

РОЛЬ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РАЗВИТИИ И УСТОЙЧИВОСТИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Ниязбекова Шакизада Утеулиевна¹,

канд. экон. наук, доцент,

e-mail: shakizada.niyazbekova@gmail.com,

¹Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва, Россия

В статье представлены современные меры поддержки субъектов малого и среднего бизнеса в Российской Федерации. Рассмотрены приоритетные отрасли малого и среднего бизнеса для предоставления инвестиционных кредитов в 2025–2030 годах. Проведен анализ выданных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса за 2017–2023 годы, а также динамика объема кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства. Рассмотрено влияние санкций 2022–2024 годов на доступность долгосрочного финансирования. В исследовании отмечены краткосрочные инструменты ликвидности, которые могут стать отправной точкой для будущих реформ, укрепляя позиции страны как развивающейся предпринимательской державы. Выявлены факторы, сдерживающие развитие кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, включая регуляторные ограничения, недостаточную финансовую грамотность и высокую стоимость кредитных ресурсов, а также рассмотрены их причины и последствия. В заключении исследования представлены выводы, предложения и перспективы развития банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России.

Ключевые слова: банковский сектор, финансовая и кредитная поддержка, льготные программы, инструмент устойчивого развития, малый и средний бизнес, кредитование, финансовые рынки

THE ROLE OF BANK LENDING IN THE DEVELOPMENT AND SUSTAINABILITY OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES

Niyazbekova Sh.U.¹,

candidate of economic sciences, associate professor,

e-mail: shakizada.niyazbekova@gmail.com,

¹Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

The article presents current measures to support small and medium-sized businesses in the Russian Federation. Priority sectors of small and medium-sized businesses for the provision of investment loans in 2025–2030 are considered. Loans issued to small and medium-sized businesses in 2017–2023 are analyzed, as well as the dynamics of the volume of loans provided to small and medium-sized businesses. The impact of the 2022–2024 sanctions on the availability of long-term financing is considered. The study highlights short-term liquidity instruments that can become a starting point for future reforms, strengthening the country's position as a developing entrepreneurial power. Factors that hinder the development of lending to small and medium-sized businesses are revealed, including regulatory restrictions, insufficient financial literacy, and the high cost of credit resources, and their causes and consequences are considered. The conclusion of the study presents the findings, recommendations, and prospects for the development of bank lending to small and medium-sized businesses in Russia.

Keywords: banking sector, financial and credit support, preferential programs, sustainable development tool, small and medium-sized businesses, lending, financial markets

Введение

Актуальность темы исследования вытекает из того, что кредитование субъектов малого и среднего бизнеса всегда являлось важным направлением деятельности коммерческих банков. Проблематика состоит в том, что малый и средний бизнес сталкивается с рядом сложностей в получении финансовой поддержки. Цель настоящего исследования заключается в разработке мероприятий по совершенствованию банковского кредитования малого и среднего бизнеса. Для достижения цели исследования была попытка решить следующие задачи: показать значимость банковского кредитования и финансирования для малых и средних предприятий, изучить меры поддержки субъектов малого и среднего бизнеса в области банковского кредитования Российской Федерации, определить оптимистические перспективы развития банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России.

Ключевая задача на ближайшие несколько лет – качественный рост сектора малого и среднего бизнеса, повышение его роли в формировании экономики предложения.

Малое и среднее предпринимательство играет важнейшую роль в формировании национальной экономики, обеспечивая более 20 % ВВП России и создавая около 40 % рабочих мест. В условиях современных вызовов, таких как санкционное давление, ограниченный доступ к внешним финансовым рынкам и нестабильность макроэкономической среды, субъекты малого и среднего бизнеса становятся инструментом устойчивости и инновационного развития страны.

На каждом этапе бизнес сталкивается с разными трудностями. Большая доля закрывающихся ежегодно субъектов малого и среднего бизнеса приходится на предприятия в возрасте до двух лет. Это происходит по двум причинам: низкий уровень компетенций и ограниченный доступ к финансовой поддержке¹. Ограничение доступа коммерческих банков к международным рынкам капитала привело к росту стоимости кредитов и снижению ликвидности на внутреннем рынке. Поэтому нужно стимулировать рост и переходы компаний из категорий «микро» в малый, из малого в средний, из среднего в категорию «МСП+», а также увеличить долю компаний из приоритетных отраслей – туризм, обрабатывающие производства, IT, инжиниринговые центры и технологические компании, которые дают наибольший вклад в формирование экономики предложения. Сегодня они составляют 21 % в общей структуре, при этом предприятия демонстрируют более высокую выживаемость и удельную занятость, так что даже в условиях шоков темп роста заработной платы и числа работников у них выше, чем у остальных МСП.

Значимость банковского кредитования и финансирования для малых и средних предприятий

Коммерческие банки играют ключевую роль в этом процессе, предлагая различные кредитные продукты, адаптированные под потребности малого бизнеса. По данным Центрального банка Российской Федерации, на конец 2024 года объем выданных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса составил более 8 трлн рублей, что составляет около 18 % от общего кредитного портфеля банковского сектора России. Это подчеркивает значимость финансирования для малых и средних предприятий, особенно в условиях ограниченного доступа к международным финансовым рынкам [1, с. 188].

Кредитование является основным механизмом финансирования деятельности МСБ в России. Средства, полученные в виде банковских займов, используются на пополнение оборотных средств, особенно в период сезонных пиков; расширение производственных мощностей и модернизацию оборудования; реализацию инвестиционных проектов, включая выход на новые рынки и обеспечение ликвидности для покрытия краткосрочных кассовых разрывов. Эти направления критически важны для развития сектора, так как более 70 % предприятий МСБ сталкиваются с проблемой недостаточности собственных средств для масштабирования бизнеса. Структура источников финансирования МСБ в 2023–2024 годах показала доминирующую роль банков.

Владельцы бизнесов воспользовались грантами, льготным кредитованием, субсидиями, налоговыми каникулами и другими бонусами (таблица 1).

¹ РБК: официальный сайт. – URL: <https://www.rbc.ru/business/28/11/2023/655e091a9a7947c252a22c21> (дата обращения: 25.05.2025). – Текст: электронный.

Таблица 1 – Меры поддержки субъектов малого и среднего бизнеса в области банковского кредитования Российской Федерации²

| № | Наименование |
|----|---|
| 1 | Кредитная поддержка IT-компаний |
| 2 | Совмещенная инвестиционная программа |
| 3 | Программа стимулирования кредитования |
| 4 | Льготное кредитование сельхозпроизводителей |
| 5 | Гранты для молодых предпринимателей |
| 6 | Промышленная ипотека по программе |
| 7 | Льготное кредитование по программе |
| 8 | Льготные кредиты |
| 9 | Гарантийное обеспечение |
| 10 | Субсидии |
| 11 | Деньги за трудоустройство молодежи |
| 12 | Налоговые льготы и поддержка в условиях санкций |
| 13 | Налоговые каникулы для новых ИП |
| 14 | Освобождение от НДС ввозимого оборудования |
| 15 | Региональные меры поддержки МСП |
| 16 | Льготный лизинг |

Согласно данным Ассоциации российских банков, доля банковских кредитов в общем объеме привлеченных средств малых и средних предприятий составляет около 65 %. Остальная часть приходится на факторинг, лизинг, венчурное финансирование и собственные средства. Однако, в сравнении с развитыми странами, где доля кредитов может достигать 80–90 %, российский сектор остается недофинансированным.

Динамика кредитного портфеля отражает макроэкономические тенденции. Например, в 2023 году объемы выдачи кредитов снизились на 8 % из-за повышения ключевой ставки до 12 %, что увеличило стоимость заемных средств. В то же время, во второй половине 2024 года наблюдалось восстановление темпов кредитования благодаря реализации программ государственной поддержки³.

В 2023–2024 годах доступность банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса определялась рядом макроэкономических факторов:

Санкции. Ограничение доступа российских банков к международным рынкам капитала привело к росту стоимости кредитов и снижению ликвидности на внутреннем рынке.

Инфляция. Уровень инфляции в 2023 году достиг 11,5 %, что негативно сказалось на покупательной способности предприятий и их возможности погашать кредиты.

Ключевая ставка Банка России. Повышение ключевой ставки с 03.10.2022 года с 7,5 % до 31.10.2023 года – до 15 % значительно увеличило средневзвешенную стоимость займов для предприятий малого и среднего бизнеса. С 16.09.2024 по 27.10.2024 года ключевая ставка, установленная Банком России – 19 %, а с 28.10.2024 по 25.02.2025 года держится на уровне 21 %, ввиду новых санкционных рисков держится на высокой позиции.

Виды банковского кредитования для субъектов малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) разнообразны и адаптированы под различные потребности предприятий. Они включают как стандартные продукты, так и специализированные решения, разработанные для снижения финансовых барьеров. На конец 2024 года российские банки продемонстрировали широкий спектр инструментов, каждый из которых ориентирован на удовлетворение конкретных финансовых запросов предпринимателей.

Среди наиболее востребованных видов банковского кредитования можно выделить оборотные кредиты, которые позволяют МСБ поддерживать ликвидность и покрывать кассовые разрывы. По дан-

² Источник: составлено автором по данным официального сайта Банки.ру (<https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=11005849>).

³ Международная ассоциация развития. Кредитование микропредприятий: международный опыт // Отчет МАР. – Вашингтон: МАР, 2023. – 48 с.

ным Центрального банка России, около 48 % всех кредитов, выданных субъектам МСБ в 2024 году, приходилось именно на оборотное кредитование.

Сбербанк предлагает продукт «Бизнес-Оборот», который включает льготные условия по ставке от 10 % годовых для предприятий с положительной кредитной историей. Такие кредиты часто используются в торговле, логистике и сфере услуг для финансирования закупок сырья и товаров.

Инвестиционные кредиты занимают второе место по популярности среди субъектов МСБ. Они направлены на модернизацию оборудования, строительство новых объектов и расширение производственных мощностей. ВТБ активно реализует программу «Инвестируй в будущее», которая предлагает финансирование на срок до 10 лет по ставке от 11 % годовых. В рамках программы «1764» такие кредиты могут субсидироваться государством, что снижает эффективную ставку до 7–8 % для предприятий в приоритетных секторах экономики, таких как сельское хозяйство и ИТ.

Краткосрочные инструменты ликвидности, такие как овердрафты, также играют значимую роль в кредитном портфеле банков для МСБ. Они позволяют предпринимателям оперативно решать проблемы с нехваткой средств.

АО «Альфа-Банк», например, предлагает овердрафт с лимитом до 20 % от месячного оборота компании. В 2024 году популярность этого инструмента увеличилась на 15 % в сравнении с предыдущим годом благодаря снижению комиссий и упрощению процедур согласования.

Факторинг, представляющий собой финансирование дебиторской задолженности, особенно востребован в отраслях с длительными сроками оплаты, таких как производство и дистрибуция. «Газпромбанк» (Акционерное общество) Банк ГПБ (АО) активно развивает это направление, предлагая продукт «Факторинг без регресса», который снимает с клиента риски, связанные с неоплатой долгов контрагентами. В 2024 году объем сделок факторинга, проведенных через «Газпромбанк» (Акционерное общество) Банк ГПБ (АО), превысил 120 млрд рублей, что свидетельствует о растущей популярности этого инструмента среди МСБ.

Кредиты с государственной поддержкой являются отдельной категорией и занимают важное место в кредитных портфелях банков. Программа «1764», реализуемая с 2019 года, продолжает активно использоваться: общий объем выданных в ее рамках кредитов в 2024 году превысил 1,3 трлн рублей.

Акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк», работающий в рамках этой программы, предоставляет кредиты по ставке от 5 % годовых для сельскохозяйственных производителей, что делает их доступными даже для предприятий с ограниченными финансовыми возможностями.

Эффективность использования различных видов кредитов варьируется в зависимости от специфики бизнеса и отрасли. Например, предприятия торговли предпочитают оборотные кредиты, тогда как производственные компании чаще выбирают инвестиционные продукты. Программы государственной поддержки, такие как «1764» или субсидии на лизинг, позволяют снизить стоимость заемных средств, что делает их особенно привлекательными для малого и среднего бизнеса.

По данным исследования, проведенного Ассоциацией российских банков в 2024 году, около 65 % субъектов МСБ, обращавшихся за кредитами, получили одобрение заявок, что на 8 % больше, чем в 2023 году. Это свидетельствует о положительной динамике в доступности банковского кредитования. Однако остается ряд барьеров, включая недостаточное обеспечение, высокие требования к финансовой отчетности, которые затрудняют получение кредитов для начинающих предпринимателей, повседневные трудности, с которыми в настоящее время сталкиваются малые предприниматели.

Таким образом, виды банковского кредитования для субъектов МСБ в России разнообразны и включают как стандартные, так и льготные продукты, направленные на решение различных задач. Развитие программ государственной поддержки и адаптация банковских продуктов под текущие экономические условия остаются ключевыми направлениями работы российских банков в данном сегменте.

Потребность субъектов малого и среднего бизнеса в банковских кредитах определяется комплексом факторов, которые включают экономические, отраслевые и институциональные аспекты. Анализ этих факторов позволяет лучше понять ключевые драйверы спроса на кредиты и адаптировать финансовые продукты для удовлетворения текущих потребностей бизнеса.

Ключевым экономическим фактором выступает уровень инфляции, который влияет на покупательную способность и стоимость заемных ресурсов. В 2024 году, по данным Росстата, годовая инфля-

ция в России составила 7,5 %, что является умеренным показателем, но все же оказывает давление на стоимость кредитов, особенно в сегменте МСБ. Политика Центрального банка, выражающаяся в уровне ключевой ставки, также играет значимую роль. На декабрь 2024 года ключевая ставка Банка России составляла 21 %, что не обеспечивает относительную доступность кредитов, но для многих МСБ остаются актуальными проблемы высокой стоимости заемных средств.

Отраслевые особенности определяют различия в потребности в кредитах. Например, предприятия сельского хозяйства и логистики, часто сталкивающиеся с сезонными кассовыми разрывами, активно привлекают оборотные кредиты [2, с. 192].

Субъекты малого бизнеса играют важную роль в развитии наукоемких высокотехнологичных производств, в быстром освоении новшеств [1].

В сельском хозяйстве около 35 % всех кредитов приходится на программы с государственной поддержкой, такие как субсидирование процентных ставок. Логистические компании, по данным Российской Ассоциации экспедиторских и логистических операторов⁴, привлекли в 2024 году кредиты на сумму более 400 млрд рублей, что связано с модернизацией транспортной инфраструктуры и ростом электронной коммерции. В IT-секторе спрос на кредиты обуславливается необходимостью в финансировании разработки программного обеспечения и расширении материально-технической базы. Здесь востребованы инвестиционные кредиты, а объем льготного кредитования в этой отрасли в 2024 году превысил 120 млрд рублей.

Размер предприятия также оказывает существенное влияние на объем и виды привлекаемых кредитов. Микропредприятия, как правило, ограничены в доступе к большим суммам кредитования из-за недостаточного обеспечения и нестабильного финансового положения. Согласно данным Корпорации МСП, в 2024 году средний размер кредита для микробизнеса составил 1,2 млн рублей, в то время как для среднего бизнеса этот показатель достиг 25 млн рублей. Малые предприятия чаще привлекают кредиты для пополнения оборотных средств, тогда как средние компании склонны финансировать долгосрочные инвестиционные проекты⁵.

Уровень финансовой грамотности предпринимателей продолжает оставаться важным барьером для успешного привлечения кредитов. Исследование Высшей школы экономики, проведенное в 2024 году, показало, что около 58 % владельцев малого бизнеса испытывают затруднения с подготовкой бизнес-планов и финансовой отчетности, необходимых для получения кредита. В то же время повышение уровня финансовой грамотности на 10 % увеличивает вероятность одобрения кредитных заявок на 15 %, что подчеркивает значимость образовательных программ, таких как «Мой бизнес» и курсы, организуемые региональными центрами поддержки предпринимательства.

Для анализа спроса на кредиты широко используются количественные модели. Например, регрессионный анализ зависимости объема кредитов от оборота предприятий позволяет определить ключевые факторы, влияющие на спрос. В рамках исследования, проведенного Центральным банком России в 2024 году, была установлена сильная корреляция (коэффициент корреляции 0,78) между объемом кредитов и годовым оборотом компаний в сегменте МСБ. Такие модели используются банками для прогнозирования спроса и адаптации своих кредитных продуктов.

Оценка кредитоспособности субъектов малого и среднего бизнеса является ключевым этапом в процессе принятия решения о предоставлении кредита. Для банков это одновременно способ минимизировать риски невозврата и инструмент для адаптации кредитных продуктов под специфику МСБ.

В основе оценки лежат три основных метода: скоринговые системы, финансовый анализ и кредитные рейтинги. Современные скоринговые системы используют большие данные, включая неструктурированную информацию, такую как поведение заемщиков в социальных сетях или данные об их цифровых транзакциях. Банки активно внедряют такие алгоритмы для снижения времени рассмотрения заявок. Например, в 2024 году АО «Альфа-Банк» заявил, что благодаря внедрению искусственного

⁴ Российская Ассоциация экспедиторских и логистических операторов. – URL: <https://far-aerf.ru> (дата обращения: 25.05.2025). – Текст: электронный.

⁵ Малый и средний бизнес чаще всего кредитуются для пополнения оборотных средств. – URL: <https://www.business.ru/news/12439-malyu-i-sredniy-biznes-chashche-vsego-kredituetsya-dlya-popolneniya-oborotnyh-sredstv> (дата обращения: 25.05.2025). – Текст: электронный.

интеллекта средний срок рассмотрения кредитных заявок от субъектов малого и среднего бизнеса сократился до 3 часов.

Финансовый анализ является более традиционным подходом, который включает оценку ключевых показателей, таких как EBITDA, коэффициент ликвидности, рентабельность и долговая нагрузка. Например, если значение EBITDA падает ниже определенного уровня, это может стать причиной отказа в кредите. В исследовании Высшей школы экономики за 2023 год отмечено, что для 60 % российских малых предприятий ключевым барьером является недостаточная прозрачность финансовой отчетности, что затрудняет получение кредита.

Кредитные рейтинги, такие как предоставляет агентство RAEX, позволяют банкам стандартизировать подходы к оценке риска. Однако, как показало исследование Корпорации МСП, у 40 % субъектов МСБ отсутствует кредитная история, что существенно ограничивает доступ к заемным средствам. Это делает необходимым развитие альтернативных подходов к оценке, таких как анализ кэш-флоу или секторальных особенностей⁶.

Особую роль играет цифровизация, которая значительно ускоряет и упрощает процессы оценки. Система МСП.РФ⁷ стала важным инструментом, позволяющим банкам быстро получать данные о заемщиках. Например, интеграция платформы с налоговыми службами позволяет в режиме реального времени проверять налоговую дисциплину предприятия. В 2024 году около 75 % кредитных организаций использовали цифровые платформы для оценки заемщиков, что сократило время рассмотрения заявок в среднем на 25 % [3, с. 334].

Санкции 2022–2024 годов существенно повлияли на доступность долгосрочного финансирования. Потеря доступа к международным рынкам капитала привела к переориентации банков на внутренние источники ликвидности. Это усилило конкуренцию за ресурсы внутри страны, что дополнительно подняло ставки для МСБ. В исследовании Института экономических исследований РАНХиГС отмечается, что объем долгосрочных кредитов сократился на 35 % по сравнению с 2021 годом.

Недостаточная ликвидность банков для предоставления долгосрочных кредитов также обостряет проблему. Российские банки, в основном, предлагают кредиты сроком до трех лет, что недостаточно для реализации крупных инвестиционных проектов. Согласно данным Центрального банка, на декабрь 2024 года доля кредитов сроком свыше пяти лет составила лишь 8 % от общего объема кредитования МСБ.

Перспективы развития банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России

Несмотря на эти проблемы, перспективы развития банковского кредитования МСБ в России выглядят оптимистично.

Кабинет министров планирует направить в 2025–2030 годах более 238,4 млрд рублей на инвестиционные кредиты МСП в приоритетных отраслях (рисунок 1).

На субсидирование займов, оформленных до 2025 года, пойдет 148 млрд рублей, а остальные средства будут выданы по совмещенной программе. Это субсидирование по «1764» и льготные кредиты от «Корпорации МСП»⁸.

Государственные программы, такие как «Программа 1764» и «Льготное кредитование МСП», играют важную роль в снижении ставок и повышении доступности кредитов. В 2024 году объем кредитов с государственной поддержкой превысил 2 трлн рублей, что на 18 % больше, чем в 2023 году.

Цифровизация остается важным направлением развития. Использование платформ на основе искусственного интеллекта для анализа рисков и управления портфелем позволяет банкам более эффективно управлять рисками. Например, Т-Банк в 2024 году запустил платформу, которая оценивает вероятность дефолта заемщиков на основе их транзакционной активности, что позволило снизить уровень невозвратов на 12 %⁹.

⁶ Официальный сайт рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА). – URL: <https://raexpert.ru/> (дата обращения: 25.05.2025). – Текст: электронный.

⁷ Платформа для предпринимателей: официальный сайт. – URL: https://msp.prf/?utm_source=yandex_four&utm_medium=spc&utm_campaign=brand&yclid=851750199827628031 (дата обращения: 25.05.2025). – Текст: электронный.

⁸ Клерк.ру: официальный сайт. – URL: <https://www.klerk.ru/buh/news/622422/> (дата обращения: 25.05.2025). – Текст: электронный.

⁹ CNews: сетевое издание. – URL: https://www.cnews.ru/news/line/2024-08-15_t-bank_zapustil_bankovskij (дата обращения: 25.05.2025). – Текст: электронный.



Рисунок 1 – Приоритетные отрасли малого и среднего бизнеса для предоставления инвестиционных кредитов в 2025–2030 гг.¹⁰

Внедрение ESG-ориентированных продуктов является перспективным направлением. ПАО «Сбербанк» и ВТБ Банк (ПАО) начали предлагать «зеленые кредиты» для компаний, реализующих проекты в области экологии и устойчивого развития. В 2024 году объем таких кредитов составил 150 млрд рублей, что указывает на высокий интерес со стороны бизнеса.

Успешные примеры альтернативных инструментов финансирования также заслуживают внимания. Использование факторинга и лизинга как замены кредитам позволяет предприятиям более гибко управлять ликвидностью. По данным Ассоциации факторинга, в 2024 году объем факторинговых операций в секторе МСБ вырос на 22 %, достигнув 800 млрд рублей.

В 2023 году темпы кредитования субъектов МСП остались высокими. Так, задолженность по кредитам субъектов МСП, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией «ВЭБ.РФ» (далее – кредитный портфель МСП), на 01.01.2024 года составила 12,43 трлн рублей, увеличившись за год на 29,4 %, годом ранее фиксировался прирост в размере 29,7 %¹¹.

На рисунке 2 представлены данные выданных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса за 2017–2023 годы.

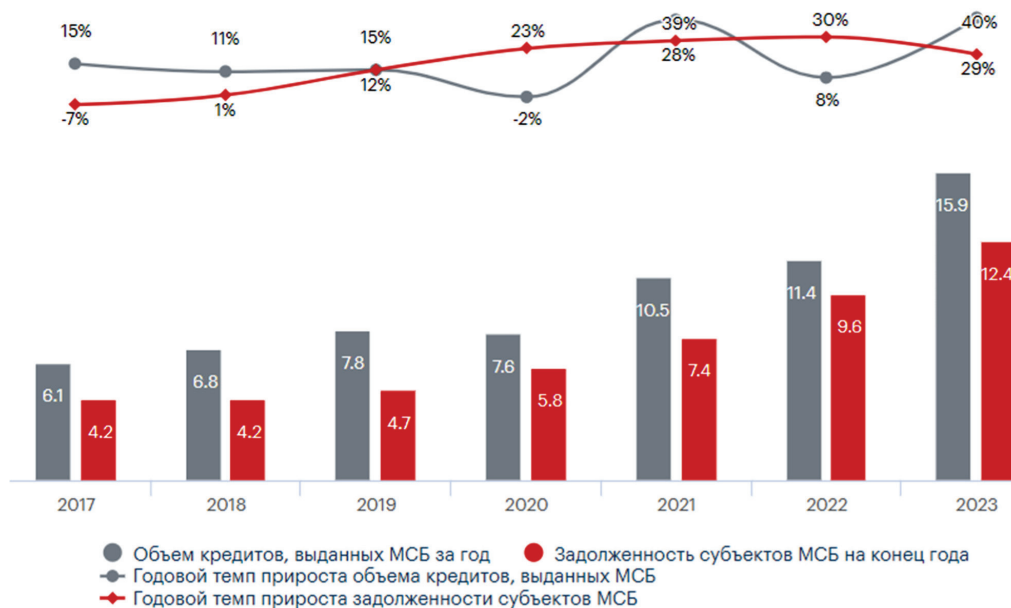


Рисунок 2 – Выданные кредиты субъектам малого и среднего бизнеса за 2017–2023 гг. (трлн руб.)¹²

Из данных рисунка 2 видно, что за шесть лет, по сравнению с 2017 годом, в 2023 году объем кредитов, выданных МСП, возрос в 2,6 раза. Годовой темп прироста задолженности субъектов МСБ возрос в 2,95 раза за последние шесть лет.

¹⁰ Составлено автором по данным: Меры поддержки бизнесу в 2025–2030 годах (<https://iz.ru/1760757/milana-gadzhieva/po-raskhodu-dela-vlasti-planiruiut-sokratit-podderzhku-msp>).

¹¹ По итогам 2023 года. Аналитический обзор рынка кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/49333/inf_material/msp/2023.pdf (дата обращения: 25.05.2025). – Текст: электронный.

¹² Источник: Кредитование МСБ в 2023–2024 годах: на правах драйвера рынка (https://raexpert.ru/researches/banks/msb_forecast_2024/).

Также отметим, что в 2023 году только 20 % российских банков использовали алгоритмы искусственного интеллекта для анализа кредитных рисков в сегменте МСП. Основными барьерами называют недостаток данных, отсутствие единых стандартов и низкую готовность предпринимателей к предоставлению детализированной информации о своей деятельности. Это приводит к тому, что оценка кредитоспособности остается ручным и затратным процессом, что, в свою очередь, увеличивает стоимость займов [4, с. 1].

Благодаря средствам искусственного интеллекта кредитные учреждения могут ускорить процесс выдачи займов на рынках с недостаточным финансовым обслуживанием, что особенно актуально для развивающихся стран¹³.

Программы льготного рефинансирования, запущенные Банком России, предусматривают поддержку отдельных отраслей, таких как сельское хозяйство, но их масштаб и доступность для других секторов остаются ограниченными. В результате МСП, особенно в сфере торговли и услуг, не получают преимуществ, доступных их европейским конкурентам [5, с. 381]. Рост стоимости кредитов для МСП в России обусловлен сложным сочетанием факторов: инфляция, волатильность валютного курса, регуляторные требования и институциональные ограничения создают среду, в которой доступ к капиталу становится все более затруднительным. В то же время международный опыт показывает, что даже в условиях макроэкономической нестабильности возможно создание эффективных инструментов поддержки, которые способны смягчить негативное влияние этих факторов. Комплексный подход позволит снизить стоимость кредитов для малого и среднего бизнеса, способствуя их устойчивому развитию и повышению их вклада в экономику страны.

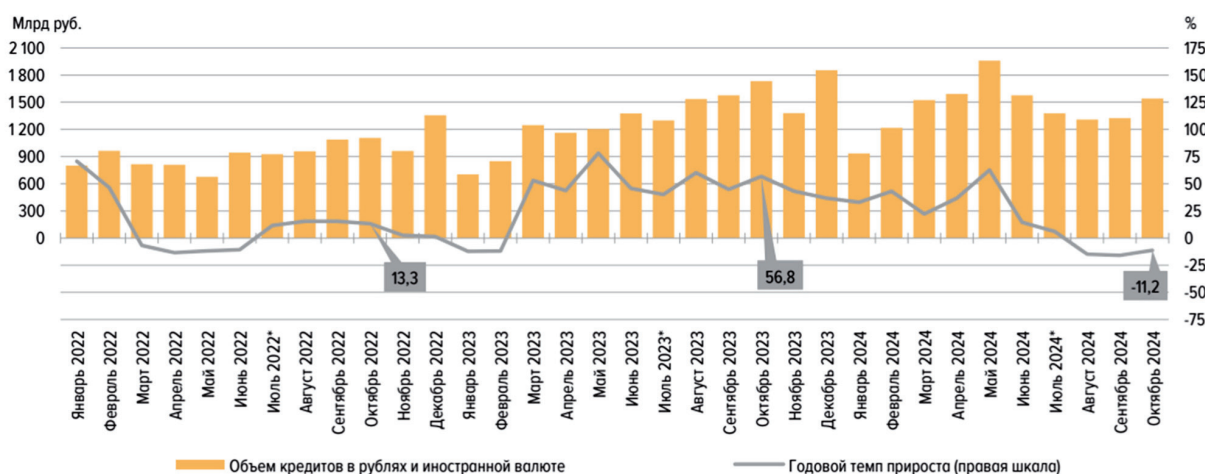


Рисунок 3 – Динамика объема кредитов, предоставленных субъектам МСП¹⁴

Перспективы расширения кредитования малого и среднего бизнеса в России требуют пересмотра подходов к их финансированию [6, с. 88]. Санкции, макроэкономическая нестабильность и ограниченный доступ к международным рынкам капитала создают множество барьеров, которые могут быть преодолены за счет внедрения инновационных решений [7, с. 4].

Одним из ключевых факторов, сдерживающих развитие кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, является взаимоотношение между предпринимателями и банками на уровне нормативно-правовых требований к обеспечению. Банковский сектор России предъявляет заметно ужесточенные требования к залому для снижения своих собственных рисков невозврата кредитов. Как показывают данные Ассоциации российских банков (рисунок 3), доля кредитов субъектам малого и среднего бизнеса, выданных без залога в 2024 году, сократилась более чем на 15 % по сравнению с 2023 годом, до-

¹³ Искусственный интеллект в банках. – URL: <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 25.05.2025). – Текст: электронный.

¹⁴ Источник: Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. 2024. Октябрь. № 10 (53) (<https://asros.ru/upload/iblock/94e/uj56se159pb5of3j8vi6xqic840bszhc/Kreditovanie-MSP.-Oktjabr-2024-goda.pdf>).

стигнув уровня около 28 % от общего объема ссуд. При этом средний размер покрытия кредита залогом вырос в среднем от 1,6 раза до 1,8 раза от суммы займа, что сильно затрудняет получение финансирования, особенно для тех предприятий, которые не обладают значительными активами или их активы не имеют стабильной рыночной оценки. Фактически такие условия приводят к вытеснению с рынка заемных средств самых уязвимых предпринимателей, часто начинающих, или микробизнесов, не сумевших накопить достаточных материальных или нематериальных активов, пригодных для залога.

Многие предприятия, особенно работающие в сферах, подвергшихся усиленным торговым или технологическим ограничениям, фактически были вынуждены искать альтернативные источники финансирования или же сворачивать масштаб инвестиционных проектов. Отказ от расширения производства, замена импорта на менее качественные аналоги, снижение количества открываемых новых направлений деятельности – все это прямые следствия сужения кредитного коридора для малого и среднего бизнеса [8, с. 493].

Заключение

Таким образом, в ходе исследования были сделаны следующие выводы и предложения. Сегодня эффективное развитие субъектов малого и среднего бизнеса требует внедрения системной государственной поддержки и создания условий для доступного финансирования. Для страны важнейшими направлениями должны стать развитие механизмов секьюритизации, упрощение доступа к государственным гарантиям, внедрение цифровых платформ для кредитования и повышение предсказуемости регуляторной среды.

Современные подходы должны включать цифровизацию процессов, использование искусственного интеллекта, развитие гарантийных механизмов и образовательных программ. В то же время важно учитывать международный опыт, чтобы адаптировать лучшие практики к российским реалиям.

Сегодня необходимо учитывать, что более 70 % кредитов для субъектов малого и среднего бизнеса в России обеспечены залогами и это, к сожалению, ограничивает доступ начинающих предпринимателей к финансированию [9].

Таким образом, банковское кредитование играет ключевую роль в развитии малого и среднего бизнеса, предоставляя доступ к финансовым ресурсам, необходимым для обеспечения устойчивости и роста предпринимательской деятельности.

Список литературы

1. Худояров Р., Низаметдинов А. Малый и средний бизнес в условиях глобализации мировой экономики // Центральнoазиатский журнал образования и инноваций. – 2023. – № 6-2. – С. 188–193.
2. Исаенко Е.В., Тарасова Е.Е., Гомонко Э.А. Современный инструментарий маркетинговых исследований и его применение в банковском секторе // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2022. – № 6 (97). – С. 190–203.
3. Зайцев И.М. Специфика современного этапа развития кредитования МСБ в России (на примере ПАО «Сбербанк России») // Экономика строительства. – 2024. – № 6. – С. 334–339.
4. Аматов Н.А. Особенности кредитования МСБ в странах Центральной Азии // Столыпинский вестник. – 2024. – Т. 6, № 2. – С. 1–13.
5. Пашаева С.С. Проблемы кредитования сегмента МСБ в России // Меридиан. – 2020. – № 7 (41). – С. 381–383.
6. Быканова Н.И., Науменко И.А., Молчанов К.В. Тенденции развития Digital-маркетинга на рынке банковских услуг // Научный результат. Экономические исследования. – 2022. – Т. 8, № 4. – С. 88–91.
7. Селиверстов М.В., Миненко А.В. Кредитование под залог будущего урожая как перспективное направление для развития аграрного сектора // Вектор экономики. – 2024. – № 5. – С. 4–21.
8. Кондак В.В., Котар О.К., Алайкина Л.Н. Перспективы развития кредитования отрасли сельского хозяйства коммерческими банками // Управленческий учет. – 2021. – № 6-2. – С. 493–495.
9. Краковецкая И.В. Тенденции развития малого и среднего бизнеса в Российской Федерации в кризисных условиях: вызовы и перспективы // Экономика, предпринимательство и право. – 2023. – № 1. – С. 113–124.

References

1. *Hudoyarov R., Nizametdinov A.* Malyy i srednij biznes v usloviyah globalizacii mirovoj ekonomiki // Central'noaziatskij zhurnal obrazovaniya i innovacij. – 2023. – № 6-2. – S. 188–193.
2. *Isaenko E.V., Tarasova E.E., Gomonko E.A.* Sovremennyj instrumentarij marketingovyh issledovanij i ego primenenie v bankovskom sektore // Vestnik Belgorodskogo universiteta kooperacii, ekonomiki i prava. – 2022. – № 6 (97). – S. 190–203.
3. *Zajcev I.M.* Specifika sovremennogo etapa razvitiya kreditovaniya MSB v Rossii (na primere PAO «Sberbank Rossii») // Ekonomika stroitel'stva. – 2024. – № 6. – S. 334–339.
4. *Amatov N.A.* Osobennosti kreditovaniya MSB v stranah Central'noj Azii // Stolypinskij vestnik. – 2024. – Т. 6, № 2. – S. 1–13.
5. *Pashaeva S.S.* Problemy kreditovaniya segmenta MSB v Rossii // Meridian. – 2020. – № 7 (41). – S. 381–383.
6. *Bykanova N.I., Naumenko I.A., Molchanov K.V.* Tendencii razvitiya Digital-marketinga na rynke bankovskih uslug // Nauchnyj rezul'tat. Ekonomicheskie issledovaniya. – 2022. – Т. 8, № 4. – S. 88–91.
7. *Seliverstov M.V., Minenko A.V.* Kreditovanie pod zalog budushchego urozhaya kak perspektivnoe napravlenie dlya razvitiya agrarnogo sektora // Vektor ekonomiki. – 2024. – № 5. – S. 4–21.
8. *Kondak V.V., Kotar O.K., Alajkina L.N.* Perspektivy razvitiya kreditovaniya otrasli sel'skogo hozyajstva kommercheskimi bankami // Upravlencheskij uchet. – 2021. – № 6-2. – S. 493–495.
9. *Krakoveckaya I.V.* Tendencii razvitiya malogo i srednego biznesa v Rossijskoj Federacii v krizisnyh usloviyah: vyzovy i perspektivy // Ekonomika, predprinimatel'stvo i pravo. – 2023. – № 1. – S. 113–124.

Статья поступила в редакцию: 17.02.2025

Received: 17.02.2025

Статья поступила для публикации: 31.03.2025

Accepted: 31.03.2025