 2020. – № 3. – 11 с. – URL : https://cbr.ru/Collection/Collection/File/29366/stat_bulletin_lending_2006-03.pdf (дата обращения: 04.02.2021).
8. Кредитные продукты ПАО «Сбербанк» для субъектов МСП // Сбербанк : офиц. сайт. – URL : https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/credits (дата обращения: 04.02.2021).
9. Мониторинг оказания поддержки субъектам МСП. – Текст : электронный // Корпорация МСП. – URL: https://corpmsp.ru/about/deyatelnost/monitoring-okazaniya-podderzhki-subektam-msp/rezultati_issledovaniya (дата обращения: 04.02.2021).
10. Кредитная поддержка малого бизнеса. – Текст : электронный // Сбербанк : офиц. сайт. – URL : https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/credits/restr (дата обращения: 04.02.2021).
11. Меры поддержки бизнеса. – Текст : электронный // Стопкоронавирус.рф : офиц. интернет-ресурс для информирования населения по вопросам коронавируса (COVID-19). – URL : <https://стопкоронавирус.рф/what-to-do/business/> (дата обращения: 04.02.2021).

References

1. Kudryashov V.S., Morzhina L.V. [Analysis of the practice of regulation of small and medium-sized businesses in the Russian Federation and the formation of recommendations for the implementation of the entrepreneurship development program in St. Petersburg], *Ekonomika i upravleniye: vchera, segodnya, zavtra* [Economics and management: yesterday, today, tomorrow], 2016, no. 7, pp. 81-87. (In Russ., abstract in Eng.)
2. Osipov M.A. [The state and efficiency of the institution of development of small business in Russia], *Fundamental'nyye issledovaniya* [Fundamental research], 2018, no. 10-13, pp. 2916-2920. (In Russ., abstract in Eng.)
3. <https://ofd.nalog.ru/?t=1612437074674> (accessed 04 February 2021).
4. https://raexpert.ru/researches/banks/msb_2019/ (accessed 04 February 2021).
5. <https://cbr.ru> (accessed 04 February 2021).

6. <https://corpmsp.ru/> (accessed 04 February 2021).
 7. https://cbr.ru/Collection/Collection/File/29366/stat_bulletin_lending_2006-03.pdf (accessed 04 February 2021).
 8. https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/credits (accessed 04 February 2021).
 9. https://corpmsp.ru/about/deyatelnost/monitoring-okazaniya-podderzhki-subektam-msp/rezultati_issledovaniya (accessed 04 February 2021).
 10. https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/credits/restr (accessed 04 February 2021).
 11. <https://стопкоронавирус.рф/what-to-do/business/> (accessed 04 February 2021).
-

Problems of Lending to Small and Medium-Sized Businesses during the COVID-19 Pandemic

V. I. Menshchikova

Tambov State Technical University, Tambov, Russia

Keywords: government support; credit products; credit risks; lending; small and medium businesses; pandemic; COVID-19.

Abstract: The article examines the problems of lending to small and medium-sized businesses, aggravated by the COVID-19 pandemic. The research methodology is based on general scientific methods of cognition, methods of comparative analysis, as well as such methodological tools as: analytical introspection, theoretical knowledge, statistical analysis. It is concluded that in recent years, due to the increase in the volume of loans issued to small and medium-sized businesses, there is a decrease in interest rates on loans issued to them, but at the same time there was a decrease in the number of small and medium-sized businesses. It was determined that due to the growth of lending activity of small enterprises, not only the total volume of loans issued, but also the amount of overdue debts increased. It was revealed that the coronavirus pandemic has exacerbated the existing lending problems for small and medium-sized businesses. It is concluded that state support today seems to be a key mechanism for solving not only the problems of lending to small and medium-sized businesses, but also their further functioning.

© В. И. Меньщикова, 2021