

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

УДК 336.6

Г.М. ГАЛЕЕВА,

кандидат экономических наук, доцент

Казанский (Приволжский) федеральный университет

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ

Аннотация. В статье проведен анализ проблем и трендов в кредитовании малого и среднего бизнеса в российской экономике, выделены ключевые особенности работы банков с предприятиями малого бизнеса, программные инструменты Центрального банка, направленные на поддержку кредитования малого и среднего бизнеса. Представлен анализ динамики и структуры кредитного портфеля банков в части работы с субъектами малого и среднего бизнеса. Целью статьи является рассмотрение основных проблем взаимодействия банков и субъектов малого и среднего бизнеса. В результате проведенного исследования изучены факторы, ограничивающие развитие кредитование малого предпринимательства в России, как с точки зрения кредитных организаций, так и с точки зрения заемщиков. Проанализирована динамика кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в России, выделены банки – лидеры по объему выдачи кредитов для нужд малого и среднего бизнеса. На основе анализа структуры объема выданных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса выявлены изменения, связанные с сокращением доли торговли и обрабатывающих производств в 2020 г. В заключение сформулированы предложения по улучшению и повышению динамики кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в РФ.

Ключевые слова: малый и средний бизнес, банки, кредитование малого и среднего бизнеса, платежеспособность малого бизнеса, субсидирование кредитов.

Проблема взаимодействия банков и субъектов малого и среднего бизнеса наиболее остро проявилась в первом полугодии 2015 г. в связи с ограничением ввоза товаров в Россию из стран Европейского Союза. В этой связи в России стала вновь актуальна программа импортозамещения. Наиболее подходящими на роль производителей оказались предприятия малого и среднего бизнеса, поскольку их производство является специализированным, а также быстро реагирует на потребности рынка. Однако проблемы с финансированием их операционной деятельности, негативная ситуация с процентными ставками и кредитованием в период 2015–2016 гг. не позволили достичь желаемых результатов в части реализации программы импортозамещения субъектами малого и среднего бизнеса. Позиция банков относительно ужесточения отбора заемщиков объясняется тем, что доля просроченной задол-

женности малого и среднего бизнеса за 2014 г. прибавила 0,63 процентных пункта и составила 7,71 % от общего объема портфеля. По итогам 2015 г. ее доля возросла до 15 %.

Сложности, связанные с кредитованием субъектов малого и среднего бизнеса, связаны с необходимостью наличия ликвидного залога, при этом риск банкротства у них выше, чем у крупных предприятий. Субъекты малого и среднего бизнеса в период 2015–2016 гг. в условиях роста банковских ставок и повышения требований банков к качеству потенциальных заемщиков оказались в ситуации, когда большинство из них не могли позволить себе привлекать заемные средства с помощью кредитования.

Еще одна проблема современных моделей взаимодействия банков с реальным сектором экономики состоит в том, что кредиты банков представляются для субъектов мало-

го и среднего бизнеса достаточно дорогими привлекаемыми средствами наряду с другими их аналогами (займы у друзей или знакомых, финансовая поддержка местных властей, привлечение средств или имущества новых компаньонов и т. д.). В настоящее время для банков сохраняет свою актуальность риск ненадлежащего исполнения обязательств по кредиту со стороны заемщика (возникновение просрочки, дефолт заемщика, неправильно оформленные документы, которые малый и средний бизнес предоставляет банку, недобросовестность со стороны заемщиков).

Далее рассмотрим влияние различных факторов на формирование и динамику объема кредитного портфеля ПАО «Росбанк». Нами в качестве результирующего показателя выбран объем кредитного портфеля банка. Данный фактор выбран потому, что в полной мере может объяснить текущее положение развития и эффективность кредитной политики банка. Рассматривая зависимые факторы, влияние которых на показатель объема кредитного портфеля будет нами оцениваться, выделим следующие из них:

- 1) объем кредитов, выданных физическим лицам;
- 2) объем кредитов, выданных юридическим лицам;
- 3) объем просроченной задолженности в кредитном портфеле;
- 4) вложения банка в ценные бумаги;
- 5) инфляция;
- 6) ключевая ставка.

Для построения наиболее точного прогноза развития объема кредитного портфеля необходимо рассматривать значение факторов за период 2016–2018 г. в динамике ежемесячно.

Переменные, используемые при исследовании:

- 1) в качестве зависимой переменной Y – объем кредитного портфеля;
- 2) в качестве независимой переменной X_1 – объем кредитов, выданных физическим лицам;
- 3) в качестве независимой переменной X_2 – объем кредитов, выданных юридическим лицам;
- 4) в качестве независимой переменной X_3 – объем просроченной задолженности в кредитном портфеле;

5) в качестве независимой переменной X_4 – вложения банка в ценные бумаги;

6) в качестве независимой переменной X_5 – инфляция;

7) в качестве независимой переменной X_6 – ключевая ставка.

Для выявления связи между уровнем объема кредитного портфеля, а также факторами, влияющими на данный показатель, необходимо применить экономико-математический метод множественного корреляционно-регрессионного анализа.

Для построения модели были взяты данные за период 2014–2018 г. по общедоступной информации российских статистических организаций и аналитических групп. Для того чтобы определить зависимость объема кредитного портфеля от различных показателей деятельности банка, необходимо построить регрессионную модель и провести анализ качества данных моделей.

Матрица парных коэффициентов представлена в табл. 1.

Полученные данные позволяют нам в первую очередь оценить надежность модели на основании коэффициентного анализа, а также оценить влияние каждого фактора модели для непосредственного прогнозирования каждого фактора соответственно, а затем прогнозирования самого объема кредитного портфеля. Значение R -квадрата составляет 0,99.

Приведем уравнение регрессии, которое будет иметь следующий вид:

$$Y = 2891039,736 + 1,00625268 * X_1 + 0,964167638 * X_2 + 0,048220259 * X_4 - (1) - 139016,9849 * X_5 + 105439,5848 * X_6$$

Данное уравнение показывает, что увеличение объемов кредитов, выданных физическим лицам, ведет к увеличению объема кредитного портфеля на 1,00625268 млн руб. При увеличении объемов кредитов, выданных юридическим лицам, объем кредитного портфеля увеличивается на 0,96 млн руб. При увеличении вложений банка в ценные бумаги наблюдается увеличение объемов кредитного портфеля на 0,048 млн руб. При росте инфляции объем кредитного портфеля снижается на 139 016,98 млн руб. При росте ключевой став-

Таблица 1

Матрица парных коэффициентов корреляции

	Y	X_1	X_2	X_3	X_4	X_5	X_6
Y	1						
X_1	0,535411	1					
X_2	0,356846	-0,59603	1				
X_3	0,076465	-0,48869	0,623633	1			
X_4	0,475553	-0,34946	0,83233	0,522649	1		
X_5	0,43707	0,216638	0,179237	0,215471	0,412658	1	
X_6	0,423695	-0,17852	0,598955	0,410111	0,752445	0,795297	1

ки объем кредитного портфеля увеличивается на 105 439,58 млн руб.

Оценим качество построенной модели множественной регрессии с помощью коэффициентов эластичности – β и Δ -коэффициентов (табл. 2).

На основе полученных результатов можно сделать следующие выводы:

1. При увеличении на 1 % величины объема кредитов, выданных физическим лицам (X_1), объем кредитного портфеля увеличится на 0,483 % ($\Theta_1 = 0,483$); при увеличении на 1 % величины объема кредитов, выданных юридическим лицам (X_2), объем кредитного портфеля увеличится на 1,045 % ($\Theta_2 = 1,045$); при увеличении на 1 % величины объема средств, вложенных банком в ценные бумаги (X_4), объем кредитного портфеля увеличится на 0,019 % ($\Theta_4 = 0,019$); при увеличении на 1 % размера инфляции (X_5), объем кредитного портфеля уменьшится на 0,012 % ($\Theta_5 = 0,012$); при уве-

личении на 1 % уровня ключевой ставки (X_6), объем кредитного портфеля увеличится на 103 632,7611 % ($\Theta_6 = 103\,632,7611$).

2. Удельный вес влияния объема кредитов, выданных физическим лицам (X_1), на объем кредитного портфеля (результативный признак) составляет 62,3 % ($\Delta_1 = 0,623306062$); удельное влияние объема кредитов, выданных юридическим лицам (X_2), на объем кредитного портфеля составляет 36,3 % ($\Delta_2 = 0,363571811$); удельный вес влияния объема средств, вложенных банком в ценные бумаги (X_4), на объем кредитного портфеля составляет 1,65 % ($\Delta_4 = 0,016549766$); удельное влияние уровня инфляции (X_5) на объем кредитного портфеля будет оказывать отрицательное влияние и составит -0,92 % ($\Delta_5 = -0,009247583$), а уровень ключевой ставки (X_6) составит 0,58 % ($\Delta_6 = 0,005819944$).

В настоящее время банки стремятся снизить свои кредитные риски, получая доход от

Таблица 2

Результаты расчета β и Δ -коэффициентов эластичности

	Y	X_1	X_2	X_4	X_5	X_6
Среднее значение	433 460 946	207897597,5	225337004,6	91437783,48	8,461666666	8,316666666
Эластичность	x	0,483	1,0450	0,0196	-0,0129	103632,761
Дисперсия	6,446	8,555	7,137	3,329	14,805	10,847
СКО	25389544,44	29248487,89	26714859,92	18245669,88	3,84774165	3,29350499
β_i	x	1,00625268	0,964167638	0,048220259	-139016,984	105439,584
β_i	x	1,159192493	1,014496476	0,03465249	-0,02106778	0,01367751
γ_{xi}	x	0,535410859	0,356846174	0,475552871	0,43706976	0,42369477
Δ_i	x	0,623306062	0,363571811	0,016549766	-0,00924758	0,00581994
R^2	0,995729524	x	x	x	x	x

расчетно-кассового обслуживания, спекулирования на валютном рынке, инвестирования и других инструментов.

Важным механизмом стимулирования кредитования малого и среднего бизнеса со стороны Центрального банка РФ и Правительства республики Татарстан является субсидирование части процентной ставки по кредиту. Правительство размещает в банке депозит при условии, что на эти деньги будут выданы кредиты субъектам малого и среднего бизнеса. Процентная ставка по депозиту покрывает часть процентной ставки по выдаваемому кредиту. Таким образом, банк не рискует собственными или заемными средствами, получает дополнительный источник дешевых ресурсов до тех пор, пока малый и средний бизнес не обратится с просьбой о выдаче кредита, а после выдачи такого кредита эти ресурсы становятся бесплатными.

Одной из наиболее актуальных проблем для субъектов малого бизнеса является недостаточность финансовых ресурсов для осуществления своей хозяйственной деятельности. Одним из путей привлечения дополнительных средств является банковское кредитование.

Анализ литературы, а также аналитических и информационных обзоров Банка России,

рейтинговых агентств и коммерческих банков показал, что банками и субъектами бизнеса выделяются разные, зачастую противоположные факторы, ограничивающие развитие кредитования малого предпринимательства в России. В рамках исследования были выделены наиболее часто упоминающиеся в литературе факторы ограничения развития и произведена их группировка, представленная в табл. 3.

Приведенные в таблице факторы тесно взаимосвязаны. Так, непрозрачность субъектов малого бизнеса, отсутствие залогового обеспечения и высокие операционные издержки на оценку влекут повышение процентных ставок, увеличение времени рассмотрения заявки на кредит и ужесточение требований к предоставляемым документам. В свою очередь, отсутствие достаточно квалифицированных кадров у банков и недостаточность статистических данных по малому бизнесу в Российской Федерации приводят к тому, что банки не могут предложить грамотно организованных, четких и понятных условий сотрудничества субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), в связи с чем многие предприниматели предпочитают брать на развитие своего бизнеса потребительские кредиты в качестве частных лиц.

Таблица 3

**Факторы, ограничивающие развитие кредитование
малого предпринимательства в России**

Факторы, ограничивающие развитие кредитование малого предпринимательства в России	
Со стороны кредитора	Со стороны заемщика
Непрозрачность малого бизнеса, нежелание предоставлять все необходимые документы, препятствующие оценке платежеспособности и кредитоспособности потенциальных заемщиков	Возможность получить кредит на открытие бизнеса практически отсутствует, так как банки относятся к таким заемщикам с недоверием
Недостаточная статистика по малому бизнесу, для качественной оценки платежеспособности заемщиков и перспектив их развития	Срок, на который выдаются кредиты, недостаточен для получения полноценного экономического эффекта от использования привлеченных средств
Высокие операционные издержки, которые сопряжены с необходимостью контроля и оценки каждого отдельного кредита	Отсутствие достаточной поддержки со стороны государства
Отсутствие у многих банков эффективных технологий оценки рисков кредитования малого предпринимательства	Запрашивается большое количество документов, подготовка которых занимает много времени
Отсутствие достаточного кадрового потенциала у большинства российских банков	Большой срок, отводимый на рассмотрение заявок

Решающим фактором развития кредитования малого предпринимательства в 2021–2022 гг. будут оставаться процессы, которые происходят в данном сегменте экономики, политика Банка России, а также внешнеполитические факторы. Негативное давление на рынок продолжит оказывать снижение инвестиционной активности, связанное с неопределенностью экономической ситуации. Положительно повлиять на кредитование малого предпринимательства могут такие факторы, как отмена санкций, затрагивающих область заимствований, стабилизация инфляции и снижение инфляционных ожиданий, внедрение механизма целевого финансирования Банком России средне- и долгосрочного кредитования малого и среднего бизнеса, формирование национальной гарантийной системы. Национальная гарантийная система обусловит создание единых правил и стандартов работы гарантийных организаций, а также позволит повысить эффективность уже имеющегося капитала, что снизит проблему доступности долгосрочных кредитов и даст возможность поручаться гарантийным организациям за большее количество кредитов. Необходимым для достижения данной цели фактором является расширение гарантийного механизма на все отрасли деятельности малого и среднего бизнеса.

В этой связи со стороны ЦБ РФ было принято несколько достаточно эффективных мер, направленных на совершенствование механизма выдачи кредитов малому и среднему бизнесу. Благодаря которым удалось переломить негативные тенденции и добиться роста объемов кредитования в сегменте малого и среднего бизнеса. Так, объем кредитования в данном сегменте составил 6,8 трлн руб. в 2019 г., 6 трлн руб. – в 2018-м, 5,4 трлн руб. – в 2017-м, 4,7 трлн руб. – в 2016-м.

Тенденция к спаду объемов кредитования, которая наблюдалась в 2019 г., была преодолена в 2020 г. за счет таких банков, как ПАО «Сбербанк», ПАО «Банк ВТБ», АО «Россельхозбанк». В основном в 2020 г. в группе ведущих банков, кредитующих малый и средний бизнес, наблюдалась положительная тенденция (табл. 4) [8]. Лишь несколько банков, а именно ПАО «Банк Уралсиб», ПАО «Банк Зенит»,

ПАО «АК Барс» Банк», ПАО «КБ «Центр-инвест»» снизили объемы кредитования малого и среднего бизнеса в 2020 г. Отчасти это связано с увеличением объемов ипотечного кредитования, которое в структуре кредитного портфеля в этих банках в основном возросло.

В настоящее время рассматривается новый механизм оценки платежеспособности небольших компаний с помощью анализа их выручки и счетов. Это по мнению экспертов, могло бы существенно облегчить анализ заемщиков для таких банков и дать импульс этому рынку, в виде роста до 7,1 трлн руб. по итогам 2020 г.

Однако, как отмечают эксперты, некоторые проблемы в данном секторе по-прежнему сохраняются. Речь идет о кредитовании малых предприятий, спрос которых на кредитные продукты формируется в большинстве случаев за счет необходимости пополнения оборотных средств при сохранении высоких рисков невыполнения своих финансовых обязательств. Еще одним фактором является то, что большинство банков предпочитают кредитовать малый и средний бизнес с условием наличия залоговой стоимости имущества, отсутствие которого может привести к отрицательному решению банка.

Объемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в значительной степени удалось сохранить благодаря государственной поддержке, а именно реализации федерального проекта «Расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию» (рис. 1).

Как видно из рис. 1, в структуре кредитного портфеля среди субъектов малого и среднего бизнеса по-прежнему доминирует сектор торговли. Отчасти это объясняется тем, что в сфере торговли наблюдается количественное преимущество зарегистрированных предприятий малого и среднего бизнеса. Также в данном сегменте наблюдается более высокая оборачиваемость активов, что благоприятно отражается на ликвидности и платежеспособности заемщиков. На втором месте – малые и средние предприятия сферы промышленности и строительства, этому способствовали благоприятные условия, связанные со снижением процентных ставок по ипотеке. Кроме того,

Таблица 4

**Крупнейшие банки по объему выданных в 2018–2020 гг. кредитов
субъектам малого и среднего бизнеса**

Наименование банка	Объем кредитов, млрд руб.	Доля банка в объеме кредитов, в %	Объем кредитов, млрд руб.	Доля банка в объеме кредитов, в %	Объем кредитов, млрд руб.	Доля банка в объеме кредитов, в %
	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
ПАО «Сбербанк»	1 609,2	49,4	1 696,3	56,4	2 017,3	55,5
ПАО «Банк ВТБ»	896,3	27,5	605,7	20,1	746,4	20,5
АО «Россельхозбанк»	190	5,8	202,2	6,7	282,5	7,8
ПАО Банк "ФК Открытие"	58,17	1,8	140,95	4,7	159,67	4,4
ПАО «Банк Уралсиб»	87,3	2,7	15,99	0,5	11,7	0,3
ПАО «Банк Зенит»	67	2,1	24,75	0,8	14,77	0,4
ПАО «Промсвязьбанк»	63,2	1,9	108,66	3,6	189,25	5,2
ПАО «"Ак Барс" Банк»	57,8	1,8	67,14	2,2	59,68	1,6
ПАО «СКБ Приморья "Примсоцбанк"»	50,8	1,6	20,66	0,7	21,82	0,6
ООО «КБ "Кубань Кредит"»	41,3	1,3	38,05	1,3	40,06	1,1
ПАО «КБ "Центр-инвест"»	31,1	1,0	30,27	1,0	28,5	0,8
ПАО «Челиндбанк»	29,7	0,9	7,64	0,3	7,72	0,2
ПАО «НБД-Банк»	26	0,8	11,42	0,4	11,84	0,3
ПАО «Банк "Левобережный"»	24,9	0,8	14,08	0,5	15,14	0,4
АО «Банк Интеза»	21,6	0,7	26,06	0,9	27,54	0,8
Всего	3 254,37	100	3 009,87	100	3 633,89	100



Рис. 1. Структура объема кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса в 2020 г., в %

среди положительных тенденций следует отметить, что некоторые банки увеличили долю кредитов в сегменте малых и средних предприятий сельского хозяйства. На основе сравнения структуры объема кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса, можно отметить, что доля торговли снизилась в 2020 г. по сравнению с 2017 г. с 51 до 40 %, а доля строительства – с 14 до 8 %. При этом сохранилась доля обрабатывающих производств на уровне 14 % от общего объема кредитов для МСБ.

В заключение следует отметить, что в настоящее время в условиях пандемии COVID-19 субъекты малого и среднего бизнеса особенно нуждаются в поддержке со стороны государства и финансового сектора. Отчасти данные функции должна выполнять созданная в России государственная корпорация «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства». Однако объемы финансовой поддержки, оказанной данной корпорацией в 2020 г., охватили менее 1 % от числа субъектов МСП, чего явно недостаточно. Кроме того, в рамках Стратегии развития малого и среднего предпринимательства до 2030 года доля кредитов для субъектов МСП в общем кредитном портфеле должна была составить к 2020 г. 20 %, а по факту составила всего 10,5 %. Таким образом, если в целом объемы кредитования МСП в значительной степени удается сохранить, то доля кредитов МСП в общем кредитном портфеле из года в год снижается. Это свидетельствует о возрастающем риске невыполнения целевых показателей развития МСП к 2030 г., предусмотренных федеральной стратегией. В этой связи необходимо усилить государственный контроль и мониторинг развития малого и среднего бизнеса, увеличить объемы финансовой поддержки МСП и повысить эффективность действующих институтов поддержки МСП.

Литература

1. Гайфуллина С.М., Гирфанова Е.Ю. Оценка качества банковских продуктов // Стратегия социально-экономического развития общества: управленческие, правовые, хозяйственные аспекты: сборник научных статей IX Международной научно-практической конференции (Курск, 21–22 ноября 2019 г.): в 2 т. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2019. – С. 151–153.
2. Гирфанова Е.Ю., Тернер Е.Ю. Анализ опыта внедрения процессного подхода в кредитных организациях // Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения: сборник научных статей IX Международной научно-практической конференции (Курск, 28 июня 2019 г.): в 3 т. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2019. – С. 135–139.
3. Гирфанова Е.Ю., Александрова И.В. Совершенствование системы управления рисками в коммерческом банке // Новые концептуальные подходы к решению глобальной проблемы обеспечения продовольственной безопасности в современных условиях: сборник научных статей VII Международной научно-практической конференции (Курск, 13 ноября 2020 г.). – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2020. – С. 101–105.
4. Обзор банковских предложений для предпринимателей – 2015 // Официальный сайт АО «Коммерсантъ». – URL: <http://kommersant.ru>.
5. Канеев Р.К., Сабиров И.А., Галеева Г.М. Устойчивое развитие в условиях реализации стратегии «Татарстан-2030» // Сборник научных статей Международного молодежного симпозиума по управлению, экономике и финансам (Казань, 24–25 ноября 2016 г.). – Казань: Издательство Казанского университета, 2016. – С. 324–327.
6. Морозов А.В., Галеева Г.М., Фазлыева Е.П., Вафин А.М. Совершенствование региональной экономической политики в муниципальных образованиях Республики Татарстан // Вестник Казанского технологического университета. – 2012. – Т. 15. – № 19. – С. 180–183.
7. Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности – 2015 // Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – URL: <http://cbr.ru>.
8. Рэнкинги банков, кредитующих МСБ, 2021 // Рейтинговое агентство «Эксперт РА». – URL: https://raexpert.ru/rankingtable/bank/msb_2021/tab01.
9. Bagautdinova N.G., Galeeva G.M., Fazlieva E.P., Arzhantseva N.V. Investment attractiveness of the region as the factor in the formation of competitive advantages // Mediterranean Journal of Social Sciences. – 2014. – Vol. 5. – Is. 28. – P. 9–13.
10. Galeeva G.M., Aktasheva O.A. Forecasting the dynamics of foreign direct investment in the Russian economy // Astra Salvensis. – 2017. – Vol. 2017. – P. 137–147.

11. Galeeva G.M., Zagladina E.N., Kadeeva E.N. Effectiveness of bank credit activity evaluation with application of economic and mathematic modeling // Journal of Physics: Conference Series. – 2018. – Vol. 1015. – Is. 3. – P. 032037.
12. Kiselev S.V., Chernyavskaya Y.S., Bardasova E.V., Galeeva G.M., Fazlieva E.P., Krokhina J.A. Assessment of electronic banking service's impact on the economic parameters of the bank activity // International Journal of Environmental and Science Education. – 2016. – Vol. 11. – Is. 14. – P. 7226–7235.
13. Safullin M.R., Elshin L.A., Abdukaeva A.A., Savushkin M.V. Assessing the impact of supply chain financing using blockchain technology on credit risks in the banking sector of the Russian Federation // International Journal of Supply Chain Management. – 2020. – Vol. 9. – Is. 4. – P. 703–708.

Информация об авторах

Галеева Гульназ Мавлетзяновна, кандидат экономических наук, доцент, Казанский (Приволжский) федеральный университет

E-mail: g.m.galeeva@mail.ru

G.M. GALEEVA,
PhD in Economics, Associate Professor,
Kazan (Volga region) Federal University

MODERN TENDENCIES OF LENDING TO SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES IN THE RUSSIAN ECONOMY

Abstract. The article analyzes the problems and trends in lending to small and medium-sized businesses in the Russian economy, highlights the key features of banks' work with small businesses, the Central Bank's software tools aimed at supporting lending to small and medium-sized businesses. The analysis of dynamics and structure of banks' loan portfolio in terms of work with small and medium-sized businesses is presented. The purpose of the article is to consider the main problems of interaction between banks and small and medium-sized businesses. As a result of the study, we studied the factors limiting the development of lending to small businesses in Russia, both from the point of view of credit institutions and from the point of view of borrowers. The dynamics of lending to small and medium-sized businesses in Russia is analyzed, and the leading banks in terms of the volume of loans issued for the needs of small and medium-sized businesses are identified. Based on the analysis of the structure of the volume of loans issued to small and medium-sized businesses, changes are revealed associated with a decrease in the share of trade and manufacturing in 2020. In conclusion, proposals are formulated to improve and increase the dynamics of lending to small and medium-sized businesses in the Russian Federation.

Keywords: small and medium-sized businesses, banks, lending to small and medium-sized businesses, solvency of small businesses, subsidizing loans.

References

1. Gaifullina S.M., Girfanova E.Yu. Assessment of the quality of banking products // Strategy of socio-economic development of society: management, legal, economic aspects: collection of scientific articles of the 9th International Scientific and Practical Conference: in 2 volumes. – 2019. – P. 151–153.
2. Girfanova E.Yu., Turner E.Yu. Analysis of the experience of introducing the process approach in credit institutions // Management of socio-economic development of regions: problems and ways to solve them: collection of scientific articles of the 9th International Scientific and Practical Conference. – In 3 volumes. – 2019. – P. 135–139.
3. Girfanova E. Yu., Alexandrova I.V. Improving the risk management system in a commercial bank // New conceptual approaches to solving the global problem of ensuring food security in modern conditions: collection of scientific articles of the 7th International Scientific and Practical Conference. – Kursk, 2020. – P. 101–105.
4. Publishing house Kommersant: Review of bank proposals for entrepreneurs // the official website of JSC "Kommersant", 2015. – URL: <http://kommersant.ru>.

5. Kaneev R.K., Sabirov I.A., Galeeva G.M. Sustainable development in the context of the implementation of the strategy “Tatarstan 2030” // International youth symposium on management, economics and finance collection of scientific articles. – Institute of Management, Economics and Finance KFU. – 2016. – P. 324–327.
6. Morozov A.V., Galeeva G.M., Fazlyeva E.P., Vafin A.M. Improvement of regional economic policy in municipalities of the Republic of Tatarstan // Bulletin of Kazan Technological University. – 2012. – Vol. 15. – No. 19. – P. 180–183.
7. Central Bank of the Russian Federation: Interest rates and structure of loans and deposits by maturity // The official website of the Central Bank of the Russian Federation, 2015. – URL: <http://cbr.ru>.
8. Bagautdinova N.G., Galeeva G.M., Fazlieva E.P., Arzhantseva N.V. Investment attractiveness of the region as the factor in the formation of competitive advantages // Mediterranean Journal of Social Sciences. – 2014. – Vol. 5. – No. 28. – P. 9–13.
9. Bagautdinova N.G., Galeeva G.M., Fazlieva E.P., Arzhantseva N.V. Investment attractiveness of the region as the factor in the formation of competitive advantages // Mediterranean Journal of Social Sciences. – 2014. – Vol. 5. – Is. 28. – P. 9–13.
10. Galeeva G.M., Aktasheva O.A. Forecasting the dynamics of foreign direct investment in the Russian economy // Astra Salvensis. – 2017. – Vol. 2017. – P. 137–147.
11. Galeeva G.M., Zagladina E.N., Kadeeva E.N. Effectiveness of bank credit activity evaluation with application of economic and mathematic modeling // Journal of Physics: Conference Series. – 2018. – Vol. 1015. – Is. 3. – P. 032037.
12. Kiselev S.V., Chernyavskaya Y.S., Bardasova E.V., Galeeva G.M., Fazlieva E.P., Krokhina J.A. Assessment of electronic banking service’s impact on the economic parameters of the bank activity // International Journal of Environmental and Science Education. – 2016. – Vol. 11. – Is. 14. – P. 7226–7235.
13. Safiullin M.R., Elshin L.A., Abdukaeva A.A., Savushkin M.V. Assessing the impact of supply chain financing using blockchain technology on credit risks in the banking sector of the Russian Federation // International Journal of Supply Chain Management. – 2020. – Vol. 9. – Is. 4. – P. 703–708.