

Copyright © 2020 by Sochi State University



Published in the Russian Federation
Sochi Journal of Economy
Has been issued since 2007.
ISSN: 2541-8114
2020, 14(2): 175-181

www.vestnik.sutr.ru



UDC 33

Trends in Lending to Small and Medium-Sized Businesses in Russia

Kristina K. Kasayeva ^{a,*}

^a Sochi State University, Russian Federation

Abstract

The scale, geographic scope, depth and severity of the consequences of the crisis caused by the COVID-19 pandemic surpasses the crises of previous years. Its causes go beyond standard thinking about financial and business cycles. The COVID-19 pandemic served not only as a "trigger" for the realization of the crisis potential that has already developed in the global stock market, but also acted as a powerful autonomous factor in a sharp deterioration in the macroeconomic situation. The Government of the Russian Federation, the Bank of Russia and local state authorities are implementing a large-scale set of measures to combat the COVID-19 pandemic, to socially protect citizens, industries and sectors of the economy in the most difficult situation. A specific feature of the current crisis is that support for the banking sector at its initial stage is not among the priorities of the state's economic policy. On the contrary, the terms of credit holidays were increased and the terms of credit holidays were liberalized, the regulation of interest-free loans for the issuance of wages, completely unusual for banking activities, was introduced, and programs for lending to systemic enterprises at a reduced rate and preferential mortgage lending were launched. The banking sector is actively involved in the implementation of these measures, ensuring the smooth functioning of the national payment system and customer service throughout the entire perimeter of financial services in an environment of increased risks. New trends and directions of lending to SMEs in the Russian Federation have emerged. The development of SMEs is closely related to the lending activities of commercial banks, since they need external borrowing at all stages of their activities. The problem of bank loans to ensure sustainable economic development has exacerbated in the current conditions of the coronavirus pandemic. The creation of an effective lending system to ensure sustainable economic development is possible only through the joint efforts of the Russian government, financial and credit institutions, the Central Bank and business representatives. Then, with the right approach, sustainable economic development will be ensured by stimulating activities to ensure sustainable economic development.

Keywords: support for small and medium-sized businesses, lending to small and medium-sized businesses, pandemic.

1. Введение

Банк России принял решение расширить меры поддержки кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), а также кредитования на неотложные нужды в целях поддержки и сохранения занятости в период коронавирусной пандемии. В частности, регулятор внес изменения в механизм предоставления своих кредитов, направленных на поддержку кредитования на неотложные нужды. Центральный Банк (ЦБ) расширил лимит кредитования компаний для поддержания занятости – со 150 млрд до

* Corresponding author

E-mail addresses: kasaeva13kri@mail.ru (K.K. Kasayeva)

200 млрд рублей, выделив 50 млрд рублей на ссуды крупным компаниям (не имеющим статуса субъектов МСП), которые не являются системообразующими организациями.

2. Материалы и методы

Основными источниками для написания статьи послужили нормативно-правовые документы, информационные релизы и статистические отчеты Центрального банка России, Федеральной службы государственной статистики, а также результаты исследований отечественных ученых по анализируемой проблеме. В работе использованы аналитические, сравнительные и специфические экономические приемы, которые позволяют обобщить и выявить тенденции и риски ипотечного кредитования.

3. Обсуждение

Особенностью текущего кризиса является то, что в отличие от кризиса 2008–2009 и 2014–2015 годов поддержка банковского сектора на начальном его этапе не входит в число первоочередных задач экономической политики государства. Напротив, увеличены сроки и либерализованы условия кредитных каникул, введен совершенно несвойственный банковской деятельности регламент беспроцентных кредитов на выдачу заработной платы, запущены программы кредитования системообразующих предприятий по пониженной ставке и льготного ипотечного кредитования. В СМИ увеличивается поток комментариев, в том числе со ссылкой на официальных должностных лиц, негативно оценивающих деятельность банков по работе проблемными заемщиками и призывающих к дальнейшему снижению их долговой нагрузки (Земцов, 2020).

Система мер по поддержке субъектов МСП в условиях пандемии коронавируса для банков предусматривает пока только некоторые регуляторные послабления и ограниченные возможности пополнения текущей ликвидности. Но в целом же создается впечатление, что органы государственной власти и регулятор исходят из того, что банковская индустрия страны сможет развиваться по сценарию близкому к оптимистическому. Между тем, как показывает мировая и российская практика, банковский сектор характеризуется повышенной уязвимостью по отношению к внешним шокам и ограниченными возможностями по абсорбированию рисков (Антонова, 2020).

3. Результаты и обсуждение

В настоящее время в стране действуют три основных направления по поддержке малого и среднего бизнеса через банковское кредитование. Во-первых, это закон о кредитных каникулах, он вступил в силу 3 апреля 2020 года. Воспользоваться такой отсрочкой могут малые и средние предприятия тех видов деятельности, которые правительство РФ внесло в перечень наиболее пострадавших от последствий пандемии коронавируса. Банки по заявлению МСП из этого списка обязаны предоставить на полгода отсрочку по уплате кредитов.

Во-вторых, это кредиты на выплату зарплаты под 0 % на полгода. Право войти в правительственную программу есть у более чем 90 банков. Присоединились к ней и готовы выдавать такие кредиты уже 26 банков.

Наконец, расширена программа льготного кредитования МСП под 8,5 %.

Право уйти на кредитные каникулы есть у малого и среднего бизнеса, который работает в отраслях экономики, наиболее пострадавших от пандемии коронавируса. Перечень наиболее пострадавших отраслей утвердило правительство РФ. Это туристические агентства, гостиничный бизнес, общественное питание, салоны красоты, дополнительное образование, розничная торговля непродовольственными товарами — весь список включает около 40 ОКВЭДов. И если предприятие по основной деятельности работает с одним из ОКВЭДов из этого списка, то оно может обратиться за кредитными каникулами. С момента первого утверждения перечень уже расширился более чем в два раза.

Законом определен срок обращения за кредитными каникулами до 30 сентября 2020 года. Кредитор обязан рассмотреть требование предпринимателя в срок не более пяти дней. Способ связи компании с банком указан в кредитном договоре.

Стоит отметить, что по реструктурированным кредитам Банк России разрешил банкам не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика. То есть такая реструктуризация не отразится негативным образом на кредитной истории и поможет сохранить статус надежного заемщика.

Когда период кредитных каникул заканчивается, в сумму основного долга включаются проценты, которые должен был бы заплатить предприниматель без льготного периода. При этом ежемесячный платеж не увеличивается, а срок возврата кредита продлевается. Важно понимать, что в период каникул приостанавливаются обязательства кредитора предоставлять деньги, например, в рамках кредитной линии. С другой стороны, компания на каникулах в любой момент может их прервать или, не прекращая льготного периода, погасить часть суммы кредита ([Статистические данные о развитии МСП, 2020](#)).

Некоторые банки присоединились к правительственной программе переноса процентов по оплате кредитов МСП из пострадавших отраслей. Здесь задействован механизм частичного списания процентов.

Для индивидуальных предпринимателей действуют особые условия. ИП может выбрать один из вариантов: уйти на кредитные каникулы как физическое лицо или как МСП. Если он выбирает первый вариант, то должен показать снижение дохода на 30 %. Второй вариант возможен, если его деятельность относится к перечню пострадавших отраслей. При этом он не сможет воспользоваться двумя вариантами одновременно.

Если банк отказывает, прежде всего, нужно постараться решить вопрос с банком напрямую, выяснить причины отказа и устранить их. Если заемщик соответствует всем требованиям закона, но банк отказывается идти навстречу, следует обратиться за помощью в деловое объединение, в котором состоит заемщик, например, в ТПП, «Деловую Россию», «Опору России» и т.д. По договоренности Банка России с кредиторами и бизнес-объединениями последние будут помогать предпринимателям наладить коммуникацию с кредитором. Если и это не помогает, нужно обратиться с жалобой в Банк России через интернет-приемную.

Так, по данным на 22 июня 2020 года, по России от малого и среднего бизнеса поступили 34900 обращений о предоставлении кредитных каникул. Уже одобрены каникулы по 21300 заявлений, 13600 находятся на рассмотрении. Число отказов по рассмотренным обращениям составило всего 23.

Банк России выделяет коммерческим банкам 150 млрд рублей на кредитование МСП для выплаты зарплаты. Процентная ставка для банков снижена до 3,5 %. Такая ставка вместе с бюджетными субсидиями обеспечит кредитование предприятий под 0 % годовых на срок до полугода.

Чтобы допустить к льготным деньгам как можно больше коммерческих банков, Банк России смягчил требования к их минимальному рейтингу. Также в виде обеспечения может выступать поручительство АО «Корпорация «МСП». Однако лимиты поручительств, устанавливаемые Корпорацией на региональные банки, были существенно снижены в декабре 2019 года до незначительных (относительно их портфеля кредитов МСП) величин, и у многих банков они практически полностью использованы. Кроме того, за предоставление поручительства АО «Корпорация МСП» перед Банком России кредитная организация должна заплатить комиссию в размере 0,1 % годовых. Министерство экономического развития будет предоставлять субсидии в размере 4 % годовых. В данной ситуации сделка для банка становится убыточной. Это не учитывая того, что банк берет на себя риски возможного невозврата данных кредитов заемщиками в последующем (в части, не закрываемой поручительством ВЭБ.РФ). Сама процедура получения поручительства Корпорации и ВЭБ.РФ непрозрачна, также нуждается в упрощении.

Рассмотрим следующую тенденцию кредитования малого и среднего бизнеса в Российской Федерации в условия пандемии, а именно – зарплатный кредит.

В обычное время банкам запрещено открывать счет в банке индивидуальным предпринимателям или МСП без личного присутствия. С 6 апреля и до 1 июля 2020 года этот запрет смягчается — предприниматели смогут дистанционно открыть счет в банке для получения зарплатного кредита.

По данным на 23 июня 2020 года, по России от малого бизнеса поступили более 17000 обращений за кредитами на зарплату, из них одобрены около половины. Предоставлены чуть более 3000 кредитов на сумму около 10 млрд рублей ([Росстат, 2020](#)).

В 2019 году МСП Новосибирской области получили кредиты на общую сумму 199 млрд рублей, рост составил 6 %, в сравнении с 2018 годом. Если говорить про начало этого года, то за январь-февраль 2020-го банки выдали малому и среднему бизнесу региона 31 млрд рублей, это на 43 % больше, чем за два месяца 2019-го ([Росстат, 2020](#)).

Банк России выделил кредитные ресурсы для поддержки кредитования малых и средних предпринимателей. Коммерческие банки получают их по льготной ставке в 3,5 % — на треть меньше действующей ключевой ставки (Солдатова, Пивкина, 2020).

Доступ к этим деньгам получают банки, поддерживающие объем кредитования малого и среднего бизнеса. Если банки допускают снижение рублевого кредитного портфеля субъектам МСП ниже 95 % от показателя на 1 апреля 2020 года, то ставка повышается. Это должно дополнительно повысить доступность кредита для малых и средних предприятий, положение которых оказалось наиболее уязвимым в непростых условиях (Левашенко, Коваль, 2020).

МСП Банк, дочерний банк Корпорации МСП, с 1 апреля 2020 года начал оказывать поддержку малым и средним предприятиям, которые пострадали из-за распространения коронавируса. Банк вошел в число уполномоченных финансовых организаций по всем государственным программам поддержки, в частности по беспроцентному кредитованию на сохранение занятости и кредитованию под 2 % годовых для возобновления деятельности.

На данный момент МСП Банк получил по данным программам более 4 тысяч обращений на общую сумму более 12 млрд рублей. Большинство из них на данный момент уже одобрено или находится в работе. Подача заявок ведется через систему дистанционного кредитования АИС НГС. В условиях распространения коронавируса возможность подать заявку и подписать кредитный договор без необходимости совершать визит в банк оказалась очень востребованной среди клиентов МСП Банка – самостоятельно подали документы на кредит более половины предпринимателей (Земцов, Царева, 2020).

Особой популярностью в банке пользуется кредитная поддержка для возобновления деятельности под 2 % годовых. За первую неделю с момента запуска кредита в банк поступило более 1 тысячи обращений. Чаще всего предприниматели подают заявки на выплату заработной платы сотрудникам и рефинансирование ранее выданных кредитов по Программе субсидирования кредитования субъектов МСП Минэкономразвития РФ. Из регионов наиболее активными являются Пермский край, ХМАО-Югра, Москва и Московская область. Особенность этого кредита в возможности полностью списать сумму кредита при сохранении более 90 % штата. Это стало возможным благодаря субсидии Минэкономразвития (Громов, Милоголов, 2020).

4. Заключение

Развитие малого и среднего предпринимательства тесным образом связано с кредитной деятельностью коммерческих банков, поскольку им необходимы внешние заимствования на всех этапах их деятельности (Коршак, 2017; Синявская, 2016). Особенно актуальная проблема банковских кредитов для МСП становится в современных условиях коронавирусной пандемии. Только общими усилиями российского правительства, финансово-кредитных учреждений, Центрального банка и представителей бизнеса, можно создать эффективную систему кредитования, которая, при правильном подходе, будет стимулировать развитие МСП и этим самым всей экономики.

Литература

Антонова, 2020 – Антонова М.П. Развитие малого и среднего предпринимательства в России в контексте реализации национального проекта. М.: Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2020. 88 с.

Громов, Милоголов, 2020 – Громов В.В., Милоголов Н.С. Рекомендации по дополнению мер поддержки малого и среднего бизнеса в условиях пандемии в части снижения налоговой нагрузки на труд (по уплате страховых взносов) // *Экономическое развитие России*. 2020. №5. С. 82-89.

Дербенева, 2015 – Дербенева Е.Н. Развитие малого и среднего предпринимательства в Астраханской области // *Научн. вестн. Астрахан. филиала РАНХиГС: сб. науч. статей*. Астрахань: Астрахан. филиал РАНХиГС. 2015. С. 99-102.

Земцов, 2020 – Земцов С.П. Меры поддержки малых и средних предприятий в условиях пандемии и кризиса // *Мониторинг экономической ситуации в России. Тенденции и вызовы социально-экономического развития*. 2020. № 8(110). С. 105-115.

Земцов, Царева, 2020 – Земцов С.П., Царева Ю.В. Тенденции развития сектора малых и средних предприятий в условиях пандемии и кризиса // *Экономическое развитие России*. 2020. №5. С. 71-82.

Коршак, 2017 – Коршак И.В. Проблемы и перспективы развития кредитования МСП // *Ростовский научный журнал*. 2017. №11. С. 246-251.

Левашенко, Коваль, 2020 – Левашенко А.Д., Коваль А.А. Меры финансовой и нефинансовой поддержки МСП в условиях ситуации с COVID-19 // *Экономическое развитие России*. 2020. №5. С. 66-70.

Объем кредитов..., 2020 – Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 15.07.2020).

План первоочередных мероприятий..., 2020 – План первоочередных мероприятий (действий) по обеспечению устойчивого развития экономики в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (утв. Правительством РФ 17.03.2020). [Электронный ресурс]. URL: <http://static.government.ru/media/files/vBHd4YRxpULCaUNNTFLVpPSZbMCIA2Zq.pdf> (дата обращения: 15.07.2020).

Равнянский, 2017 – Равнянский А.К. Роль банковского сектора в развитии малого и среднего предпринимательства России и Китая // *Молодой ученый*. 2017. №3. С. 395-397.

Рейтинги банков..., 2020 – Рейтинги банков, кредитующих малый и средний бизнес [Электронный ресурс]. URL: <http://www.raexpert.ru> (дата обращения: 15.07.2020).

Росстат. Занятость, 2020 – Росстат. Занятость деловой активности малых предприятий (без микропредприятий). [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gks.ru/folder/14036> (дата обращения: 15.07.2020).

Росстат. Занятость, 2020 – Росстат. Занятость. [Электронный ресурс]. URL: https://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/trud/tab_trud2.htm (дата обращения: 15.07.2020).

Синявская, 2016 – Синявская Е.Е. Финансовый потенциал региона: формирование и использование // *Транспортное дело России*. 2016. №3. С. 18-19.

Солдатова, Пивкина, 2020 – Солдатова С.С., Пивкина К.Р. Экономические последствия пандемии «COVID-19» для России // *StudNet*. 2020. №2. С. 260-265.

Статистические данные..., 2020 – Статистические данные о развитии МСП. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.mspbank.ru> (дата обращения: 15.07.2020).

References

Antonova, 2020 – Antonova M.P. (2020). Razvitiye malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossii v kontekste realizatsii natsional'nogo proekta [Development of small and medium-sized businesses in Russia in the context of the implementation of the national project]. M.: Izdatel'skii dom «Delo» RANKhiGS. 88 p. [in Russian]

Derbeneva, 2015 – Derbeneva E.N. (2015). Razvitiye malogo i srednego predprinimatel'stva v Astrakhanskoj oblasti [Development of small and medium-sized businesses in the Astrakhan region]. *Nauchn. vestn. Astrakhan. filiala RANKhiGS: sb. nauch. statei. Astrakhan': Astrakhan. filial RANKhiGS*. Pp. 99-102. [in Russian]

Gromov, Milogolov, 2020 – Gromov V.V., Milogolov N.S. (2020). Rekomendatsii po dopolneniyu mer podderzhki malogo i srednego biznesa v usloviyakh pandemii v chasti snizheniya nalogovoi nagruzki na trud (po uplate strakhovykh vnosov) [Recommendations for supplementing measures to support small and medium-sized businesses in a pandemic in terms of reducing the tax burden on labor (for the payment of insurance premiums)]. *Ekonomicheskoe razvitiye Rossii*. №5. Pp. 82-89. [in Russian]

Korshak, 2017 – Korshak I.V. (2017). Problemy i perspektivy razvitiya kreditovaniya MSP [Problems and prospects for the development of lending to SMEs]. *Rostovskii nauchnyi zhurnal*. №11. Pp. 246-251. [in Russian]

Levashenko, Koval', 2020 – Levashenko A.D., Koval' A.A. (2020). Mery finansovoi i nefinansovoi podderzhki MSP v usloviyakh situatsii s COVID-19 [Measures of financial and non-financial support for SMEs in the context of the situation with COVID-19]. *Ekonomicheskoe razvitiye Rossii*. №5. Pp. 66-70. [in Russian]

Ob'em kreditov..., 2020 – Ob'em kreditov, predostavlenykh sub'ektam MSP v rublyakh, inostrannoi valyute i dragotsennykh metallakh [The volume of loans provided to SMEs in rubles, foreign currency and precious metals]. [Electronic resource]. URL: <http://www.cbr.ru> (date of access: 15.07.2020). [in Russian]

Plan pervoocherednykh meropriyatii..., 2020 – Plan pervoocherednykh meropriyatii (deistvii) po obespecheniyu ustoichivogo razvitiya ekonomiki v usloviyakh ukhudsheniya situatsii v svyazi s

rasprostraneniem novoi koronavirusnoi infektsii (utv. Pravitel'stvom RF 17.03.2020) [Plan of priority measures (actions) to ensure sustainable development of the economy in the context of a worsening situation due to the spread of a new coronavirus infection (approved by the Government of the Russian Federation on March 17, 2020)]. [Electronic resource]. URL: <http://static.government.ru/media/files/vBhd4YRxpULCaUNNTFLVpPSZbMCIA2Zq.pdf> (date of access: 15.07.2020). [in Russian]

Ravnyanskii, 2017 – *Ravnyanskii A.K.* (2017). Rol' bankovskogo sektora v razvitii malogo i srednego predprinimatel'stva Rossii i Kitaya [The role of the banking sector in the development of small and medium-sized businesses in Russia and China]. *Molodoi uchenyi*. №3. Pp. 395-397. [in Russian]

Reitingi bankov..., 2020 – Reitingi bankov, kredituyushchikh malyi i srednii biznes [Ratings of banks lending to small and medium-sized businesses]. [Electronic resource]. URL: <http://www.raexpert.ru> (date of access: 15.07.2020). [in Russian]

Rosstat. Zanyatost', 2020 – Rosstat. Zanyatost' delovoi aktivnosti malyykh predpriyatii (bez mikro-predpriyatii) [Rosstat. Business employment of small enterprises (excluding microenterprises)]. [Electronic resource]. URL: <https://www.gks.ru/folder/14036> (date of access: 15.07.2020). [in Russian]

Rosstat. Zanyatost', 2020 – Rosstat. Zanyatost' [Rosstat. Employment]. [Electronic resource]. URL: https://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/trud/tab_trud2.htm (date of access: 15.07.2020). [in Russian]

Sinyavskaya, 2016 – *Sinyavskaya E.E.* (2016). Finansovyi potentsial regiona: formirovanie i ispol'zovanie [Financial potential of the region: formation and use]. *Transportnoe delo Rossii*. №3. Pp. 18-19. [in Russian]

Soldatova, Pivkina, 2020 – *Soldatova S.S., Pivkina K.R.* (2020). Ekonomicheskie posledstviya pandemii «COVID-19» dlya Rossii [Economic consequences of the COVID-19 pandemic for Russia]. *StudNet*. №2. Pp. 260-265. [in Russian]

Statisticheskie dannye..., 2020 – Statisticheskie dannye o razvitii MSP [Statistics on SME Development.]. [Electronic resource]. URL: <http://www.mspbank.ru> (date of access: 15.07.2020). [in Russian]

Zemtsov, 2020 – *Zemtsov S.P.* (2020). Mery podderzhki malyykh i srednikh predpriyatii v usloviyakh pandemii i krizisa [Measures to support small and medium-sized enterprises in a pandemic and crisis]. *Monitoring ekonomicheskoi situatsii v Rossii. Tendentsii i vyzovy sotsial'no-ekonomicheskogo razvitiya*. 2020. № 8(110). Pp. 105-115. [in Russian]

Zemtsov, Tsareva, 2020 – *Zemtsov S.P., Tsareva Yu.V.* (2020). Tendentsii razvitiya sektora malyykh i srednikh predpriyatii v usloviyakh pandemii i krizisa [Trends in the development of the sector of small and medium-sized enterprises in a pandemic and crisis]. *Ekonomicheskoe razvitie Rossii*. №5. Pp. 71-82. [in Russian]

Тенденции кредитования малого и среднего бизнеса в РФ

Кристина Камоевна Касаева^{а,*}

^а Сочинский государственный университет, Российская Федерация

Аннотация. По своим масштабам, географическому охвату, глубине и тяжести последствий кризис, вызванный пандемией COVID-19 превосходит кризисы предыдущих лет. Его причины выходят за рамки стандартных представлений о финансовом и экономическом циклах. Пандемия COVID-19 послужила не только «спусковым крючком» реализации кризисного потенциала, который уже сложился на мировом фондовом рынке, но и выступила мощным автономным фактором резкого ухудшения макроэкономической ситуации. Правительство РФ, Банк России и органы государственной власти на местах осуществляют масштабный комплекс мер по борьбе с пандемией COVID-19, по социальной защите граждан, отраслей и сфер экономики, оказавшихся в наиболее сложной ситуации. Особенностью текущего кризиса является то, поддержка банковского сектора на начальном его этапе не входит в число первоочередных задач экономической политики государства.

* Корреспондирующий автор

Адреса электронной почты: kasaeva13kri@mail.ru (К.К. Касаева)

Напротив, увеличены сроки и либерализованы условия кредитных каникул, введен совершенно несвойственный банковской деятельности регламент беспроцентных кредитов на выдачу заработной платы, запущены программы кредитования системообразующих предприятий по пониженной ставке и льготного ипотечного кредитования. В реализации этих мер активное участие принимает банковский сектор, обеспечивая в условиях повышенных рисков бесперебойное функционирование национальной платежной системы и обслуживание клиентов по всему периметру финансовых услуг. Появились новые тенденции и направления кредитования МСП в Российской Федерации. Развитие МСП тесным образом связано с кредитной деятельностью коммерческих банков, поскольку им необходимы внешние заимствования на всех этапах их деятельности. Проблема банковских кредитов по обеспечению устойчивого развития экономики обострилась в современных условиях коронавирусной пандемии. Создание эффективной системы кредитования по обеспечению устойчивого развития экономики возможно только общими усилиями российского правительства, финансово-кредитных учреждений, Центрального банка и представителей бизнеса. Тогда, при правильном подходе, будет обеспечено устойчивое развитие экономики путем стимулирование деятельности по обеспечению устойчивого развития экономики.

Ключевые слова: поддержка малого и среднего бизнеса, кредитование малого и среднего бизнеса, пандемия.