

В.Э. Кроливецкая, И.В. Алексеев

КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В ЛЕНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ В ПЕРИОД И ПОСЛЕ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА: ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ

Валерия Эдуардовна Кроливецкая – зав. кафедрой финансов и кредита, Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, доктор экономических наук, доцент, г. Гатчина; **e-mail: mail26@yandex.ru.**

Илья Владимирович Алексеев – магистрант, Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, г. Гатчина; **e-mail: Domen_a.i.v@mail.ru.**

В статье представлен обзор основных тенденций в кредитовании организаций малого и среднего бизнеса Ленинградской области в период пандемии коронавируса COVID-19 и в 2022 г. – с начала спецоперации на Украине. Выявлены проблемы, связанные с кредитованием малого предпринимательства и даны рекомендации по их решению.

Ключевые слова: Ленинградская область; субъекты малого и среднего бизнеса; продуктовая кредитная линейка; организация малого бизнеса; пандемия; особенности кредитования.

V.E. Krolivetskaya, I.V. Alexeev

CREDITING OF SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESS IN LENINGRAD REGION DURING AND AFTER CORONAVIRUS PANDEMIC: TRENDS AND PROBLEMS

Valeria Krolivetskaya – Head of the Department of Finance and Credit, State Institute of Economics, Finance, Law and Technology, Doctor of Economics, associate professor, Gatchina; **e-mail: mail26@yandex.ru.**

Ilya Alexeev – candidate for a Master's degree, State Institute of Economics, Finance, Law and Technology, Gatchina; **e-mail: Domen_a.i.v@mail.ru.**

We make a survey of the main trends in crediting small and medium-sized business in Leningrad region during the pandemic of COVID-19 and in 2022 since the beginning of the special operation in Ukraine. We reveal problems connected with crediting small businesses and offer guidelines to solve them.

Keywords: Leningrad region; subjects of small and medium-sized business; credit products line; small business organization; pandemic; features of crediting.

Кредитование малого и среднего бизнеса в России всегда было сопряжено с рядом трудностей, ключевыми причинами чего являются различные факторы, среди которых: высокая рискованность предпринимательской деятельности в РФ, отсутствие действенной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) со стороны государст-

ва, нежелание банков оказывать должное содействие в открытии и развитии малого и среднего бизнеса и невозможность органов власти повлиять на данную тенденцию. По этой причине в настоящий момент представляется актуальным и своевременным определение возможных путей решения проблем, существующих в сфере кредитования малого и среднего

предпринимательства, начало обострения которых пришло с пандемией нового коронавируса и ее последствиями.

Малый и средний бизнес Ленинградской области характеризуется следующими относительными показателями численности (в динамике за период 2019–2021 гг.), представленными в таблице [3].

Из таблицы видно, что за последние три года относительная численность малых и средних предприятий в Ленинградской области сократилась вследствие ряда причин [3], а именно:

- невозможность малого бизнеса конкурировать с крупным бизнесом из-за нехватки финансовых, материально-технических, организационных ресурсов;

- приоритетная поддержка региональной властью крупного бизнеса, являющегося более надежным налогоплательщиком в сравнении с малым и средним предпринимательством;

- отсутствие действенных программ поддержки малого и среднего бизнеса в условиях нестабильной экономики как со стороны федеральной власти, так и региональной, и муниципальной;

- ужесточение условий ведения бизнеса (повышение налоговых ставок, бюрократические сложности получения лицензий, иной разрешительной документации на осуществление предпринимательства и др.).

В рамках проводимого исследования целесообразно рассмотреть распределение малых и средних предприятий в Ленинградской области в зависимости от сферы их профессиональной деятельности в динамике за 2019–2021 гг. и представить его в виде рис. 1 [3].

Из рис. 1 видно, что за последние три года в Ленинградской области сократилось количество малых и средних пред-

приятий в таких сферах хозяйствования, как легкая и тяжелая промышленность, туризм и досуговая деятельность; при этом возросло их число в таких экономических сферах, как торговля (в особенности, в режиме реального времени – интернет-магазины), красота и спорт, строительство и недвижимость (преимущественно строительство частного сектора – садоводство), высокие технологии и информационные технологии (ИТ). Иные сферы хозяйствования (преимущественно сельское хозяйство и производство продуктов питания) также демонстрируют незначительную тенденцию к росту.

За период пандемии коронавируса характерной особенностью развития кредитования малого и среднего бизнеса в Ленинградской области стало сокращение общих объемов кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, что видно на рис. 2.

В качестве основных причин сложившейся тенденции эксперты в области финансов и кредитов называют следующие: повышение рискованности предпринимательской деятельности в условиях пандемии коронавируса; сокращение численности субъектов предпринимательской деятельности; замораживание денежных средств банками и занятие ими выжидательной позиции в условиях нестабильной экономической ситуации; высокий процент невозвратности кредитных средств из-за банкротства и ликвидации малых и средних предприятий [5].

В структуре кредитования малого и среднего бизнеса в Ленинградской области в период пандемии положительную динамику демонстрировали кредиты в размере до 500 тыс. руб. (рис. 3) [3]. Увеличение объемов кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

**Динамика численности малых и средних предприятий
в Ленинградской области в динамике, в %**

Наименование предприятия	Годы		
	2019	2020	2021
Микропредприятия	34,4	30,1	26,7
Малые предприятия	29,8	27,6	25,5
Средние предприятия	24,4	22,1	19,8
Крупные предприятия	11,4	20,2	28,0
Итого	100,0	100,0	100,0

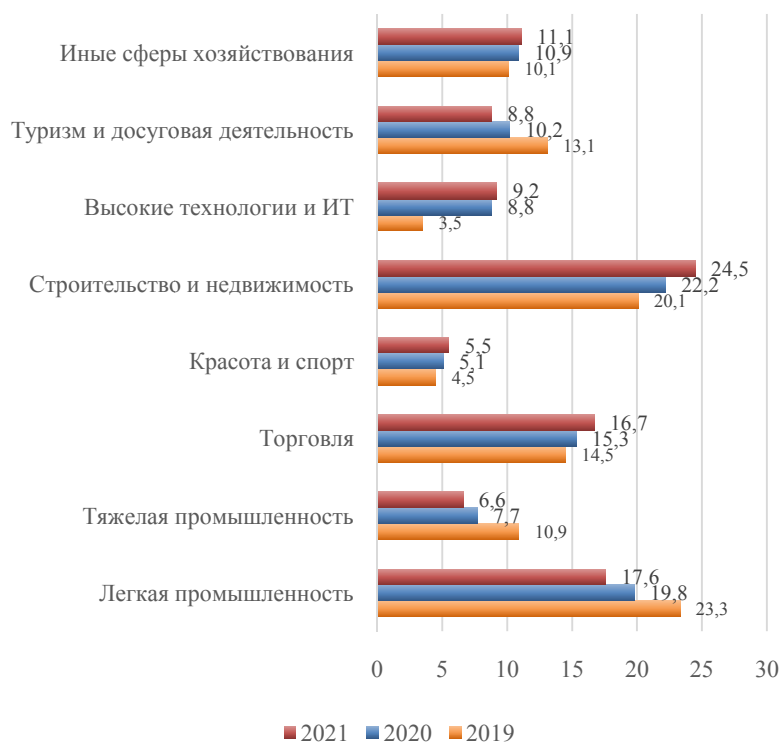


Рис. 1. Структура малого и среднего предпринимательства в Ленинградской области в зависимости от отраслевой направленности за 2019–2021 гг., в %

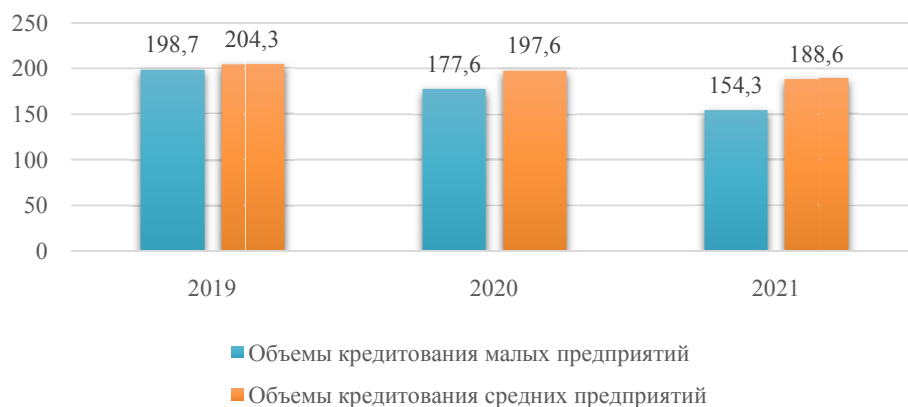


Рис. 2. Объемы кредитования малого и среднего бизнеса в Ленинградской области в период пандемии коронавируса, млн руб.

именно в категории до 500 тыс. руб. связано с тем, что оно с точки зрения рейтинга невозвратности кредитов считается среди банковских институтов одним из самых безопасных.

Характерной особенностью кредитования малого и среднего бизнеса в Ленинградской области в период пандемии коронавируса является активная выдача кредитов обществ с ограниченной ответственностью в сравнении с организациями малого бизнеса и другими формами

собственности (рис. 4) [4]. Эксперты связывают данный факт с тем, что создание обществ с ограниченной ответственностью и их закрытие требует большей временной и материальной затратности со стороны предпринимателя, что автоматически расценивается банковскими сотрудниками как гарант возвратности кредитов и меньшей рискованности кредитования данного бизнеса.

Также в качестве одной из тенденций развития малого и среднего предпринима-

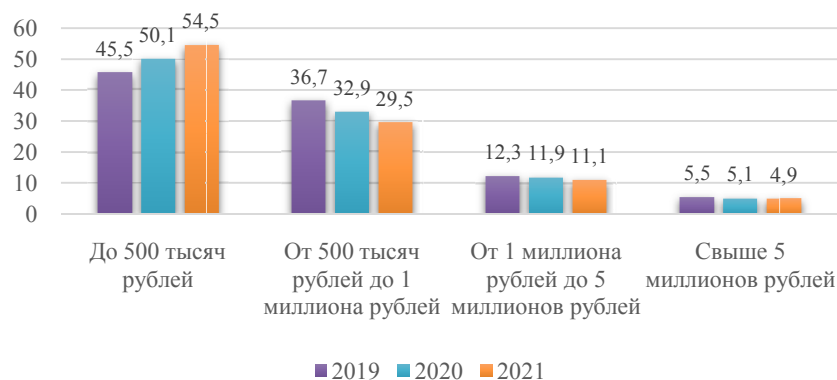


Рис. 3. Структура кредитования малого и среднего бизнеса в Ленинградской области в зависимости от размера кредитов за 2019–2021 гг., руб.



Рис. 4. Структура кредитования малого и среднего бизнеса в Ленинградской области в зависимости от формы собственности субъекта предпринимательства в период пандемии коронавируса, %



Рис. 5. Структура кредитования малого и среднего бизнеса в Ленинградской области в период пандемии коронавируса в зависимости от стадии развития субъекта предпринимательства, %

тельства в Ленинградской области в период пандемии коронавируса можно считать то, что банки чаще и активнее стали кредитовать уже функционирующие предприятия (готовый бизнес, которому требуются дополнительные денежные вливания на развитие), и практически не поддерживают открывающиеся организации, относящиеся к сектору малого и среднего предпринимательства (рис. 5) [2].

Среди других характерных тенденций кредитования малого и среднего бизнеса в Ленинградской области в период пандемии коронавируса можно отметить преоб-

ладание доли таких кредиторов, как Сбербанк РФ, «ВТБ 24», «Промсвязьбанк», «Тинькофф». Остальные участники рынка практически не участвуют в кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства, предпочитая наращивать кредитный портфель в секторе потребительского и ипотечного кредитования [5].

Анализ рынка кредитования малого и среднего бизнеса Ленинградской области будет являться неполным без исследования тех тенденций, которые прослеживаются в данном секторе кредитования после спада пандемии и начала событий на

Украине с февраля 2022 г., когда в связи со спецоперацией на Украине на Россию были наложены финансовые санкции, а также заблокированы золотовалютные резервы, после чего Центральный банк России принял решение резко поднять ключевую ставку. Это повлекло за собой переформатирование бизнеса, а в некоторых случаях и его переориентацию, а также смену условий кредитования, вследствие чего появились риски, связанные со сложностью возврата заемных средств. В связи с этим банковской системе пришлось переориентироваться: изменить кредитные ставки, обновить кредитные банковские продукты и условия их предложения.

Можно отметить, что в этот период кредитование малого и среднего предпринимательства стало активно развиваться на залоговой основе, т.е. банки стали выдавать кредиты под открытие и развитие бизнеса при условии оформления закладной на недвижимость, оборудование, земельные участки и другое имущество (рис. 6). Основной причиной сформировавшейся тенденции стало стремление банков снизить риск невозврата кредита, т.к. банк в данном случае сможет компенсировать свои убытки от невозврата предоставленного кредита путем наложения ареста на залог и его продажи [5].

Также можно отметить и тот факт, что несмотря на все сложности, обусловленные событиями в России в феврале 2022 г., банки продолжили активное кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства, задействованных в сферах строительства, дорожных работ, благоустройства. Остальные сферы предпринимательства остро испытывают недостаток кредитных средств, получаемых

на открытие и развитие малого и среднего бизнеса, что выражается в отрицательной динамике их кредитования (рис. 7). Подобная тенденция связана с тем, что строительство, дорожные работы и благоустройство находятся под надзорной деятельностью государства, эти секторы активно субсидируются как из федерального бюджета, так и муниципального. По этой причине они считаются достаточно устойчивыми на рынке, их деятельность определяется банками как менее рискованная. Кроме того, государство и местные власти берут на себя обязательства в случаях невозврата кредитов, выдаваемых предприятиям, задействованным в перечисленных секторах [2], погасить их за счет бюджетных средств.

Другой характерной тенденцией развития кредитования малого и среднего предпринимательства в Ленинградской области стало то, что активно стал развиваться сектор микрокредитования субъектов МСП (до 100 тыс. руб.). Это связано с тем, что для микрозаймов не требуется большой пакет документов, оформление залогов, а также заем можно получить не только в банке, но и в центрах микрокредитования [5].

Таким образом, к характерным тенденциям развития кредитования малого и среднего бизнеса в Ленинградской области с 2019 г. можно отнести такие, как:

- общее сокращение объемов кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- преимущественная выдача кредитов в размере до 500 тыс. руб.;
- более активное кредитование малого и среднего бизнеса, давно и успешно функционирующего на рынке;
- положительная динамика кредито-



Рис. 6. Структура рынка кредитования малого и среднего предпринимательства в Ленинградской области за 2019–2022 гг., %



Рис. 7. Структура рынка кредитования малого и среднего предпринимательства в Ленинградской области в зависимости от сферы деятельности МСП за 2019–2022 гг., %

ния малого бизнеса в форме обществ с ограниченной ответственностью;

- развитие сектора микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в размере до 100 тыс. руб.

Выделение и перечень характерных тенденций развития малого и среднего бизнеса позволяет определить следующие проблемы данного сектора экономики: ограниченность кредитных продуктов для предприятий сектора малого и среднего бизнеса различных форм собственности; отсутствие государственного контроля в сфере кредитования малого и среднего предпринимательства и ущемление их прав [3].

Следовательно, для стабилизации сложившейся тенденции в условиях нестабильности экономики видится целесообразным ужесточение роли государства в осуществлении надзорной деятельности в банковском секторе в вопросах кредитования малого и среднего бизнеса, расширение продуктовой кредитной линейки, способной удовлетворить запросы предпринимателей в получении кредитных средств на выгодных условиях, ужесточение правовой ответственности недобросовестных кредиторов, нарушающих права предпринимателей по получению кредитов на открытие и развитие малого и среднего бизнеса [2].

ЛИТЕРАТУРА

1. Кредитование малого и среднего предпринимательства в Ленинградской области: проблемы и тенденции // Комитет по развитию малого, среднего бизнеса и потребительского рынка Ленинградской области. URL: <https://small.lenobl.ru/> (дата обращения: 15.08.2022).

2. Малый и средний бизнес сможет получать льготные кредиты под 3–4,5% // Коммерсант. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5514510?ysclid=l74d5nrl8c282760547> (дата обращения: 14.08.2022).

3. Показатели функционирования малого и среднего бизнеса в Ленинградской области // Правительство Ленинградской области. URL: <https://lenobl.ru/?ysclid=l74dmxk2dm276293524> (дата обращения: 02.08.2022).

4. Статистика функционирования субъектов предпринимательства в России // Федеральная служба государственной статистики РФ. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 02.08.2022).

5. Функционирование предпринимательского сектора в Ленинградской области // Управление Федеральной службы государственной статистики по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области. URL: <https://petrostat.gks.ru/?ysclid=l2pspnnoqq> (дата обращения: 02.08.2022).