

**Л.В. Кислицына,  
А.В. Свирепа,  
К.В. Свирепа**

## **ДОСТУПНОСТЬ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ КАК КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА**

*Аннотация.* Развитие бизнеса, как известно, определяется рядом факторов, одним из которых является достаточность финансовых ресурсов. Именно от уровня финансового обеспечения зависит возможность обеспечения устойчивого уровня доходности, в также инвестирования по различным направлениям. Кредитные ресурсы исторически занимают в этом процессе значимую роль. Однако в определенных условиях их доступность существенным образом отличается для компаний различных сфер бизнеса и масштаба их деятельности. Авторы настоящей статьи сосредоточили внимание на кредитных ресурсах, их доступности для малого бизнеса в настоящий период времени, а также проблематику рынка банковского кредитования.

*Ключевые слова:* малый бизнес, финансовое обеспечение, кредитные ресурсы, финансирование, банковский сектор.

**L.V. Kislitsyna,  
A.V. Svirepa,  
K.V. Svirepa**

## **ACCESSIBILITY OF CREDIT RESOURCES AS A KEY FACTOR IN SMALL BUSINESS DEVELOPMENT**

*Annotation.* Business development, as you know, is determined by a number of factors, one of which is the sufficiency of financial resources. The ability to ensure a sustainable level of profitability, as well as investment in various areas, depends on the level of financial support. Credit resources have historically played a significant role in this process. Under certain conditions, their availability is significantly different for companies of various spheres of business and the scale of their activities. The authors of this article focused on credit resources, their availability for small businesses at the present time, as well as the problems of the bank lending market.

*Keywords:* small business, financial support, credit resources, financing, banking sector.

Кредитование коммерческих предприятий играет особую роль в развитии как финансового рынка, так и реального сектора экономики. Банковские кредиты позволяют предприятиям обеспечивать бесперебойный производственный процесс, поддерживать достаточный уровень ликвидности, покрывать текущие

расходы и др. В свою очередь, для кредитных организаций кредитование юридических лиц представляет собой один из наиболее значимых по объемам источников прибыли.

Цель исследования заключается в оценке доступности кредитных ресурсов как ключевого фактора развития малого бизнеса. Достижению цели исследования способствовало применение общенаучных методов, таких как статистический анализ, синтез и обобщение.

С целью анализа состояния банковского кредитования предприятий малого бизнеса в РФ рассмотрим динамику объема кредитов, предоставленных юридическим лицам и ИП, за период 2019–2024 гг. Данные, представленные на

Рис. 1 свидетельствуют о том, что с 2019 по 2021 г. отмечалась устойчивая тенденция к росту кредитов, выданных корпоративным клиентам. Однако, в связи со сложившейся геополитической нестабильностью, волатильностью курса рубля, усилением инфляционных рисков и введением санкционных ограничений со стороны западных стран, произошло существенное снижение объема выданных кредитов, составившее по итогам 2022 г. 85 648 млрд р., что на 14,5 % ниже по сравнению с 2021 г.

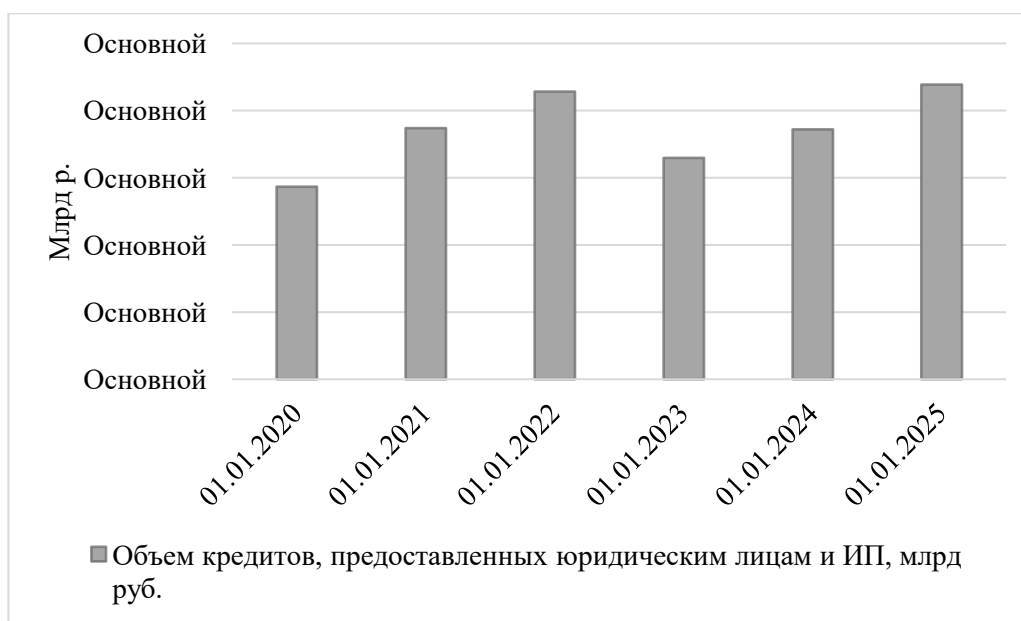


Рис. 1. Динамика объема кредитов, предоставленных юридическим лицам и ИП, млрд р.\*

\* Составлен по: [6]

С 2023 г. российская экономика начала адаптацию к изменяющимся условиям, в том числе постепенное восстановление объемов корпоративного кредитования, несмотря на жесткую денежно-кредитную политику Банка России, повлекшую за собой повышение ключевой ставки, достигшей исторического максимума в 2024 г. [1]. Так, согласно данным Банка России, в 2023 г. объем выданных юридическим лицам и ИП кредитов составил 74 393 млрд р.,

а в 2024 г. произошло увеличение показателя на 18 %, при этом величина предоставленных займов составила 87 721 млрд р.

Одной из тенденций, характеризующей состояние банковского сектора РФ, является преобладание корпоративных клиентов в структуре заемщиков, что свидетельствует о значительной роли корпоративного сектора в экономике страны и высокой востребованности банковских кредитов предприятиями. Так, на основании данных, приведенных в табл. 1, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре размещенных средств — свыше 60 %, приходится на кредиты, предоставленные юридическим лицам, при этом доля кредитов нефинансовых организаций составляет 57,8 %.

Таблица 1

Отдельные показатели банковского сектора РФ, млрд р.\*

Показатели	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025		Темп роста, % 2024/2022
	млрд р.	млрд р.	млрд р.	Уд. вес кредитов субъектов в общей структуре кредитов, %	
1. Активы, всего	134 620	167 830	199 243	–	148,0
1.1 Кредитный портфель и прочие размещенные средства	80 534	101 421	119 747	–	148,7
Кредиты выданные, в том числе:	87 294	109 127	127 983	100,00	146,6
1.1.1 Кредиты юридических лиц	58 260	73 179	87 832	68,63	150,8
Нефинансовым организациям	49 785	61 559	73 963	57,79	148,6
Финансовым организациям	7 233	9 832	11 807	9,23	163,2
Индивидуальным предпринимателям	822	1 167	1 313	1,03	159,7
Государственные структуры	181	362	402	0,31	222,1
1.1.2. Кредиты физических лиц	27 421	33 742	36 974	28,89	134,8

\* Составлена по: [6]

В процессе осуществления банковского кредитования корпоративных клиентов кредитные организации сталкиваются с определенными рисками и проблемами, оказывающими неблагоприятное воздействие и на операционную деятельность банков, и на финансовое положение их заемщиков.

В рамках банковской сферы, прежде всего, большинство проблем сказывается на кредитовании, которое является ключевым и приоритетным направлением деятельности кредитных организаций.

Важнейшей проблемой банковского сектора являются высокие процентные ставки, и как следствие, высокая стоимость кредитных ресурсов. В связи

с изменениями экономической и политической обстановки в стране и мире, введением международных санкций против российских компаний, а также снижением устойчивости макроэкономических параметров Банком России было принято решение по повышению ключевой ставки. Коммерческие банки также скорректировали свою кредитную политику. В частности, были повышены процентные ставки, в том числе и по кредитам для юридических лиц [4].

По данным Банка России, в апреле 2025 г. средневзвешенная процентная ставка по кредитам нефинансовых организаций на срок до 1 года составила 22,74 % годовых, а для субъектов МСП она была равна 23,03 % годовых. При этом значительная доля деятельности корпоративных клиентов, особенно в отрасли сельского хозяйства, характеризуется низкой рентабельностью, которая зачастую оказывается ниже процентных ставок по кредитам даже в случае устойчивого снижения уровня ключевой ставки. Соответственно, доступ к банковскому финансированию оказывается ограниченным, и предприятия не могут использовать заемные средства в своей деятельности, что отражается на замедлении темпов банковского корпоративного кредитования, а также снижении финансовой устойчивости организаций.

Так, на основании данных, представленных на

Рис. 2, можно сделать вывод, что в настоящее время значительная часть кредитных ресурсов, предоставляемых юридическим лицам, выделяется по процентным ставкам, превышающим 20 % годовых.

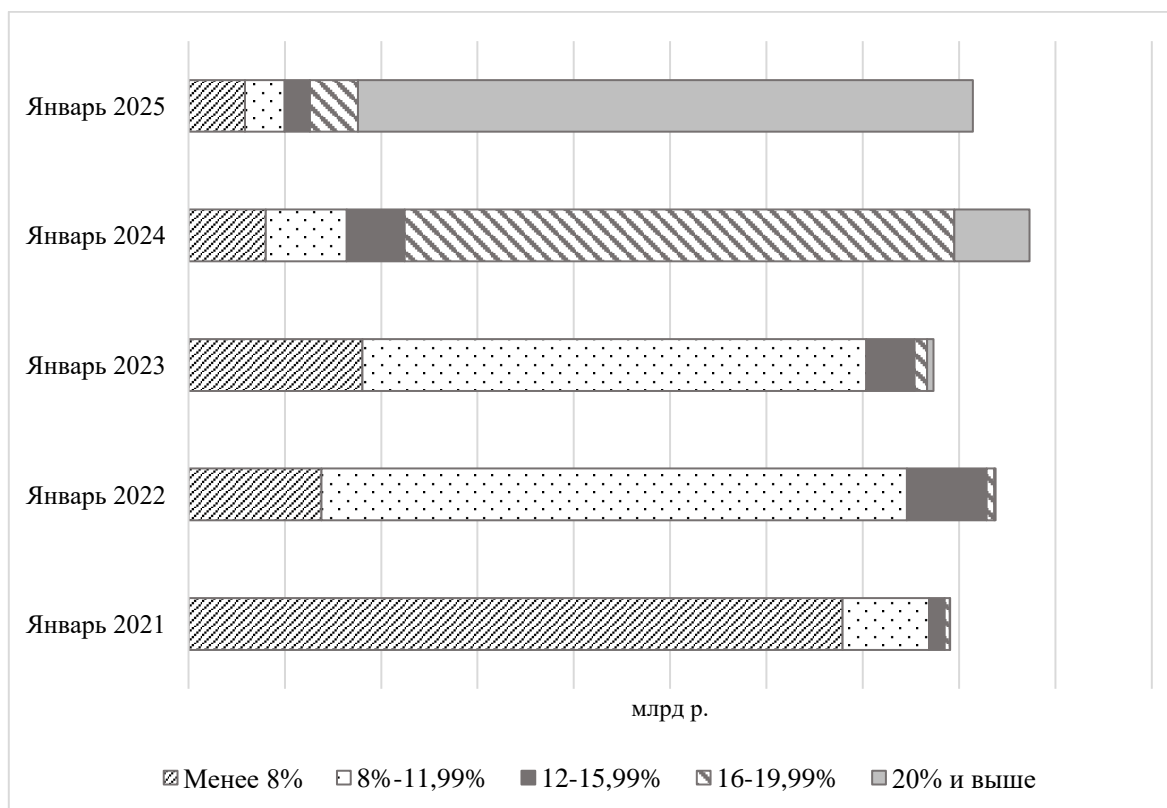


Рис. 2. Структура объема кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по диапазонам размера процентной ставки, под которую предоставлялись средства\*

\* Составлен по: [6]

Также одной из ключевых проблем банковского сектора на сегодняшний день, по-прежнему, остается рост доли просроченной задолженности. Увеличение доли неплатежеспособных заемщиков оказывает влияние на финансовое состояние коммерческих банков, поскольку рост просроченной задолженности по кредитам приводит к негативным последствиям по многим показателям: капитал, резервы, финансовый результат, что вызывает необходимость отвлечения части денежных ресурсов на увеличение банками издержек на управление рисками и формирование резервов на возможные потери по ссудам. Согласно данным Банка России, на 01.01.2022 уровень просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, достиг 1 963 млрд р., в то время как к 2025 году наблюдается тенденция к увеличению показателя до 2 107 млрд р.

В

Таблица 2 приведены данные о количестве кредитов юридических лиц, по которым имеется просроченная задолженность. Так, в течение 2021–2024 года наблюдается рост показателей кредитования предприятий в абсолютном выражении: на 01.01.2025 было выдано более 532 тысяч кредитов, что превышает показатели 2021 года на 46,59 %. Вместе с тем также возросло количество корпоративных кредитов, по которым имеется просроченная задолженность.

Таблица 2

Динамика показателей, характеризующих кредитование юридических лиц  
в 2021–2024 гг.\*

Показатели:	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
Количество кредитов юридических лиц – резидентов, всего, ед.	362 952	401 104	501 951	532 051
Количество кредитов юридических лиц – резидентов, по которым имеется просроченная задолженность, ед.	38 502	42 867	53 956	80 564
Доля кредитов с просроченной задолженностью в общем объеме кредитов, %	10,61	10,69	10,75	15,14
Абсолютное отклонение, ед.	–	4 365	11 089	26 608

\* Составлена по: [6]

На начало 2021 г. доля кредитов с просроченной задолженностью в общем объеме кредитов, выданных юридическим лицам, составляла 10,61 %, тогда как в 2024 г. показатель возрос до 15,14 %, что указывает на увеличение количества проблемных ссуд.

Говоря о проблемах банковского сектора, стоит также отметить «наличие отраслевых диспропорций в корпоративном кредитовании» [2]. Предприятия оптовой и розничной торговли, а также компании, занимающиеся производством пищевой продукции, являются более привлекательными заемщиками для кредитных организаций. Вместе с тем предприятия сельского хозяйства сталкиваются со значительными ограничениями в доступе к кредитным ресурсам.

Одним из проблемных аспектов банковского кредитования предприятий со стороны кредитных организаций выступает и несовершенство методологических способов оценки залогового имущества по обеспеченным кредитам, выданным юридическим лицам. Так, при определении рыночной стоимости залога в большинстве случаев не берутся во внимание существенные обстоятельства, приводящие к изменению условий залоговых правоотношений, что в конечном итоге не позволяет обратиться взыскание по кредиту на залоговое имущество и обеспечить реализацию кредитных обязательств перед банком.

Также стоит отметить, что на фоне роста процентных ставок и стоимости кредитных ресурсов банки сталкиваются с риском роста конкуренции на рынке кредитования, так как предприятия заинтересованы в поиске альтернативных источников финансирования.

Так, согласно данным, представленным на

Рис. 3, более 80 % привлеченных средств как у физических, так и у юридических лиц составляют краткосрочные вклады (депозиты). Данная тенденция отмечается в течение нескольких последних лет и объясняется как изменениями макроэкономических показателей, так и спецификой деятельности коммерческих организаций.

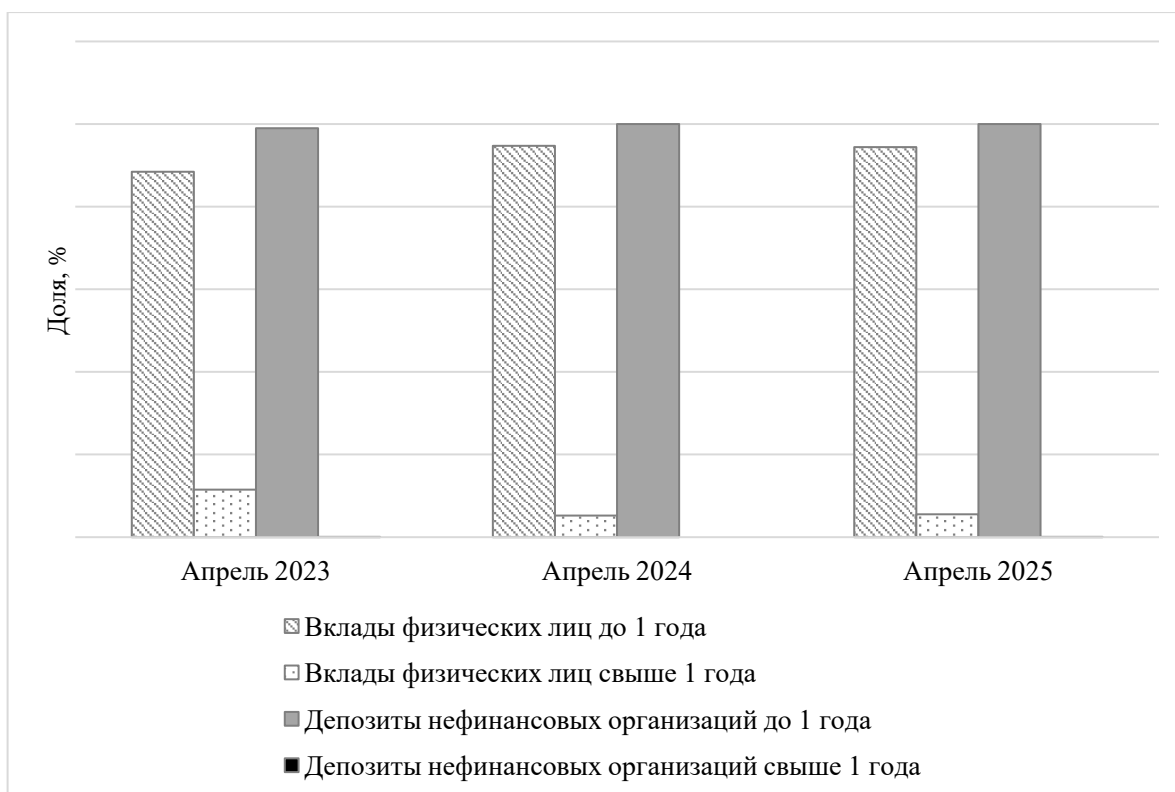


Рис. 3 Структура оборота вкладов (депозитов) физических лиц и нефинансовых организаций по срочности\*

\* Составлен по: [6]

К числу прочих вопросов, стоящих перед банковским сектором, относятся: отсутствие единого стандарта проведения оценки кредитоспособности за-

емщиков; повышенный уровень операционных затрат на кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства; повышение стоимости заемных средств вследствие ограничения доступа к международному рынку капитала и к счетам российских кредитных организаций и др. [5].

Перспективы развития банковского кредитования предприятий РФ находятся в прямой зависимости от разрешения выявленными проблемными аспектами. Стабилизация экономической и политической обстановки, а также нормализация макроэкономических показателей являются важнейшими факторами, способствующими эффективному функционированию и росту рынка корпоративного банковского кредитования [3].

Перспективы развития рынка кредитования, прежде всего, включают расширение ассортимента кредитных продуктов для юридических лиц, расширение сфер применения цифровых технологий в кредитовании и совершенствование методов оценки кредитоспособности клиентов.

Таким образом, банковское кредитование имеет большое значение в финансировании предприятий, поскольку способствует обеспечению его непрерывной работы. Используя заемные средства, организация имеет возможность пополнения оборотных средств, устранения кассовых разрывов, реализации инвестиционных проектов. Кроме того, кредитование позволяет бизнесу получить ресурсы для обновления основных фондов, расширения производства, а также повышения его рентабельности.

На сегодняшний день коммерческие банки предлагают широкий сектор кредитных продуктов для корпоративных клиентов, к числу которых относятся инвестиционное кредитование, кредитование под залог недвижимости, на приобретение основных фондов, осуществление текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и иные виды.

В ходе анализа современного состояния банковского кредитования корпоративного сектора было выявлено его постепенное восстановление, наращивание объемов кредитного портфеля. Вместе с тем, для банковского кредитования юридических лиц и ИП остается ряд нерешенных проблем, замедляющих его развитие. В частности, к ним можно отнести высокий уровень процентных ставок, рост доли просроченных ссуд, несовершенство методик в оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков и пр.

### **Список использованной литературы**

1. Мищенко Е.А. Анализ динамики объемов кредитования индивидуальных предпринимателей и юридических лиц в современной России / Е.А. Мищенко // Сборник избранных статей научной сессии ТУСУР. – 2023. – № 1-3. – С. 210–213. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=54623954> (дата обращения: 10.09.2025).

2. Ноева Е.Е. Кредитование малого и среднего бизнеса в РФ: проблемы и перспективы развития / Е.Е. Ноева // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2023. – № 10-2 (104). – С. 91–95. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=54879798> (дата обращения: 10.09.2025).

3. Рабаданова Д.А., Нурмагомедова Л.А. Тенденции банковского кредитования предприятий реального сектора экономики РФ / Д.А. Рабаданова, Л.А. Нурмагомедова // Journal of Monetary Economics and Management. – 2024. – № 9. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-bankovskogo-kreditovaniya-predpriyatiy-realnogo-sektora-ekonomiki-rf> (дата обращения: 10.09.2025).

4. Сабитова, А.Р. Проблемы банковского кредитования в современных условиях / А.Р. Сабитова, Л.В. Матраева // Диалектика способов развития экономики России в условиях геополитических вызовов: Сборник материалов научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава, магистров и бакалавров, Москва, 28 марта 2022 года. – Москва : ЗАО «Университетская книга», 2022. – С. 124–133. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=49381674> (дата обращения: 10.09.2025).

5. Чернова И.И. Проблемы организации процесса кредитования юридических лиц и пути их решения / И.И. Чернова, Е.А. Балашова, Е.В. Лобачева // Вестник Московского государственного университета технологий и управления имени К.Г. Разумовского (Первый казачий университет). Серия прикладных научных дисциплин. – 2024. – № 2. – С. 76–86. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=67855841> (дата обращения: 10.09.2025).

6. Центральный банк РФ : офиц. Сайт. – 2025. – URL: <http://cbr.ru> (дата обращения: 10.09.2025).

### **Информация об авторах**

*Кислицына Лариса Викторовна* – кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: [visnip@mail.ru](mailto:visnip@mail.ru).

*Свирева Анастасия Валерьевна* – студент, кафедра финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: [nastya.svirepa@yandex.ru](mailto:nastya.svirepa@yandex.ru).

*Свирева Ксения Валерьевна* – студент, кафедра финансов и финансовых институтов, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: [kseniasvirepa@yandex.ru](mailto:kseniasvirepa@yandex.ru).

### **Authors**

*Kislitsyna Larisa Viktorovna* – candidate of economical science, associate professor of the department of «Finance and financial institutions», Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation, e-mail: [visnip@mail.ru](mailto:visnip@mail.ru).

*Svirepa Anastasia Valerievna* – student of the department of «Finance and financial institutions», Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation, e-mail: [nastya.svirepa@yandex.ru](mailto:nastya.svirepa@yandex.ru).

*Svirepa Ksenia Valerievna* – student of the department of «Finance and financial institutions», Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation, e-mail: [kzeniasvirepa@yandex.ru](mailto:kzeniasvirepa@yandex.ru).