

ТРЕНДЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

***Аннотация:** в статье рассматриваются основные проблемы и тренды кредитования малого и среднего бизнеса в России.*

***Ключевые слова:** малый и средний бизнес, кредитование, государственная поддержка малого и среднего бизнеса.*

***Abstract:** the article deals with the main problems and trends of lending to small and medium-sized businesses in Russia.*

***Keywords:** small and medium-sized businesses, lending, state support for small and medium-sized businesses.*

Заинтересованность малого бизнеса в дополнительном финансировании должна обеспечиваться посредством доступной и эффективной системы кредитования с широким инструментарием, однако на практике предприниматели сталкиваются с непреодолимыми трудностями в привлечении кредитных средств, в том числе следующими: отсутствие ресурсов для залогового и гарантийного обеспечения возврата заемных средств; высокие процентные ставки за использование предоставленных заемных средств, которые фактически сводят на нет прибыль от вложенных в бизнес заемных ресурсов; трудоемкий технический процесс оформления кредитов – необходимо осуществить сбор и представить в банк большое количество документов; краткосрочность кредитования – заемные средства

выдаются на относительно короткие сроки; отсутствие доверия со стороны банков, в частности, и из-за отсутствия заинтересованности банка в инвестировании по отдельным направлениям малого бизнеса.

Сегодня имеются отдельные возможности получения государственной поддержки в форме кредитов, предоставляемых органами местной власти, а также посредством участия в конкурсе на получение грантов на развитие. Однако данные инструменты лишены системности, разрозненны, не позволяют развивать приоритетные для общества и государства отрасли и направления предпринимательства. Требуется формирование инфраструктуры кредитования малого предпринимательства не только в форме предоставления кредитов и содействия в их получении, в том числе гарантий и поручительства, но и развитие инструментов всестороннего ресурсного обеспечения предпринимательства – лизинга автотранспорта и оборудования. Необходимо повсеместное учреждение фондов, способствующих кредитованию малого бизнеса, активно сотрудничающих с коммерческими банковскими организациями.

Особого внимания заслуживает развитие кредитования малого предпринимательства на старте, потому как коммерческие банки сегодня фактически в таком кредитовании отказывают – высоки риски и отсутствует кредитная история, при этом и у государства отсутствует механизм эффективной оценки перспектив бизнес-проектов.

Стоит отметить, что в настоящее время реализуется национальный проект «Малое и среднее предпринимательство». Цель проекта – поддержать бизнес на всех этапах его развития: от стартовой идеи до расширения и выхода на экспорт. Устраняются административные барьеры, популяризируется сам образ предпринимателя [3]. Мероприятия национального проекта направлены на всестороннюю поддержку представителей бизнеса, среди которых можно выделить.

По оценкам рейтингового агентства «Эксперт», пандемия коронавирусной инфекции и нарушение баланса спроса и предложения на мировом нефтяном рынке на фоне разрыва сделки ОПЕК+ приведут к ухудшению макроэкономической ситуации в стране, что непременно затронет малый и средний бизнес. Это отразится и на активности банков в сегменте кредитования МСБ. Без помощи государства малому и среднему бизнесу будет сложно преодолеть последствия внешних шоков. Удержать рынок кредитования субъектов МСБ от существенного падения в 2021 году должны помочь меры господдержки. Президент, правительство РФ и Центральный банк объявили о дополнительных мерах по поддержке национальной экономики от последствий распространения коронавирусной инфекции, часть мер касаются субъектов МСБ. Так, на шесть месяцев вводится отсрочка по уплате налогов (кроме НДС), для микропредприятий также вводится отсрочка по страховым взносам. Кроме того, для МСБ снижен размер страховых взносов с 30 до 15 % (на зарплаты, которые превышают МРОТ), вводится временная отсрочка на оплату арендных платежей для тех, кто арендует государственное или муниципальное имущество. Некоторые банки сообщили о кредитных каникулах для малого и среднего бизнеса. Планируется расширить программы льготного кредитования – снимаются ограничения по видам кредитования и отраслям, увеличивается размер субсидий. При этом объем субсидирования по кредитам сроком до двух лет увеличивается на 1 п. п. Кроме того, расширяются программы гарантийной поддержки кредитования малых и средних предприятий со стороны «Корпорации МСП». Банк России также изменил собственную программу рефинансирования по кредитам МСБ, увеличив лимит на 500 млрд рублей и сняв все отраслевые ограничения для заемщиков. Процентная ставка для субъектов МСБ по программам Банка России не будет превышать 8,5 %. В то же время регулятор сообщил, что при необходимости готов расширить на компании МСП меры по

не ухудшению оценки их финансового положения, уже объявленные в сфере туризма и транспорта [1].

Рейтинговое агентство «Эксперт» считает, что, несмотря на все меры государственной поддержки, ограничения на осуществление предпринимательской деятельности, направленные на сдерживание коронавирусной инфекции, а также значительное снижение покупательского спроса населения сильно ударят по малому и среднему бизнесу. Наиболее явно последствия кризисных событий скажутся на сферах не продуктовой торговли и развлекательных услуг, а также кафе и ресторанах, ввиду чего ожидается ухудшение платежеспособности многих небольших предприятий указанных отраслей [2].

Перспективными направлениями кредитования малого и среднего бизнеса в Российской Федерации являются: уменьшение процентных ставок по кредитам; переход к долгосрочным кредитам; упрощение процесса подачи и рассмотрения заявки на кредит; развитие лизинга и ипотечного кредитования малого бизнеса; развитие поддержки малого бизнес на старте. Для 2021-го будет характерен умеренно негативный сценарий развития макроэкономической ситуации в стране. При этом в случае если меры государственной поддержки субъектов МСБ не будут сжаты, ожидается, что объем выданных кредитов субъектам МСБ в 2021 году будет на 20 % ниже уровня 2020-го и составит около 6,3 трлн рублей.

Для улучшения кредитования малого и среднего бизнеса банкам в большей степени необходимо обратить внимание на решение проблем с просроченной ссудной задолженностью по субъектам малого и среднего бизнеса. Мероприятия, связанные со снижением просроченной задолженности, могут быть следующие: рефинансирование долга; реструктуризация долга; продажа имущества в залоге. Перспективными направлениями кредитования малого и среднего бизнеса в Российской Федерации являются: уменьшение процентных ставок по кредитам; переход к

долгосрочным кредитам; упрощение процесса подачи и рассмотрения заявки на кредит; развитие лизинга и ипотечного кредитования малого бизнеса; развитие поддержки малого бизнес на старте. В 2021 году будет скорее всего будет умеренно негативный сценарий развития макроэкономической ситуации в стране. При этом в случае если меры государственной поддержки субъектов МСБ не будут сжаты, ожидается, что объем выданных кредитов субъектам МСБ в 2021 году будет на 20 % ниже уровня 2020 года.

Использованные источники:

1. Официальный сайт АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» [Электронный ресурс]. URL: <https://corpmsp.ru/about/deyatelnost/> (дата обращения: 15.10.2020).
2. 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).
3. Нерсисян А. Кредитование малого и среднего бизнеса в России в 2020 году: текущая ситуация, обзор проблем и анализ перспектив // Сетевое интернет-издание «Банки Сегодня» [Электронный ресурс]. URL: <https://bankstoday.net/last-articles/kreditovanie-malogo-i-srednego-biznesa-v-rossii-v-2020-godu-tekushhaya-situatsiya-obzor-problem-i-analiz-perspektiv> (дата обращения: 05.11.2020).