

УДК 336.77.067.22

К.М. Колесникова, С.П. Сазонов, И.А. Езангина, А.И. Чунаков

Волгоградский государственный технический университет, г. Волгоград,
email: kolesnikova_k00@mail.ru, sazonovsp@mail.ru, ezangirina@rambler.ru,
chunakovv4@gmail.com

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА: ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ

Ключевые слова: субъект малого и среднего предпринимательства, коммерческий банк, пандемия, денежно-кредитная политика Банка России, банковское кредитование, государственная программа поддержки, не кредитный банковский продукт, цифровая инфраструктура, кастомизация.

В статье актуализируется развитие банковского кредитования как инструмента финансовой поддержки деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) России в современных условиях. Банковское кредитование МСП характеризуется в динамике с позиции объема выданных кредитов, их целевой нагрузки, банков-лидеров, региональной концентрации. Доказана весомая роль программно-целевого подхода государства в поддержке субъектов МСП. Проанализировано влияние инструментов и мер денежно-кредитной политики Банка России на активность современного рынка кредитования МСП. Отмечена тенденция развития не кредитных банковских продуктов для МСП, не исключающих, а дополняющих традиционные активные операции банков. Наконец, кастомизация, разработка пакетных предложений под отдельные сферы и направления малого и среднего бизнеса, внедрение гибкой системы управления дебиторской задолженностью, создание удобной МСП цифровой инфраструктуры признаны в работе ключевыми направлениями укрепления конкурентных преимуществ коммерческого банка на рынке банковского кредитования МСП.

К.М. Kolesnikova, S.P. Sazonov, I.A. Ezangina, A.I. Chunakov

Volgograd State Technical University, Volgograd, email: kolesnikova_k00@mail.ru,
sazonovsp@mail.ru, ezangirina@rambler.ru, chunakovv4@gmail.com

CURRENT STATE OF THE BANK LENDING MARKET FOR SMALL AND MEDIUM BUSINESSES: THE IMPACT OF THE PANDEMIC

Keywords: small and medium business, commercial bank, pandemic, monetary policy of the Bank of Russia, bank lending, government support program, non-credit banking product, digital infrastructure, customization.

The article updates the development of bank lending as an instrument of financial support for the activities of small and medium-sized businesses (SMEs) in Russia in modern conditions. Bank lending to SMEs is characterized in dynamics in terms of the volume of loans issued, their target load, leading banks, and regional concentration. The weighty role of the program-targeted approach of the state in supporting SMEs has been proved. The influence of the instruments and measures of the monetary policy of the Bank of Russia on the activity of the modern SME lending market is analyzed. A trend is noted for the development of non-credit banking products for SMEs, which do not exclude, but complement the traditional active operations of banks. Finally, customization, development of package offers for certain areas and areas of small and medium-sized businesses, the introduction of a flexible receivables management system, the creation of a convenient digital infrastructure for SMEs are recognized in the work as key areas for strengthening the competitive advantages of a commercial bank in the SME bank lending market.

В настоящее время в России складывается неоднозначная экономическая ситуация, обусловленная различными событиями: пандемия коронавируса, ужесточение денежно-кредитной политики ЦБ РФ, нестабильные цены на сырьевые ресурсы, существенное увеличение темпов инфляции, наличие ряда геополитических проблем. В этой связи усиление требований к системному развитию эко-

номики, выход из кризисной ситуации признаются основополагающими задачами государства. Объективно одним из драйверов экономической стабильности служат субъекты малого и среднего предпринимательства (МСП), однако в России доля МСП в составе ВВП составляет всего 19,8% по состоянию на 2020 год (20,8% в 2019 году) (рисунок 1), в то время как в развитых странах

мира – более 60% от ВВП. В этой связи вопросы поддержки и развития данного направления экономики представляют особую важность.

Проблема финансового обеспечения развития МСП стоит крайне остро. В условиях, когда банковская система не позволяет в полном объеме удовлетворить уже существующих или готовящихся открыть собственный бизнес предпринимателей, на первый план выходит потребность совершенствования механизма банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

Цель исследования – на примере современного рынка банковского кредитования субъектов МСП определить

влияние условий пандемии на поведение его институтов (банков, государства, заемщиков).

Материал и методы исследования

Для решения поставленных задач применялись методы статистических исследований, методы классификаций, структурный анализ, системный подход, обобщение и систематизация. Информационной базой исследования послужили материалы официальных источников: Федеральной налоговой службы, ЦБ РФ, РБК, Банка «Россия», Эксперт РА, ЭМИСС: государственная статистика, ряда российских коммерческих банков.

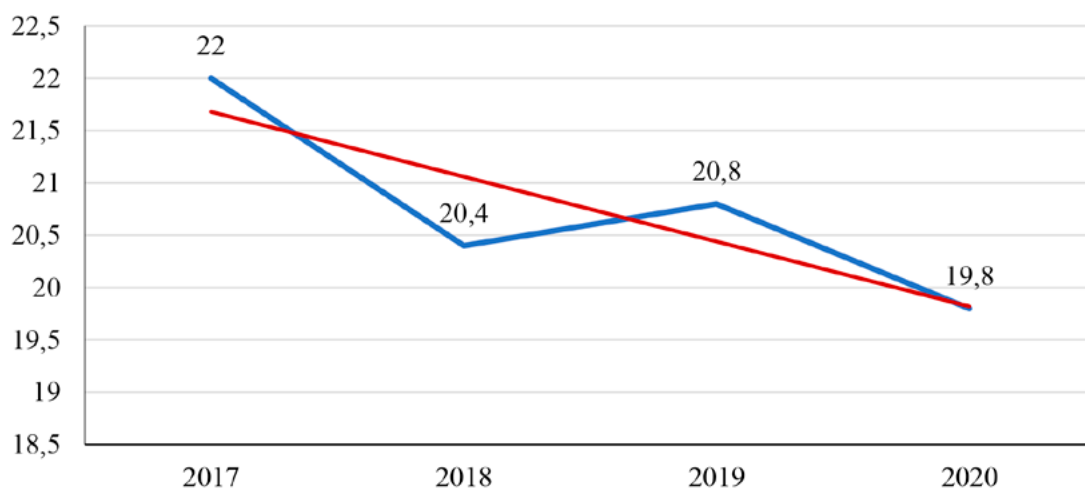


Рис. 1. Доля МСП в ВВП России в 2017-2020 гг., %, [6]

Таблица 1

Количество субъектов МСП РФ в 2019-2021 гг., [7]

Субъекты МСП	2019	2020	2021	Темп прироста, %
Юридические лица	2 517 754	2 362 558	2 300 986	-8,61
ИП	3 406 927	3 339 592	3 538 023	3,85
Всего	5 924 681	5 702 150	5 839 009	-1,45

Результаты исследования и их обсуждение

В контексте настоящего исследования под банковским кредитованием МСП понимается совокупность финансовых и организационно-экономических отношений между институтом банковского кредитования и соответствующим субъектом, осно-

ванные на передаче денежных средств на принципах платности, возвратности, срочности, дифференцированности и обеспеченности. Данное направление в большинстве случаев является единственным способом функционирования бизнеса помимо самофинансирования. По данным ФНС в секторе МСП по состоянию на декабрь 2021 года

насчитывается 5 839 009 субъектов и 14 638 722 работников (таблица 1).

Согласно данным таблицы 1 отмечается сокращение доли юридических лиц и рост удельного веса индивидуальных предпринимателей (ИП) в структуре субъектов МСП России. Из-за сложной экономической и эпидемиологической обстановки часть юридических лиц предпочла более простые механизмы ведения бизнеса.

В продолжении проанализируем данные по объему предоставленных кредитов субъектам МСП российскими коммерческими банками в 2019-2021 гг (таблица 2, рисунок 2).

Согласно данным таблиц 2 и рисунка 2, снижение объема кредитов, предоставленных субъектам МСП, произошло в январе и мае 2020 года, а также в январе 2021 года. В остальные периоды отмечается положительный рост, связанный, прежде всего, с реализацией ряда государственных мер. Речь идет о политике низкой ключевой ставки ЦБ +2,75%, опосредовавшей пятую часть всего объема выдач (0,5 трлн руб. из 2,7 трлн руб.). Снижение процентных ставок по кредитам и нехватка собственного капитала субъектов МСП – выступают не менее важными факторами кредитной активности [5].

Большинство предпринимателей за время начала пандемии привлекали кредиты для финансирования текущей операционной деятельности – оплаты комплектующих, товаров или услуг (30%), аренды (7%). Около 18% предпринимателей оформляли кредиты для выплаты зарплаты работникам. Некоторые привлекали средства для расширения линейки продукции (11%), производственных площадей (7%) или автоматизации процессов (5%) [15].

Влияние на кредитование субъектов МСП оказали меры господдержки в виде льготной кредитной программы «ФОТ 3.0», программы «8,5», программы реструктуризации кредитов. С 9 марта 2021 года начала действовать новая программа поддержки бизнеса, пострадавшего от пандемии, – «ФОТ 3.0». Во-первых, в программе «ФОТ 3.0» могут участвовать юридические лица и ИП, которым выданы кредиты в рамках предыдущей программы

«ФОТ 2.0». Во-вторых, ставка кредита составляет 3% годовых взамен 2%. В-третьих, сумма кредита рассчитывается исходя из МРОТ, численности работников и срока кредитования – 30%-ные начисления на оплату взносов во внебюджетные фонды и районные коэффициенты на МРОТ в расчет не включаются.

В-четвертых, кредит перестал быть невозвратным: основное тело кредита и проценты можно не погашать первые шесть месяцев, но за следующие полгода придется вернуть всю сумму вместе с процентами, выплачивая основной долг (куда включены проценты за первые 6 месяцев) ежемесячно равными долями, а также проценты, начисляемые с 7-го месяца. Ставка в 3% годовых действует, если за время кредитного договора численность работников заемщика составит не менее 90% от первоначальной. Наконец, получить поддержку смогут представители 17 отраслей (в рамках первого этапа программы «ФОТ 3.0» их было 11). Список расширен такими сферами деятельности, как дополнительное образование детей и взрослых, услуги по дневному уходу за детьми, бытовое обслуживание, услуги химчисток, стоматологий, парикмахерских и салонов красоты. Участниками программы могут стать социально ориентированные некоммерческие организации (НКО) и НКО, наиболее пострадавшие от пандемии, включенные в специальные реестры.

Кроме того, в настоящем действует Программа льготного кредитования субъектов МСП (Программа 8,5), которая ставит целью создание механизма поддержки субъектов МСП путем субсидирования банкам недополученных доходов по льготным кредитам, выданным на цели приобретения основных средств, запуска новых проектов и для пополнения оборотного капитала.

Программа льготного кредитования МСП, осуществляющего деятельность в приоритетных отраслях (Программа 8,5), разработана Минэкономразвития РФ и АО «Корпорация «МСП», предусматривая для заемщика-субъекта МСП получение льготного кредита под 8,5 % годовых. Период действия Программы 8,5 – 2019-2024 гг.

Таблица 2

Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП российскими коммерческими банками в 2019-2021 гг., [11]

Отчетный период	Кредиты, предоставленные субъектам МСП, млн руб.	Темп прироста объема кредитов, предоставленных субъектам МСП, к соответствующему периоду предыдущего года, %
Октябрь 2019 г.	674 912	18,4
Ноябрь 2019 г.	819 205	22,3
Декабрь 2019 г.	812 275	15,5
Январь 2020 г.	441 552	-2,5
Февраль 2020 г.	550 189	14,1
Март 2020 г.	715 515	18,4
Апрель 2020 г.	507 464	-26,1
Май 2020 г.	447 268	-23,6
Июнь 2020 г.	606 903	-10,8
Июль 2020 г.	650 851	-23,8
Август 2020 г.	698 027	25,0
Сентябрь 2020 г.	761 853	24,2
Октябрь 2020 г.	686 442	1,7
Ноябрь 2020 г.	640 550	-21,8
Декабрь 2020 г.	942 038	16,0
Январь 2021 г.	468 978	6,2
Февраль 2021 г.	658 185	19,6
Март 2021 г.	875 105	22,3
Апрель 2021 г.	934 415	84,1
Май 2021 г.	766 272	71,3
Июнь 2021 г.	1 056 490	74,1
Июль 2021 г.	830 282	27,7
Август 2021 г.	830 330	29,8
Сентябрь 2021 г.	941 603	22,7
Октябрь 2021 г.	976 416	37,8

При этом в списке приоритетных отраслей представлены: сельское хозяйство; обрабатывающее производство; производство и распределение электроэнергии, газа и воды; строительство; туристская деятельность и деятельность в области туристской индустрии в целях развития внутреннего и въездного туризма; деятельность в области информации и связи, здравоохранения и образования; транспортировка и хранение. В рамках Программы льготная стоимость кредитов для субъектов МСП обеспечивается за счёт предоставления Банком

России уполномоченным банкам кредитов под поручительство Корпорации.

Наконец, программа реструктуризации кредита ориентирована на проведение кредитными организациями и микрофинансовыми организациями (МФО) реструктуризации долгов МСП по собственным программам. Банк России продолжает предоставление кредитов в виду временного механизма поддержки МСП в тех отраслях, которые сильнее всего подвержены влиянию дополнительных противоэпидемических мер.

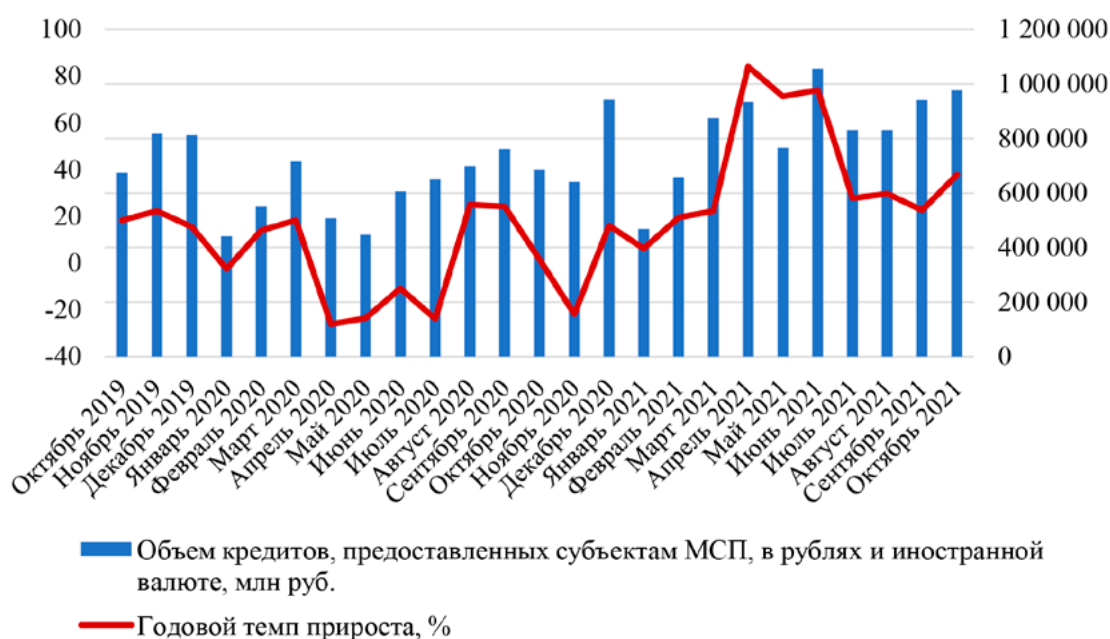


Рис. 2. Динамика объема кредитов, предоставленных российскими коммерческими банками субъектам МСП в 2019-2021 гг., [11]

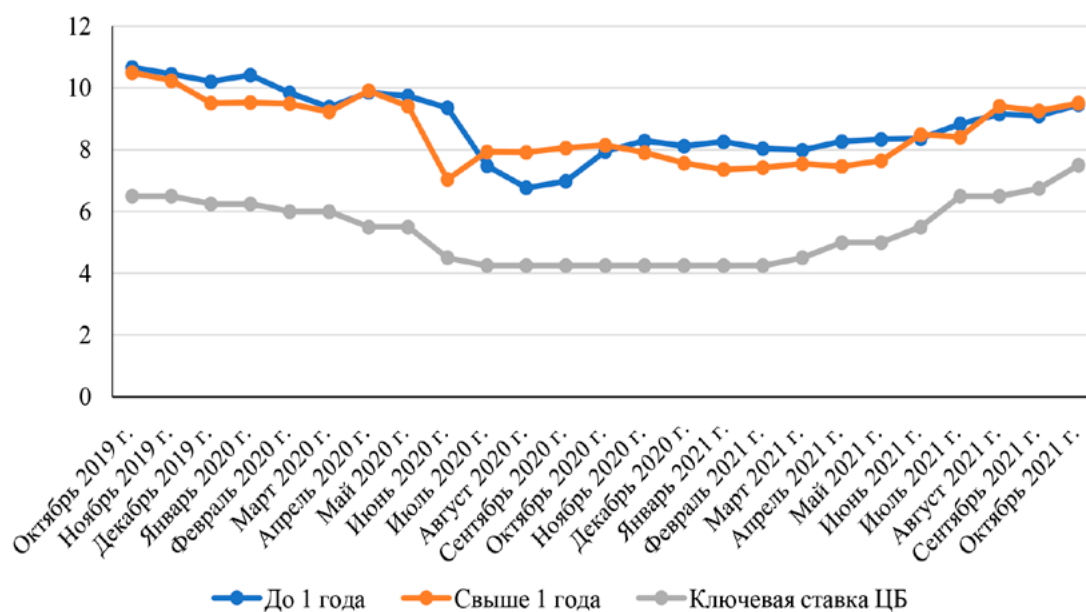


Рис. 3. Динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам субъектам МСП (до и свыше 1 года) и ключевой ставки ЦБ РФ, %, [13]

Кроме того, если ранее предприниматели уже пользовались реструктуризацией, то они могут вновь подать документы до 31 марта 2022 года включительно [4].

Сектор МСП менее устойчив и конкурентоспособен относительно внешней

среды по сравнению с крупными предприятиями, поэтому их деятельность подвержена влиянию денежно-кредитной политики ЦБ РФ, среди важнейших инструментов которой признается установление уровня ключевой ставки. Средневзвешенная процентная став-

ка по банковским кредитам субъектам МСП и ключевая ставка Банка России в динамике 2019-2021гг. представлена на рисунке 3.

В России ключевая ставка ЦБ крайне высока (февраль 2022 года – 9,5%), несмотря на ее снижение и удержание на уровне 4,25% в 2020 и 2021 годах. Данный инструмент оказывает сильное влияние на финансовый рынок, но этого недостаточно для обеспечения нормального функционирования национальной экономики. Вследствие высокой ключевой ставки стоимость кредитных ресурсов превышает уровень рентабельности многих отраслей МСП, а кредитные ставки коммерческих банков превышают ключевую ставку в 2-3 раза. Отчасти при помощи льготных кредитных программ и отсрочек, удалось сдержать катастрофическое уменьшение количества субъектов МСП в РФ [2].

Для сравнения, по состоянию на февраль 2021 года уровень ставки ЦБ Индии составил 4%, в Китае – 3,7%, Великобритании – 0,5%, в США – 0-0,25, в странах зоны евро – 0%, в Японии – ставка Центробанка в целом отрицательная (-0,1%). Таким образом, ключевая ставка в России намного выше чем в ведущих развивающихся и развитых экономиках мира. Страны, где ставка ЦБ выше, чем в России – отсталые страны преимущественно Африки, а также Азии и Латинской Америки [18].

С другой стороны, Банк России создает условия для свободного доступа МСП к финансированию вне зависимости от размера и места его регистрации, в том числе на начальном этапе развития компании (рисунок 4).

Регулятор определяет для этого специальные правила на финансовом рынке, содействует развитию инструментов небанковского финансирования субъектов МСП. В настоящий момент в фокусе внимания Банка России, помимо дальнейшего повышения доступности банковского кредитования, находится внедрение и поддержка инструментов финансирования, альтернативных банковскому кредиту, таких как краудфинансирование, фондовый рынок, лизинг, факторинг. Их использование расширяет возможности предпринимателей по выбору подходящего и комфортного способа финансирования [8].

Развитие финансирования субъектов МСП – один из приоритетов деятельности Банка России по повышению доступности финансовых услуг. Основные мероприятия по этому направлению отражены в дорожной карте, которая разрабатывалась с учетом предложений бизнес-сообщества, и в национальном проекте «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Регулятор уделяет внимание и информационной поддержке МСП: организует вебинары по темам, актуальным для предпринимателей, ведет видеоблог «Деньги для дела», просветительский ресурс «Финансовая культура».

Несмотря на трудности 2020 года для субъектов МСП, коммерческие банки продолжают рассматривать их как важнейшую целевую аудиторию, активно кредитуют данный сегмент экономики, о чем свидетельствуют данные таблицы 3.

Согласно данным таблицы 3, ПАО Сбербанк и ПАО Банк ВТБ на протяжении всего анализируемого периода занимают лидирующие позиции в сегменте кредитования МСП. Так, на долю ПАО Сбербанк пришлось порядка 25% от общего объема кредитов, выданных МСП в 2020 году. При этом ПАО Банк «ФК Открытие» и АО «МСП Банк» показали наибольший прирост за 3 года, на 1160,03 и 680,55%, соответственно. Совокупно по всем программам Совкомбанк в 2020 г. выдал субъектам МСП более 63 млрд руб. против 30,392 млрд руб. годом ранее. Вместе с тем, впервые с 2015 года крупнейшие банки не увеличили доли в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса – в 2020 году 79,1 % выданных МСП кредитов пришлось на банки из Топ-30 по величине активов, по итогам 2019-го этот показатель находился примерно на том же уровне (рисунок 5).

При этом коммерческие банки РФ предоставляют разнообразные кредитные предложения субъектам МСП, отличные по целям, процентным ставкам, суммам и срокам кредитования (таблица 4).

Линейка кредитных продуктов наиболее широко и разнообразно представлена в кредитной политике ПАО Банк ВТБ и ПАО Банк «ФК Открытие».

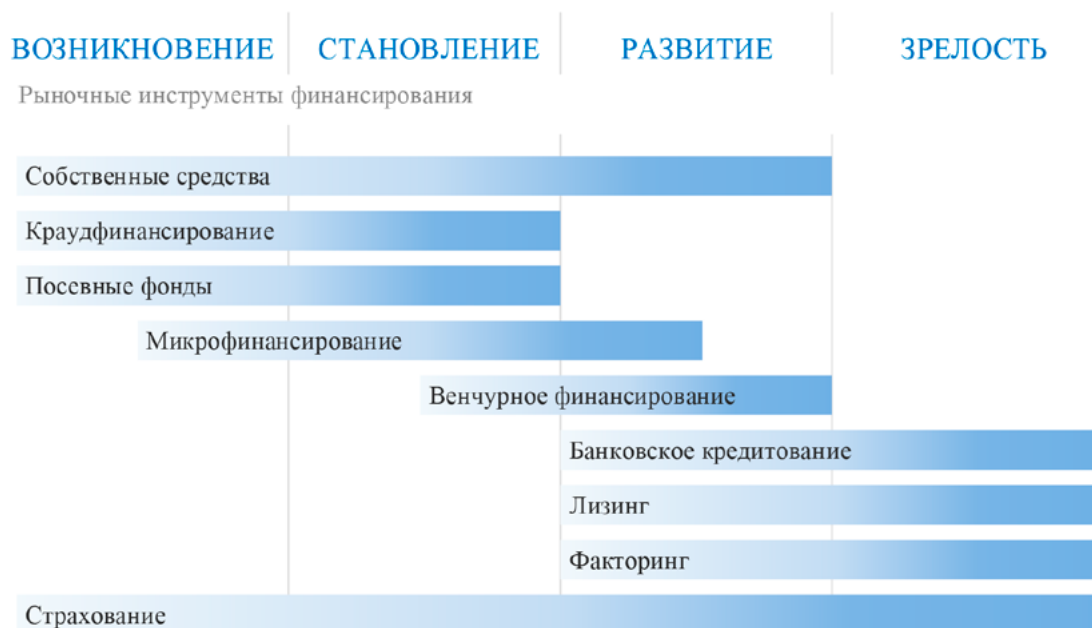


Рис. 4. Источники финансирования на различных стадиях развития МСП, [12, 9]

Таблица 3

Рейтинг банков по объему выданных кредитов МСП в 2018-2020 гг., [17]

Наименование банка	Объем кредитов, выданных МСП, млн. руб.			Темп прироста объема выдач кредитов МСП, 2020/2018гг, %
	2020 год	2019 год	2018 год	
ПАО Сбербанк	1 997 943	1 953 666	1 609 187	24,16
ПАО Банк ВТБ	904 475	902 969	896 262	0,92
АО «Россельхозбанк»	282 525	202 219	199 789	41,41
ПАО «Промсвязьбанк»	183 942	106 108	63 153	191,26
ПАО Банк «ФК Открытие»	159 671	140 955	12 672	1 160,03
АО «МСП Банк»	95 227	82 941	12 200	680,55
ПАО «Совкомбанк»	63 689	30 392	20 734	207,17
ПАО «АК БАРС» БАНК	59 147	56 293	57 849	2,24
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	57 783	76 762	87 342	-33,84
АО «АБ «РОССИЯ»	36 664	25 615	-	-

Каждый из отраженных в таблице 2 банков работает по программам господдержки, предлагает долгосрочное кредитование. ПАО Банк «ФК Открытие» и ПАО Банк ВТБ являются лидерами по срокам предоставления кредитных ресурсов для МСП – 15 и 12 лет, соответственно. Длительный срок возврата кредитов является признаком устойчивого положения банка и его привлекательности для инвесторов и вкладчиков.

Согласно данным статистического бюллетеня Банка России, в 2021 г. наибольший удельный вес приходился на кредиты заемщикам, осуществляющим деятельность в отраслях: «Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов» – 41,7%, «Строительство» – 12,6%, «Обрабатывающие производства» – 12,2%, «Деятельность профессиональная, научная и техническая» – 11,7% и «Деятельность по операциям с недвижимым имуществом» – 6,9%.

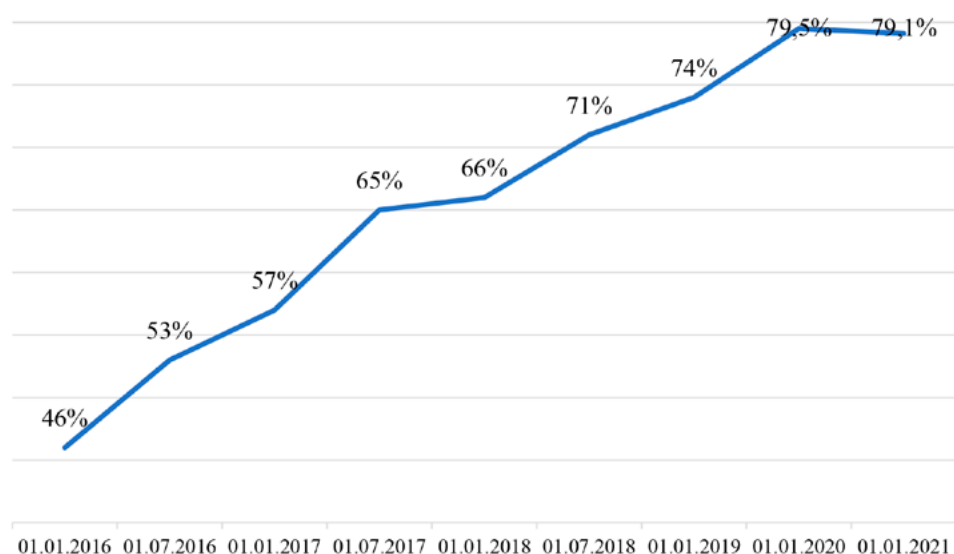


Рис. 5. Доля Банков Топ-30 в выдаваемых кредитах МСП в динамике 2015-2020гг, %, [20]

Таблица 4

Условия и виды кредитования субъектов МСП лидирующими банками по состоянию на декабрь 2021 года

Вид кредита	Процентная ставка, %	Сумма, руб.	Срок кредитования
ПАО Сбербанк			
Инвестиционные цели	Не более 7%	Не более 2 млрд	До 10 лет
Пополнение оборотных средств	Не более 7%	Не более 500 млн	До 3 лет
Развитие предпринимательской деятельности	Не более 9,95%	Не более 10 млн	До 5 лет
Для внедряющих цифровые технологии	1-5%	На проект: от 25 млн до 5 млрд На программу: от 500 млн до 10 млрд	До 10 лет
ПАО Банк ВТБ			
Экспресс-кредит	От 13%	До 10 млн	До 36 мес.
Кредит на Госзаказ	12%	От 5 до 50 млн	До 36 мес.
Пополнение оборотных средств	12%	До 500 млн	До 36 мес.
Финансирование капитальных затрат	12%	До 500 млн	До 144 мес.
Кредитование под залог приобретаемой недвижимости	12%	До 500 млн	До 144 мес.
Рефинансирование	12%	До 500 млн	До 144 мес.
Овердрафт	12%	Размер лимита рассчитывается от величины кредитовых оборотов по счету клиента, открытому в Банке ВТБ или оборотов, проводимых в других банках	До 24 месяцев со сроком транша до 60 дней

продолжение табл. 4

окончание табл. 4			
Вид кредита	Процентная ставка, %	Сумма, руб.	Срок кредитования
Кредит под залоговое имущество	12%	До 500 млн	До 144 мес.
ПАО Банк «ФК Открытие»			
Экспресс кредит	От 12,3%	До 10 млн	До 36 мес.
Кредит универсальный	От 11,2%	От 1 млн	До 180 мес.
Возобновляемая кредитная линия	От 11,2%	От 1 млн	До 60 мес.
Рефинансирование	От 11,2%	От 1 млн	До 120 мес.
Кредит на инвестиции	От 11,2%	От 1 млн	До 18 мес.
Овердрафт	От 11,2%	От 1 млн	До 60 мес.
Кредит на исполнение контракта	От 11,2%	От 1 млн	До 36 мес.
АО «МСП Банк»			
Оборотное кредитование	От 12,25%	От 1 до 500 млн	До 36 мес.
Контрактное кредитование	От 12,25%	От 1 до 500 млн	До 36 мес.
Рефинансирование	От 12,25%	От 10 до 1000 млн	До 84 мес.

Источник: <https://www.sberbank.ru/ru/legal/psk>, <https://www.vtb.ru/malyj-biznes/kredity-i-garantii/>, <https://www.open.ru/sme/crediting>, <https://www.mspbank.ru/>

Наибольший объем кредитов в июле 2021 г. был предоставлен заемщикам – субъектам МСП Центрального федерального округа – 309,1 млрд руб. (в 1,3 раза больше, чем годом ранее), в том числе заемщикам г. Москвы – 176,1 млрд рублей [10].

Следует подчеркнуть, что значительным стимулом для наращивания объема выдач кредитов МСП может стать либерализация подходов Банка России к резервированию по ссудам МСП, в том числе более лояльные подходы к оценке финансового положения с учетом управленческих данных заемщиков, более существенные послабления в части минимизации резервов по кредитам МСП, обеспеченным поручительствами региональных гарантийных организаций (РГО) и «Корпорации МСП», ускорение и упрощение процесса выдачи обеспечений (гарантий «Корпорации МСП» и поручительства РГО) по кредитам и сокращение предоставляемого пакета документов для рассмотрения заявок на гарантии.

С другой стороны, в настоящее время банковская система сталкивается с проблемой своевременного возврата выданных кредитов. Проблемная задолженность – это определенная денежная

сумма, которая не вносится должником по кредитному договору в установленные сроки. Среди причин возникновения и последующего роста просроченной задолженности выделяем:

- неверный анализ финансовых возможностей заемщика, который приводит к увеличению риска появления неплатежеспособности;

- воздействие экономических кризисов и спадов на развитие безработицы, повышение цен на товары и услуги, сокращение доли МСП и снижение заработной платы. Это приводит к ухудшению благосостояния страны и, как следствие, к неисполнению обязательств по кредитному договору [3].

В связи с ухудшением экономической и политической обстановки в стране, а также эпидемиологической ситуацией в 2019-2021 гг. наблюдалось увеличение количества субъектов МСП, имеющих просроченную задолженность (рисунок 6). В денежном выражении задолженность по кредитам, предоставленным субъектам МСП, на 01.10.2021 составила 7 127 млрд руб., годовой темп ее прироста увеличился до 25,9%. Доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам субъектам МСП снизилась по сравнению с преды-

дущим месяцем и на 01.10.2021 составила 8,7%, что ниже аналогичного показателя годом ранее (11,2% на 01.10.2020). Всего просроченная задолженность по кредитам, предоставленным субъектам МСП, на 01.10.2021 по-прежнему высока, составляя 622 млрд рублей.

Для регулирования сложившейся ситуации банки, в свою очередь, предлагают различные меры по сокращению сформировавшихся долгов по кредитам. Основными мерами выступают:

- создание отделов в банках для решения вопросов просроченной задолженности. Регулирование происходит на основании как кредитных, так и судебных инструментов;
- переход проблемной задолженности к третьим лицам: обращение в дочернюю компанию, продажа долга коллекторам или третьим лицам по цессии;
- создание финансовой структуры, на балансе которой будут находиться безвозвратные кредиты.

Кроме того, для повышения эффективности деятельности и своей деловой активности банки вынуждены изыскивать новые источники финансовых средств, перспективные направления развития банковских продуктов: структурные депозиты, банковские гарантии, сделки с кредитными деривативами, структурные кредиты и т.д. В последнее время многие банки стали предлагать не кредитные банковские продукты, такие как: конверсионные операции, инкассация, эквайринг, которые особенно интересны для клиентов МСП, с целью оптимизации оборотного капитала и повышения операционной, финансовой эффективности компаний.

Новые не кредитные банковские продукты, отмеченные в таблице 5, становятся одним из стимулов дальнейшего развития банковского бизнеса и актуальным направлением работы российских банков.

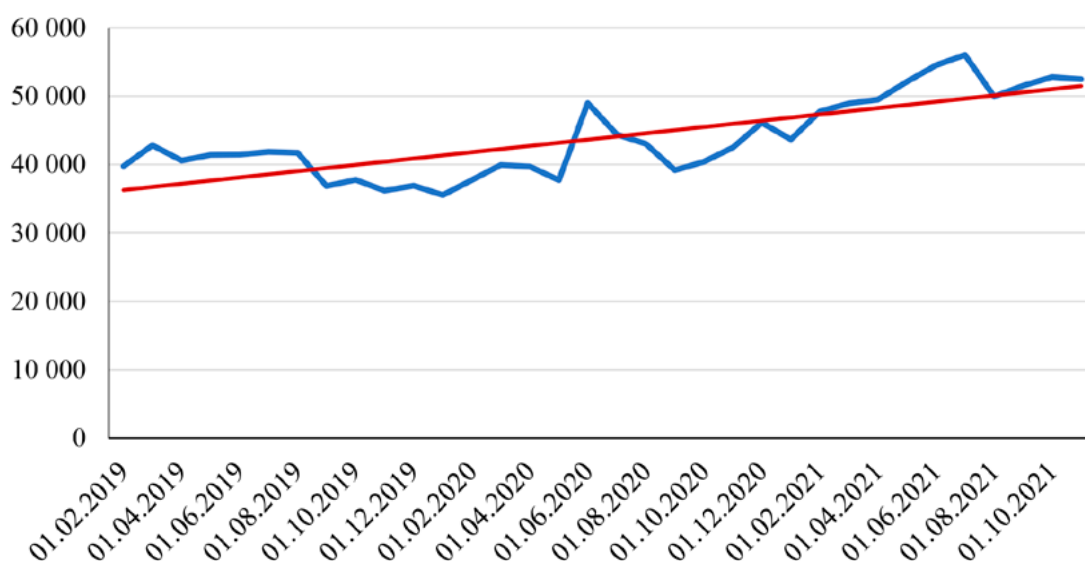


Рис. 6. Количество субъектов МСП, имеющих просроченную задолженность, ед., [14]

Важно тот факт, что в новых условиях времени банки фокусируются на кастомизации и разработке пакетных предложений под отдельные сферы и направления бизнеса. Потребности медицинской отрасли очень сильно отличаются от потребностей розничной тор-

говли, а потребности производственной компании отличаются от потребностей парикмахерской.

В связи с этим важен не запуск новых продуктов, а то, как банк компоует предложение для какого-то отдельного сегмента занятости субъекта МСП.

Таблица 5

Не кредитные продукты коммерческих банков для субъектов МСП

Название категории	Не кредитные продукты
АО «Тинькофф Банк»	
Начало бизнеса, не выходя из дома	Банк заполнит заявления, отправит их в налоговую и пришлет на почту готовые документы (регистрация ИП и ООО)
Обслуживание счета	Открытие любого количества счетов в рублях и валюте (простой, продвинутый, профессиональный)
Прием платежей	Торговый эквайринг, онлайн-касса, онлайн-банк для магазинов, кафе, салонов красоты, медицинских, бытовых услуг
Отчетность	Онлайн-бухгалтерия для ИП
Привлечение новых клиентов	Кредитный брокер – продажа товаров и услуг МСП в кредит; Чат на сайте – общение с клиентами и увеличение продаж онлайн
Выход на новые рынки	Госзакупки, таргет, конструктор сайтов, интернет-эквайринг
ПАО «Сбербанк»	
Начало бизнеса	Бухгалтерия, SberCRM для малого бизнеса, онлайн-касса «Эвотор», сервис «Моя торговля», оценка бизнес-идеи, Бухгалтерия 1С, бесплатная регистрация бизнеса онлайн, оператор фискальных данных
Эффективное взаимодействие с контрагентами	Электронный документооборот, платформа для экспортеров и импортеров, СберЛид, кооператив онлайн, сервис выставления счетов
Развитие продаж	Экспертиза инвестиционных проектов, Бизнес-аналитика, геоаналитика, «на_полке», СберБизнесБот, Sber Tax Free, СберРейтинг
Защита бизнеса	Юрист для бизнеса, COMPLAINT-помощник, сервис проверки штрафов и начислений, проверка сотрудника, телемедицина от СберЗдоровья
Оптимизация процессов	СберЧаевые, сервис «Моя торговля», отчетность в государственные органы, электронная подпись от ФНС, Бизнес-профиль, конструктор документов, электронный архив, таможенные платежи, B2B-ив, таможенные платежи, B2B-платежи, покупка билетов для командировок, центр управления счетами компаний, регулярная отправка выписок по счету, работа с маркировкой, ликвидация ООО, СберМаркет для бизнеса, InSales
ПАО Банк «ФК Открытие»	
Открытие и ведение счета	Тарифы: Первый шаг, Быстрый рост, Свой бизнес, Весь мир, Большие планы
Эквайринг	Эквайринг и расчетный счет, Интернет-эквайринг, электронная коммерция, торговый эквайринг, кассы со встроенным эквайрингом
Акции	Инкассация за 360 рублей, 3 месяца обслуживания в подарок для новых клиентов, «Бизнес с открытым сердцем»
Банковские гарантии	Покрытые банковские гарантии
Самоинкассация	Обслуживание карт самоинкассации в АДМ
Академия бизнеса	Онлайн-журнал, Бизнес-курсы, цифровизация, Чек-ап
Бесплатная регистрация бизнеса	Регистрация ИП и ООО, внесение изменений в ИП и ООО, бесплатная онлайн-бухгалтерия «Мое дело»

продолжение табл. 5

окончание табл. 5	
Название категории	Не кредитные продукты
Банк «Точка»	
Регистрация бизнеса	Регистрация ИП и ООО, конструктор документов ИП и ООО
Бухгалтерия	Онлайн-бухгалтерия для ИП, сервис для бухгалтеров, приложение для чеков
Безопасность по 115-ФЗ	Комплаенс-ассистент, проверка компании, сервисы оценки рисков
Госзакупки по 44-ФЗ и 223-ФЗ	Спецсчет, банковские гарантии, тендерное сопровождение
Бизнес с сотрудниками	Зарплатный проект, проверка сотрудников
ВЭД	Все для ведения ВЭД, импортерам, фрилансерам, экспортерам, проверка валютного договора, составление экспертного договора услуг, таможенное оформление
Безопасные сделки	Сервис для безопасных сделок
Розница	Торговый эквайринг, интернет-эквайринг, онлайн-кассы
Интернет-продвижение	Автоматическая настройка и ведение рекламы, управление рекламой из одного кабинета, продажи на маркетплейсах
API точки	Открытый API, API Pro
Инвестиции	Инвестиции в бизнес
Другие сервисы	Ликвидация ИП, Точка Нетворк

Источник: <https://www.tinkoff.ru/business/>, https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/nbs, <https://www.open.ru/small>, <https://tochka.com/>

Так, для компаний из сферы недвижимости разработаны инструменты, которые позволяют автоматически рассчитывать и выставять счета арендаторам, перераспределять коммунальные платежи, подбирать новых арендаторов и проверять их благонадежность. Для этого к цифровым банкам подключили в том числе крупные отраслевые сервисы, такие как «ДомКлик» [17].

С другой стороны, российские банки стремятся привлечь клиентов МСП путем создания цифровой инфраструктуры, удобной для ведения бизнеса. Такая трансформация оказывает положительное влияние на обе стороны кредитного рынка: с одной стороны – сокращение издержек и улучшение качества обслуживания, с другой – использование электронных каналов на одной платформе с целью оптимизации работы, сокращения бумажного документооборота и времени на обработку информации.

В документе «Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период

2023 и 2024 годов» подчеркивается, что одним из стратегических направлений деятельности ЦБ РФ является создание благоприятной среды для внедрения новых технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке. Цифровизация положительно сказывается на появлении новых бизнес-моделей, создании инновационных высокотехнологичных цифровых сервисов для граждан и бизнеса, обеспечение финансовой стабильности и информационной безопасности в целом [1].

В последние несколько лет приоритетной целью развития коммерческих банков стало создание и совершенствование digital-пространства. Банки стараются взаимодействовать с финтех-стартапами, либо самостоятельно обеспечивать цифровую трансформацию в виде расширения предложенных сервисов и подразделений. Среди цифровых банков, которые ранее являлись самостоятельными финтех-проектами, а вскоре были куплены коммерческими банками или сотрудничают с ними, – Банк «Точка»

ка», Модульбанк, TalkBank. Наконец, развитие цифрового пространства является одной из ключевых тенденций формирования цифровой рыночной инфраструктуры digital-банкинга и наиболее инновационной сферой для коммерческих банков.

Проведенное исследование позволило выявить следующие особенности развития рынка банковского кредитования МСП в условиях пандемии:

- решающую роль программ государственной финансовой поддержки на поведение институтов кредитования и заемщиков МСП;

- высокую концентрацию реальных ресурсов кредитования субъектов МСП в активах банков Топ-30;

- прямое эластичное влияние Банка России на уровень процентных ставок на рынке банковского кредитования МСП, а также косвенное воздействие регулятора посредством продвижения альтернативных инструментов финансирования (краудфинансирование, венчурное финансирование, лизинг, факторинг);

- проблему просроченной задолженности по кредитам МСП, что объективно опосредует пересмотр действующей

риск модели банка, разработку новых инструментов поддержки предпринимателей, опираясь на участие в государственных программах и развитие собственных программ реструктуризации;

- акцент на воспроизводство сопутствующих не банковских кредитных продуктов для МСП (расчетно-кассовое обслуживание, госзакупки, ВЭД, инвестиции, бухгалтерия). 45% российского бизнеса за время коронавируса сократили штат – работу потеряли в среднем до 20% сотрудников субъектов МСП. Бухгалтеры – не исключение: по данным портала Trud.com, 46 % бухгалтеров имеют зарплату выше 55 тысяч рублей. При этом средняя стоимость онлайн-бухгалтерии – 480 рублей в месяц, то есть в 114 раз меньше [16].

- кастомизацию и разработку пакетных предложений для отдельных сфер и направлений, что повышает степень универсальности банка;

- продолжение тренда на дальнейший интенсивный перевод в онлайн- и мобильный формат всех основных услуг для предпринимателей с перманентным встраиванием новых дополнительных функций.

Библиографический список

1. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов (разработаны Банком России). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_404693/ (дата обращения 17.02.2022).
2. Андрианов К.Н., Чернышева Т.К., Марков А.М. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ и развитие российской экономики // Вестник Екатеринбургского института. 2020. № 2 (50). С. 4-12.
3. Гусейнов Р.М. Управление проблемной задолженностью кредитных организаций // Экономика и управление: проблемы, решения. 2020. Т. 3. № 2. С. 124.
4. Банк России продлевает действие временного механизма поддержки кредитования субъектов МСП. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/press/pr/?file=21012022_111527DKP21012022_110457.htm (дата обращения 17.02.2022).
5. Банковский сектор, август 2021. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/35586/analytical_review_bs-2021-2.pdf (дата обращения 17.02.2022).
6. Доля малого и среднего предпринимательства в валовом внутреннем продукте. [Электронный ресурс]. URL: <https://fedstat.ru/indicator/59206> (дата обращения 17.02.2022).
7. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства. [Электронный ресурс]. URL: <https://rmsp.nalog.ru/statistics.html> (дата обращения 17.02.2022).
8. Езангина И. А., Евстратов А. В. Новые инструменты финансирования малого и среднего предпринимательства в России: краудинвестинг // Финансы: теория и практика. 2019. Т. 23, № 3 (111). С. 122-136.
9. Езангина И.А., Шахбазян Е.М. Микрофинансовые организации в России: опыт прошлого, настоящее, будущие перспективы // Экономика и предпринимательство. 2015. № 4-1 (57-1). С. 854-859.

10. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/36629/stat_bulletin_lending_2109-07.pdf (дата обращения 17.02.2022).
11. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. Статистический бюллетень Банка России. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/39643/stat_bulletin_lending_2112-10.pdf (дата обращения 17.02.2022).
12. Поддержка малого и среднего предпринимательства. Информационный портал Банка России. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/develop/msp/> (дата обращения 17.02.2022).
13. Процентные ставки и структура оборота по кредитам, предоставленным в рублях. Статистика Банка России. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/LoansDB/ (дата обращения 17.02.2022).
14. Сведения о размещенных и привлеченных средствах. Статистика Банка России. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения 17.02.2022).
15. Главным источником средств для малого бизнеса стали займы друзей. Проблема в недоступности кредитов и недостаточности господдержки [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/economics/20/05/2021/60a50cf19a79473e833e1ca3> (дата обращения 17.02.2022).
16. Как изменился мир банковских услуг для малого бизнеса после пандемии. Платформа аналитики маркетинга и продаж. [Электронный ресурс]. URL: https://www.comagic.ru/blog/posts/oct/kak_izmenilsya_mir_bankovskikh_uslug_dlya_malogo_biznesa_posle_pandemii/ (дата обращения 17.02.2022).
17. Кастомизация, ассистенты, скорость: как меняется банкинг для бизнеса. [Электронный ресурс]. URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/cmrm/61c9bb8b9a794729fdd3aeb6> (дата обращения 17.02.2022).
18. Ключевые ставки центральных банков. Новостной портал mfd.ru. [Электронный ресурс]. URL: <https://mfd.ru/calendar/rates/> (дата обращения 17.02.2022).
19. Предварительные итоги российского рынка кредитования МСБ за 2020 год. [Электронный ресурс]. URL: https://www.raexpert.ru/researches/banks/msb_2020/ (дата обращения 17.02.2022).
20. Прогноз кредитования малого и среднего бизнеса в России на 2021 год. [Электронный ресурс]. URL: https://www.raexpert.ru/researches/banks/msb_2021/#part1 (дата обращения 17.02.2022).