

ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ПРОГРАММ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF STATE SUPPORT PROGRAMS FOR LENDING TO SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES

**S. Zubkova
D. Pisakina
V. Sukhareva**

Summary. This article discusses the problems of bank lending to small and medium-sized businesses, and the main reasons that influence the demand for state support programs for SME lending. Currently, potential borrowers are faced with difficulties in obtaining complete information about the operation of these programs, as well as with the transparency of the conditions for participation in these programs in commercial banks.

Keywords: small and medium-sized businesses, interest rates on SME loans, umbrella guarantee, collateral, models for assessing the credit risk of SMEs.

Зубкова Светлана Валерьевна

к.э.н., доцент,

Финансовый университет при Правительстве РФ
zubkovasv@inbox.ru

Писакина Дарья Сергеевна

Финансовый университет при Правительстве РФ

Сухарева Влада Владимировна

Финансовый университет при Правительстве РФ

Аннотация. В данной статье рассмотрены проблемы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, а основные причины, которые влияют на востребованность программ государственной поддержки кредитования МСП. В настоящее время потенциальные заемщики сталкиваются с трудностями получения полной информации о действии данных программ, а также с прозрачностью условий участия в данных программах в коммерческих банках.

Ключевые слова: малое и среднее предпринимательство, процентные ставки по кредитам МСП, зонтичное поручительство, обеспечение, модели оценки кредитного риска субъектов МСП.

В России с 2018 по 2024 год реализуется национальный проект «Малое и Среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», целью которого является увеличение численности занятых в сфере малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей до 25 млн.чел. к концу 2024 года, увеличение МСП в ВВП до 32,5 % к концу 2024 года [1]. Для достижения данных показателей используются различные льготы, упрощенные системы налогообложения, выделяются гранты, субсидии.

Для предпринимателей, осуществляющих свою деятельность в рамках МСП, доступ к финансированию может стать определяющим фактором для успешного развития в кризисный для бизнеса момент, расширения бизнеса или обеспечения стабильной работы. Использование кредитов МСП обычно направлено на пополнение оборотных средств, инвестирование в развитие производства, закупку оборудования, техники, или на реализацию проектов, способствующих повышению конкурентоспособности и инновационности бизнеса.

Проведенный анализ кредитных продуктов МСП в крупнейших российских банках позволил выявить несколько ключевых аспектов, касающихся механизмов кредитования для МСП. Важным фактором является до-

ступность финансовых ресурсов для субъектов этого сектора. Анализ показал, что важно учитывать — значительную сезонность выдачи кредитов, это подтверждается корреляцией (более 82 %) снижения выдачи кредитов с переходом на следующую отчетную дату (с четвертого квартала на первый квартал следующего периода).

Серьезным препятствием для развития малых и средних предприятий могут стать высокие проценты, особенно учитывая, что часто у них нет возможности предоставить банкам значительные обеспечения или гарантии. Малому и среднему предприятию выгодна низкая процентная ставка по кредитным продуктам по следующим причинам:

- Снижение финансовых затрат: низкая процентная ставка значительно снижает затраты на обслуживание кредита, что помогает предприятиям экономить деньги и реинвестировать их в развитие бизнеса.
- Увеличение доступности кредитования: благодаря низкой процентной ставке малым и средним предприятиям становится легче получить доступ к кредитам, что способствует их росту и развитию.
- Улучшение инвестиционного климата: низкая процентная ставка способствует созданию благоприятного инвестиционного климата, привлекая

инвесторов и способствуя развитию бизнеса малых и средних предприятий.

Существенную роль в развитии МСП играют программы государственной поддержки кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Анализ кредитных продуктов крупнейших российских банков, в том числе участников программ льготного кредитования МСП (Открытие&ВТБ, Уралсиб, Росбанк, ВТБ(ПАО), Альфа-банк, Газпромбанк, Ак Барс Банк), проведенный на основании изучения информации, размещенной на их сайтах, показал наличие ряда проблем [2].

В основном все банки в марте 2024 г. предлагали кредиты МСП по ставке 20–22 %.

Продукты с минимальными процентными ставками для МСП, декларируемые банками

Банк ВТБ предлагает программу льготного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30.12.2018 №1764, в рамках которой обеспечивается возможность кредитования с субсидированием (субсидированием Министерства экономического развития РФ), размер ставки которой не более 13,5 % годовых для субъектов МСП, относящихся к категории «среднее предприятие» и не более 15,0 % годовых для категории «малое предприятие» и «микропредприятие».

Газпромбанк предлагает относительно выгодные процентные ставки по кредитам МСП. Так, кредит «Инвестиционный» банк может одобрить по ставке от 10 % годовых, кредит «оборотный» банк предлагает по ставке от 10 % годовых, кредит «Овердрафт» также предлагают на условиях по ставке от 10 % годовых. Сама низкая процентная ставка по программе льготного кредитования МСП с господдержкой у Ак Барс Банк, размер ставки от 9 % и не более 15 %.

Хоть и существуют кредитные продукты с выигршной процентной ставкой, но в противовес относительно низкой процентной ставке идут условия кредитования для малых и средних предприятий, которые не удовлетворяют потребностям бизнеса и не подходят заемщикам, например, низкие суммы кредита, отсутствие возможности долгосрочного погашения, минимальный срок кредита достаточно короткий и т.д.

Таким образом, кредитный продукт, отражающий запросы заемщиков, имеет среднюю процентную ставку 20–22 %, ставка очень большая, кредиты становятся не востребованными даже при наличии поручительства. Возможно, из-за этого фактора молодому бизнесу не удастся получить должное развитие с помощью кредитных денег. Становится очевидно, что размер процентной ставки по банковским продуктам играет ключевую

роль для субъектов малого и среднего предпринимательства для экономического развития конкретной отрасли или страны в целом.

Другим немаловажным аспектом, выявленным при анализе, является проблема поиска информации по кредитным продуктам, их описание, удобство поиска информации, структурированность общей информации по кредитам с поручительством МСП и т.д.

Во-первых, некоторые веб-сайты банков участников программы льготного оборотного кредитования МСП (Открытие&ВТБ, Уралсиб, Росбанк, ВТБ(ПАО), Альфа-банк, Газпромбанк, Ак Барс Банк) оформлены не самым удачным способом в части визуального сопровождения банковских продуктов. Зачастую необходимо пройти внушительный путь и потратить временной ресурс, чтобы найти раздел с продуктами льготного оборотного кредитования МСП.

Во-вторых, при детальном рассмотрении каждого кредитного продукта информация представлена не в полном объеме, стоит отметить отсутствие таких аспектов по кредитным продуктам некоторых банков, как требование к заемщику, покрытие суммы кредита, возможность долгосрочного погашения, комиссия при выдаче и т.д.

В-третьих, возникла трудность при сравнении продуктов льготного оборотного кредитования МСП в отдельных банках, часто банки не предоставляют общую и структурированную информацию по всем кредитам с поручительством, возникает необходимость самостоятельно изучать каждый продукт, фиксировать условия и подбирать наиболее подходящий продукт под запросы бизнеса.

Таким образом, важной составляющей в процессе кредитования, а конкретно в кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства с поручительством АО Корпорации «МСП», которое осуществляют банки-партнеры в рамках программы льготного оборотного кредитования МСП (Открытие&ВТБ, Уралсиб, Росбанк, ВТБ(ПАО), Альфа-банк, ГПБ, Ак Барс Банк), является визуализация данных на веб-сайтах, а также полнота предоставляемой информации. Если смотреть глазами клиента на веб-сайт банка, пренебрегающего правилами визуализации данных, то клиент достаточно быстро может принять решение перейти на веб-сайт другого банка с более четкой подачей информации.

В 2021 году была запущена программа поддержки кредитования МСП как «Зонтичное поручительство», которая позволяет получать заем предприятиям, у которых нет залога. Кредит может быть получен на различные цели, такие как инвестиционные, пополнение

оборотных средств и другие. Срок получения не более 15 лет, размер поручительства до 1 млрд руб.. Однако, несмотря на неплохие показатели роста кредитов, выданных по данной программе (за шесть месяцев 2023 года малый бизнес привлек 97,42 млрд рублей под «зонтичные» поручительства Корпорации МСП)[3], необходимо заметить, что такая программа носит скорее вспомогательный характер, так как в условиях высоких процентных ставок поручительство не является основным сдерживающим фактором развития бизнеса, а тем более инновационных проектов.

Программа Корпорации МСП «Зонтичное поручительство», позволяет получить кредит предприятиям, у которых недостаточно активов для залога. На сайте Банка России сказано: «Если у предпринимателя отсутствует имущество для залога или его недостаточно, то банк может не одобрить ему выдачу кредита». [4] Использование зонтичной схемы поручительства представляет собой упрощенный метод получения кредита в случае, если предпринимателю недостаточно обеспечения для финансирования. Это фактически означает, что Корпорация МСП даёт банку гарантии в том, что обязательства предпринимателя по кредиту будут соблюдены. [5]

Для опровержения мысли о том, что отсутствие залога или его недостаточное количество может быть причиной отказа банка в выдаче кредита, обратимся к Положению Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.03.2023) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». [6]

Согласно пункту 3.9.4 данного Положения, наличие обеспечения по ссуде не рассматривается в качестве фактора, влияющего на категорию качества ссуды. Таким образом, отсутствие обеспечения по кредиту (поручительства или залога) не является основанием для отказа в предоставлении кредита.

При наличии обеспечения по ссуде, предусмотренного главой 6 Положения, размер формируемого резерва определяется в порядке, установленном указанной главой. При отсутствии обеспечения по ссуде, предусмотренного главой 6 Положения, резерв формируется в размере расчетного резерва.

Расчетный резерв — это резерв, отражающий величину потерь кредитной организации по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении предусмотренного Положением порядка оценки факторов кредитного риска по ссуде без учета обеспечения по ссуде.

Таким образом, выдача необеспеченных кредитов возможна, но при этом банк не может уменьшить расчетный резерв до минимального за счет обеспечения,

что становится невыгодным для банков. Кроме этого, банк выдает кредит без залога или поручительства, он не может отнести эту ссуду в первую категорию качества и, следовательно, должен создать расчетный резерв.

В 2023 году Банк России оказывал поддержку коммерческим банкам в рамках внесения изменений в части резервирования ссуд и требований Банка России. Удалось уточнить качество оценки рисков и снизить операционную нагрузку на банки:

- предоставил возможность оценивать требования и УОКХ субъектов МСП до 50 млн рублей (ранее — 10 млн рублей) на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности. [7] Это должно способствовать финансированию субъектов МСП и снижению расходов банков на оценку этих требований и обязательств;
- расширил возможности по уменьшению резерва за счет поручительств (независимых гарантий) региональных гарантийных организаций; [8]
- предоставил возможность банкам, применяющим подход на основе внутренних рейтингов (ПВР)[9], формировать резервы с применением методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков [10] по кредитам субъектам МСП и розничным заемщикам.

Эти инициативы позволили банкам сохранить потенциал кредитования МСП.

Важным аспектом, выявленным при анализе кредитных продуктов МСП, является процесс оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков данного сегмента. Банки и другие финансовые учреждения часто сталкиваются с трудностями в оценке рисков, связанных с выдачей кредитов этой категории предприятий. Необходимость разработки более гибких и адаптивных подходов к кредитованию МСП становится ключевым фактором в обеспечении финансовой поддержки для этого сектора.

В современных условиях развития цифровизации и применения искусственного интеллекта в оценке кредитоспособности заемщиков МСП становится очевидным, что для развития кредитования субъектов МСП необходимо пересмотреть требования уже устаревшего Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.03.2023) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд»).

Некоторые шаги в этом направлении Банк России уже сделал. Согласно Положению Банка России от 24 августа 2020 г. № 730-П «О порядке формирования бан-

ками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка» к требованиям при разработке методик и моделей ОКП относится недопущение применения методик и моделей, основанных исключительно на субъективных (экспертных) данных (предположениях). Использование внешних данных (включая данные других банков) не запрещено. То есть модель ОКП и методика могут быть установлены банком, но описание использованных допущений и ограничений, состава данных, правил и периодов формирования выборок данных, статистическую значимость используемых факторов кредитного риска и т.д., должны быть зафиксированы во внутренних документах кредитной организации (в данном случае речь об отчете о разработке). [11] Однако указанное выше положение может использоваться только банками, которые перешли на ПВР подход при оценке кредитного риска, что создает неравные условия конкуренции для малых и средних банков, которые пока не заинтересованы в таком переходе.

Выводы

В настоящее время сохраняются проблемы, влияющие на развитие банковского кредитования субъектов МСП:

Высокие процентные ставки. МСП часто сталкиваются с высокими процентными ставками по кредитам, что делает финансирование дорогостоящим и недоступным для многих предприятий.

Сложности у предприятий МСП с получением кредита. Процесс получения кредита для МСП может быть долгим и сложным из-за бюрократических процедур и требований к документации.

Недостаточная финансовая грамотность. Многие владельцы МСП не имеют достаточного финансового образования, что затрудняет правильное управление финансами и получение кредитов.

В целях развития банковского кредитования МСП необходимо, в первую очередь, совершенствование регулирования и стимулирования в данной сфере. Введение государственных программ поддержки и стимулирования кредитования МСП, а также улучшение законодательства, способствующего развитию финансирования, и снижение процентных ставок.

Использование цифровых технологий, таких как интернет-банкинг и онлайн-кредитование, для упрощения процедур получения кредита и повышения его доступности для МСП, а также обучение финансовой грамотности в секторе МСП, позволит улучшить систему кредитования в секторе МСП.

ЛИТЕРАТУРА

1. Национальный проект «Малое и Среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» // Министерство экономического развития Российской Федерации URL: https://www.economy.gov.ru/material/directions/nacionalnyy_proekt_maloe_i_srednee_predprinimatelstvo_i_podderzhka_individualnoy_predprinimatelskoy_iniciativy/.
2. Официальные сайты банков: Банк Открытие <https://www.open.ru/sme/>; Банк Уралсиб <https://uralsib.ru/business/finansirovanie/kredity/>; Банк Росбанк <https://www.rosbank.ru/malomu-biznesu/>; Банк ВТБ (ПАО) <https://www.vtb.ru/malyj-biznes/kredity-i-garantii/>; Банк Альфа-банк <https://alfabank.ru/sme/profits/goscredit-zont-new/>; Банк Газпромбанк <https://www.gazprombank.ru/business/1764-programm/>; Банк Ак Барс Банк <https://www.akbars.ru/small-business/credits/msp/>.
3. Официальный сайт АО «Корпорация «МСП»: https://corpmsp.ru/pres_slujba/news/svyshe_97_4_mlr_d_rublej_privlek_malyy_i_srednyy_biznes_pod_zontichny_e_poruchitelstva_za_shest_mesyats/?ysclid=lutflecyxz378255905
4. Поддержка малого и среднего предпринимательства // Банк России URL: <https://cbr.ru/develop/msp/>.
5. Зонтичный механизм предоставления поручительств // Корпорация МСП URL: <https://corpmsp.ru/finansovaya-podderzhka/zontichnyy-mekhanizm-predostavleniya-poruchitelstv/?ysclid=lu3ank3p3r946436986> (дата обращения: 21.03.2024).
6. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 15.03.2023) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384) // КонсультантПлюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/?ysclid=lu3aubvar7696271543 (дата обращения: 21.03.2024).
7. Решения Совета директоров Банка России от 23.12.2022, от 22.12.2023 «О подходах к оценке кредитного риска в целях формирования резервов на возможные потери».
8. Решения Совета директоров Банка России от 31.03.2023, от 26.12.2023 «О подходах к учету кредитными организациями поручительств и независимых гарантий региональных гарантийных организаций при формировании резервов на возможные потери».
9. Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»
10. Указание Банка России от 13.06.2023 № 6447-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П»
11. Положение Банка России от 24 августа 2020 г. № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка» // Гарант.ру URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74993468/#33>.

© Зубкова Светлана Валерьевна (zubkovasv@inbox.ru); Писакина Дарья Сергеевна; Сухарева Влада Владимировна

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»