

УДК 336.77

***КРЕДИТОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В
2020 - ГОДУ И ПРОГНОЗ НА 2021-2022 ГОДЫ***

Горбачева А.В.¹

магистр,

*Белгородский государственный национальный исследовательский университет,
Белгород, Россия*

Аннотация

В статье рассмотрена динамика рынка кредитования малого и среднего бизнеса в 2020–2021 годы, структура государственной поддержки, основные участники рынка кредитования. Также дана оценка объемов кредитования малого и среднего бизнеса за 2020-2021 годы, средние ставки кредитования, прогноз на период 2021-2022 годы, выделены основные факторы, влияющие на развитие рынка в период локдауна и ограничительных мер.

Ключевые слова: кредитование малого и среднего бизнеса, государственная поддержка, льготное кредитование, политика реструктуризации кредитов, средняя сумма кредита, средняя ставка кредитования.

***LENDING TO SMALL AND MEDIUM BUSINESSES IN 2020 AND
FORECAST FOR 2021-2022***

Gorbacheva A.V.

master,

*Belgorod State National Research University,
Belgorod, Russia*

¹ *Научный руководитель. Быканова Н.И. доцент, к.э.н. кафедры инновационной экономики и финансов, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, Белгород, Россия*

Abstract

The article examines the dynamics of the lending market for small and medium-sized businesses in 2020-2021, the structure of state support, the main participants in the lending market. It also provides an assessment of the volume of lending to small and medium-sized businesses for 2020-2021, average lending rates, a forecast for the period 2021-2022, highlights the main factors affecting the development of the market during the lockdown and restrictive measures.

Keywords: lending to small and medium-sized businesses, government support, concessional lending, loan restructuring policy, average loan amount, average lending rate.

В настоящий момент сектор банковского кредитования среднего и малого бизнеса переживает активную стадию перестройки. Коммерческие банки вынуждены в целом менять свою кредитную политику в данном сегменте, а именно начать предлагать новые кредитные продукты своим клиентам на лояльных условиях и максимальных скидках [4, с.221].

Согласно официальным данным Центрального банка России в 2020 году объем выданных кредитов среднему и малому бизнесу составил 7,6 трлн рублей, что на 2% меньше объема 2019 года. В свою очередь задолженность среднего и малого бизнеса банковской системе страны выросла 9,5% по сравнению с 2019 годом и на 8,6% по сравнению с 2018 годом. Динамика объемов выдачи кредитов субъектам малого и среднего бизнеса за последние пять лет представлена на рисунке 1 [2, с.49].

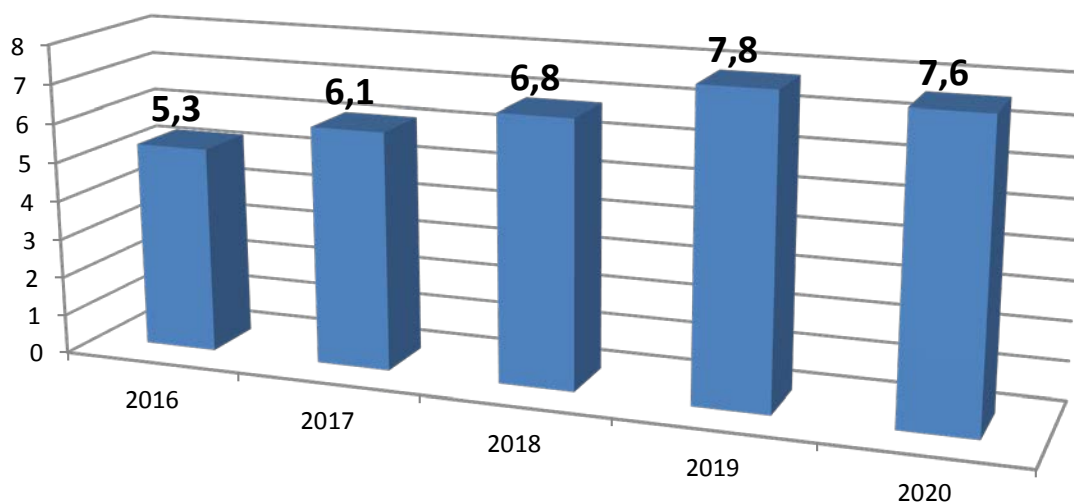


Рис.1 – Объем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса за период с 2016 по 2020 годы, трлн рублей (составлено автором)

По оценке экспертов средняя сумма кредита в 2020 году составила от 3,8 до 4,2 млн рублей, что является ниже на 2,3 млн рублей по сравнению с 2019 годом, а средняя ставка по кредиту варьировалась с 7,8 до 7,54%. Но даже снижение процентной ставки кредитования не привлекло в коммерческие банки дополнительных клиентов или увеличение объемов кредитования. Сегмент кредитования среднего и малого бизнеса с 2018 года по настоящее время так и не увеличился. Также стоит отметить, что просроченная задолженность выросла на 13% и составила 641 млрд рублей [6, с.91].

В период пандемии большинство субъектов малого и среднего бизнеса начали закрывать свой бизнес. По данным налоговой инспекции количество предприятий малого и среднего бизнеса сократилось в 2020 году на 5,5 % по сравнению с 2019 годом и на 8,7 % по сравнению с 2018 годом. Государство стало активно оказывать поддержку малого и среднего бизнеса. На рынке банковских услуг появилось большое количество программ льготного кредитования с государственной поддержкой. Антикризисная поддержка

бизнеса также проводилась с помощью реструктуризации банковских кредитов. Общая сумма реструктурированных кредитов в 2020 году составила 854 млрд рублей. Динамика задолженности малого и среднего бизнеса банковской системе за последние пять лет представлена на рисунке 2 [3, с.74].

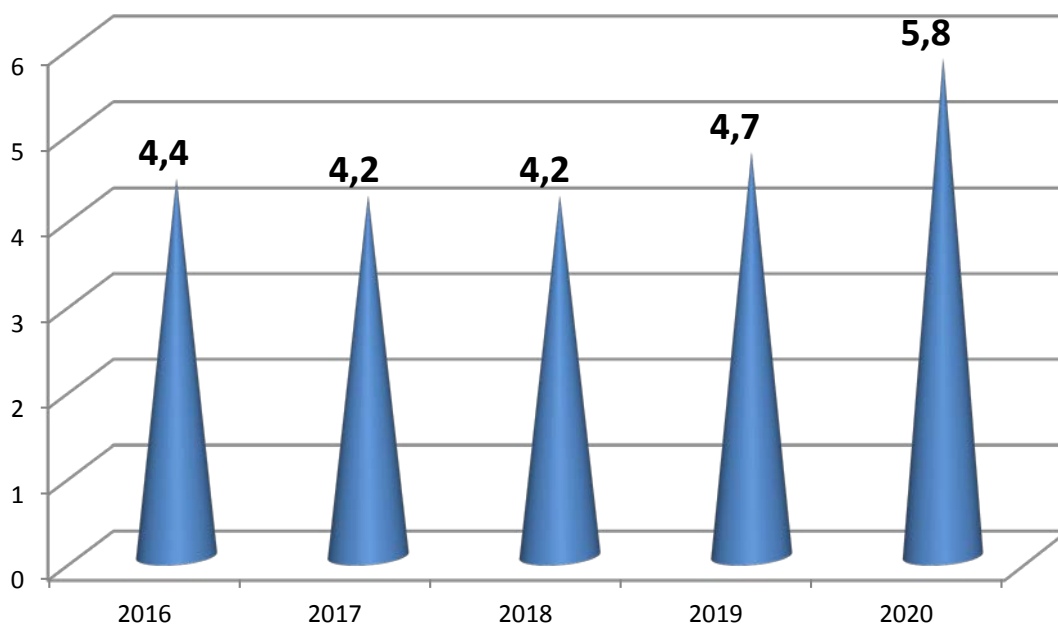


Рис.2 – Динамика кредиторской задолженности субъектов малого и среднего бизнеса за период с 2016 по 2020 годы, трлн рублей (составлено автором)

За период с 2019 по 2020 годы ставка рефинансирования в основном имела курс на понижение, в связи с чем, средняя ставка кредитования также снижалась. В целом можно сказать, что благодаря программам государственной поддержки большинство предприятий именно малого бизнеса осталось на плаву. Кредиты по программам господдержки носили фиксированный характер, что не позволяло субъектам малого и среднего бизнеса брать необходимый объем денежных средств [8, с.29].

В зависимости от срока кредитования процентная ставка для малого и среднего бизнеса тоже активно варьируется. В 2020 году по займам до года от 11,19% до 8,13%, свыше 1 года от 10,74% до 7,82%. Стоит отметить, что

субъекты малого и среднего бизнеса в основном кредитуются в крупных банках, которые активно продвигают программы государственной поддержки бизнеса. К примеру, в 2020 году Сбербанк и ВТБ увеличили свои кредитные портфели по кредитованию малого среднего бизнеса на 3 и 3,5% соответственно. Банки, реализующие данную программу, не остались в проигрыше, ведь их процентные доходы со сделок выросли на 20 -25% в среднем [5, с.103].

Если рассматривать сегмент банковского кредитования малого и среднего бизнеса, то в 2020 году, то можно сказать, что в основном брали кредит предприятия пострадавшие от пандемии коронавируса. К примеру, активно кредитовались предприятия общественного питания и обслуживания, и в основном данная группа заемщиков брала среднесрочные кредиты.

По оценке экспертов кредитование малого и среднего бизнеса в 2020 году варьируется на уровне 2019 года. Благодаря политике реструктуризации кредитов, проводимой благодаря Банку России и правительству, во время локдауна большинство предприятия указанного сегмента брали кредиты на льготной основе. В свою очередь, Банк России отсрочил рок формирования резервов, тем самым коммерческие банки смогли использовать дополнительный денежный ресурс для кредитования предприятий [9, с.69].

В прогнозном периоде с 2021 по 2022 годы на рынке кредитования малого и среднего бизнеса многие коммерческие банки будут предлагать новые банковские продукты по сниженным ставкам и на особых условиях. В целях активного роста государственной помощи для бизнеса необходимо расширять список банков-партнеров по реализации данных программ. Но в тоже время на рынке возникает риск роста объемов просроченной задолженности в случае ухудшения экономической обстановки и качества кредитного портфеля [7, с.82].

Лидерами рынка кредитования малого и среднего бизнеса в 2020 году являются ПАО Сбербанк и банк ВТБ (ПАО). На рисунке 3 представлена топ -5
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

банков по объему кредитного портфеля кредитования малого и среднего бизнеса.

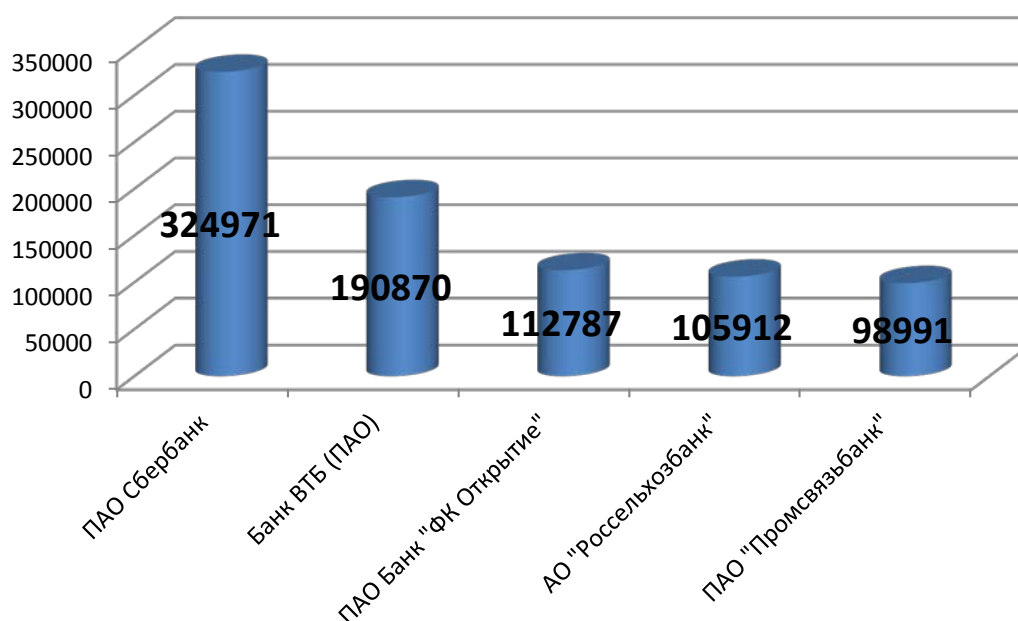


Рис.3 – Топ 5 коммерческих банков по объему кредитного портфеля в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса по состоянию на 01.01.2021 год, млн рублей (составлено автором)

Стоит отметить, что лидеры рынка по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса неизменно остаются прежние – ПАО Сбербанк с кредитным портфелем в 324971 млн рублей и Банк ВТБ (ПАО) с кредитным портфелем в 190870 млн рублей. По оценке специалистов 2021 -2022 годах не стоит ждать значительных изменений в данной сфере.

В прогнозном периоде не стоит ждать значительного увеличения объемов кредитования. Эксперты прогнозируют рост в данном сегменте на 10% по сравнению с 2020 годом, а рост кредитного портфеля на 5-7% [10, с.59].

В связи с изложенным, можно выделить следующие факторы, влияющие на динамику рынка кредитования малого и среднего бизнеса:

- восстановление экономической активности субъектов благодаря снятию ограничительных мер;

- увеличение спроса на кредитные продукты со стороны субъектов бизнеса;
- экономический рост;
- появление на рынке новых инновационных банковских продуктов для бизнеса [1, с.21].

Учитывая опыт 2019-2020 годов требует трансформации и изменений Постановления Правительства №1764 от 30.12.2018 года.

В свою очередь субъекты бизнеса стали адекватно реагировать на скачкообразные изменения экономической ситуации на рынке, усилилась логистика проводимых операций и сделок, взаимодействие с государством.

Библиографический список:

1. Абрамова, И. В. Кредитная организация в современных рыночных условиях / И.В. Абрамова // Финансы. – 2020. - №8. – С.13-27.
2. Быканова Н.И. Малый и средний бизнес как перспективный сегмент рынка кредитования в России / Н.И. Быканова // Вектор экономики. – 2018. - №4 (22). – С.49.
3. Быканова Н.И. Проблемы и перспективы развития банковского кредитования малого бизнеса в России / Н.И. Быканова // Экономические и гуманитарные науки. – 2012. – №8 (247). – С.73-78.
4. Вахрин, П.И. Финансовый коммерческого банка: учеб. пособие / П.И. Вахрин. – М.: Маркетинг, 2021. – 246 с.
5. Вейдлин, А. А. Оценка кредитования малого бизнеса в 2020 году/А.А. Вейдлин//Финансы. – 2021. - №9. – С.102-104.
6. Григорьев, С.А. Развития банковского сектора сегодня / С.А. Григорьев// Банковское кредитование. – 2019. - №8. – С. 90-92.
7. Гулько А.А., Карайченцева Н.И. К вопросу об управлении рисками банковского кредитования отечественного малого бизнеса в современных

условиях / А.А. Гулько, Н.И. Карайченцева // Проблемы анализа риска. – 2011. – 2011. - №2. – С.80-86.

8. Ефимова, Ю.В. Внутренний рейтинг в системе управления рисками коммерческого банка / Ю.В.Ефимова // Финансы. – 2021. - № 4. – С. 25-37

9. Мамаева, Д.С. Коммерческий банк в условиях российской экономики / Д.С. Мамаева // Финансы. – 2021. - №8. – С.67-70.

10. Чорба П.М., Быканова Н.И. Реализация программы финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства в ОАО "МСП БАНК": механизмы и новые направления / П.М. Чорба, Н.И. Быканова // Современная экономика: проблемы и решения. – 2013. - №3 (39). – С.55-62.

Оригинальность 80%