

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТУВИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
Кафедра экономики и менеджмента

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
на тему: «Банковское кредитование субъектов малого и среднего  
бизнеса»

Выпускная квалификационная работа  
студента 5 курса З-115-Ф группы  
экономического факультета  
по направлению подготовки 38.03.01  
Экономика, профиль «Финансы и  
кредит»

Чалбаа Саяны Дадар-ооловны

Работа допущена к защите  
Зав. кафедрой Ч.Г.  
к.э.н., доцент Донгак Ч.Г.  
«15» июня 2020 г.

Научный руководитель  
к.э.н., доцент Манчык-Сат Ч.С.

Работа защищена в ГЭК «18» июня 2020 г.  
с оценкой «хорошо»

Председатель ГЭК

Члены ГЭК

Кызыл – 2020 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>4</b>
<b>Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА.....</b>	<b>7</b>
1.1. Сущность, виды и принципы банковского кредитования.....	7
1.2. Малое и среднее предпринимательство в современной России.....	12
1.3. Особенности банковского кредитование субъектов малого и среднего бизнеса.....	22
<b>Глава 2. АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК».....</b>	<b>25</b>
2.1. Организационно-правовая характеристика АО «Россельхозбанк».....	22
2.2. Анализ деятельности АО «Россельхозбанк».....	27
2.3. Особенности кредитной политики АО «Россельхозбанк» в сфере кредитования малого и среднего бизнеса.....	40
2.4. Анализ малого и среднего бизнеса в Республике Тыва.....	52
<b>Глава 3. ПРОБЛЕМЫ И РАЗРАБОТКА ПРЕДЛОЖЕНИЙ ПО РАЗВИТИЮ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК».....</b>	<b>59</b>
3.1. Проблемы банковского кредитования малого бизнеса в АО «Россельхозбанк».....	59
3.2. Разработка мероприятий по совершенствованию кредитных продуктов банка для малого бизнеса в АО «Роосельхозбанк».....	65
3.3. Проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса в условиях пандемии.....	74
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....</b>	<b>83</b>
<b>БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....</b>	<b>85</b>

<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1.</b> Анализ процентных доходов и расходов.....	92
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2.</b> Анализ непроцентных доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами.....	96
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 3.</b> Анализ формирования финансовых результатов.....	98

## **ВВЕДЕНИЕ**

Поступательное движение рыночной экономической системы, в значительной мере рост и подъем экономики связаны с реализацией потенциала отношений в области кредитования. На сегодняшний момент можно уже говорить не только о значительном росте объемов денежных ресурсов, которые предоставляются в ссуду, но и об увеличении субъектов кредитных отношений и об увеличении многообразия этих сделок. Проблема кредитования среднего и малого бизнеса на территории нашего государства по-прежнему остаётся нерешённой в течение долгого периода времени. С одной стороны предприниматели нуждаются в денежных средствах, а банки готовы их им предоставить, а с другой стороны, в соответствии с информацией опросов, которые проведены среди представителей среднего и малого бизнеса, только лишь 12% бизнесменов регулярно используют кредиты банковских учреждений.

Кредитование выступает высокодоходным инструментом для максимизации банковской прибыли, но сопряжено всегда с высоким уровнем риска кредитования. В банковской сфере одной из таких проблем служит проблема увеличения риска кредитных вложений, соответственно, и обеспечения возврата кредита банков, особенно в условиях нестабильной национальной валюты.

**Актуальность темы** выпускной квалификационной работы определена ролью малых предприятий в масштабах экономики государства в целом и значением их в качестве потребителя услуг банковских учреждений.

Малое предпринимательство представляет собой не просто существенную составляющую и массовую субъектную базу цивилизованного рыночного хозяйства, но и максимально гибкую, эффективную форму осуществления хозяйствования.

**Целью** выпускной квалификационной работы является исследования банковского кредитования и тенденций их развития в условиях рыночной экономики для субъектов малого и среднего предпринимательства.

Чтобы достичь поставленную цель, были определены следующие задачи:

- изучены теоритические основы банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса;
- дана организационно-правовая характеристику АО «Россельхозбанк» и анализ его деятельности;
- определены особенности кредитной политики АО «Россельхозбанк» в сфере кредитования малого бизнеса;
- разработаны мероприятия по совершенствованию кредитных продуктов банка для малого бизнеса в АО «Россельхозбанк».

**Предмет исследования** – тенденции развитие банковского кредитования субъектов малого бизнеса.

**Объектом исследования** являются кредитные отношения в АО «Россельхозбанк».

Актуальные аспекты организации процесса кредитования исследуют такие российские ученые как Лаврушин О.И., Тавасиев А.М., Панова Г.С., Кроливецкая Л.П., Ковалев П.П., Белотелова Н.П. В процессе работы были изучены и широко использованы данные финансовой отчетности АО «Россельхозбанк», материалы журналов и газет.

**Нормативно-правовую базу** составили законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, действующие инструкции Центробанка РФ и Россельхозбанка, которые регулируют кредитные отношения малого предпринимательства.

**Практическая значимость** работы состоит в том, что выполненное задачи совершенствования деятельности банка АО «Россельхозбанк» по кредитованию малого бизнеса, имеющей важное народнохозяйственное значение.

**Структура работы** состоит из введения, трех глав, выводов и предложений и библиографического списка.

**В первой главе** рассмотрены теоретические и методологические основы банковского кредитования субъектов.

**Во второй главе** проведено особенности кредитной политики АО «Россельхозбанк» в сфере малого и среднего бизнеса.

**В третьей главе** предложены проблемы и разработка предложений по развитию кредитования малого и среднего бизнеса.

**В заключении** сформулированы основные выводы и предложения, сделанные на основе проведенной работы.

# **Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА.**

## **1.1. Сущность, виды и принципы банковского кредитования**

Кредитом называется движение ссудного капитала, т.е. денежных средств, который предоставляется в ссуду на возвратных условиях за плату в виде процента. Это определение является самым простым [1, с. 41]. В нем очень кратко дается понятие кредита, раскрыта его сущность, однако, не сказано ничего о предназначении кредита, сторонах кредитно-финансовых отношений и о сроках возврата. Другая трактовка обладает некоей новизной в сравнении с этим определением.

Кредитом является передача денежных средств или товаров в долг, обычно с уплатой процентов; экономическая стоимостная категория, служащая неотъемлемым элементом товарно-денежных отношений. Зарождение кредита непосредственно связано со сферой обмена, где собственники товаров друг другу противостоят, готовые вступить в экономические отношения [2, с. 20]. Эта трактовка кредита хорошо показывает понятие и сущность, однако, не хватает в нём ясного обозначения сторон кредитно-финансовых отношений, а также не сказано ничего о сроках возврата.

Другое понятие даёт самое полное представление о кредите. Кредитом является передача денежных средств или материальных ценностей одной участником (кредитором или заимодавцем) другому участнику (заемщику) на условиях возврата. То есть обеим сторонам нужно договориться, или, по юридической терминологии, между собой заключить договор займа. Важными составляющими подобного договора выступают субъекты договора (кто берет и кто дает), объект договора (что дают в долг - деньги, орудия труда, зерно), срок, через который должнику нужно возвратить кредит, и условия, на базе которых денежные средства (или вещь)

предоставляются в долг: возврат вещи того же качества и рода (денежных средств), однако больше на определенный размер (на процент) и т.д.

Данное понятие кредита более охватывает его назначение и сущность, сторон кредитных отношений и сроках возврата. Стороны обо всех этих условиях самостоятельно договариваются. Проанализировав все определения кредита, дадим одно обобщённое понятие. Кредитом называется договор займа, заключенный двумя сторонами по поводу передачи денежных либо товарно-материальных средств на некоторых условиях (уплата суммы процентов и время осуществления возврата) для обеспечения производственно-хозяйственной деятельности, удовлетворении потребностей в предоставляемых вещах и т.п.

В теории кредитных отношений выделяют следующую классификацию кредитов исходя из [3, с. 138]:

1. сроков – краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;
2. видов обеспечения – обеспеченные и необеспеченные (бланковые);
3. видов кредиторов – банковский, коммерческий, государственный, кредит частных лиц, консорциальный кредит, кредит страховых компаний;
4. видов заемщиков – промышленный, сельскохозяйственный, персональный, коммунальный;
5. использования – промышленный, потребительский, сезонный, инвестиционный, импортный, экспортный, кредит на операции с ценными бумагами;
6. размеров – мелкий (микрокредит), средний, крупный;
7. платности – платный и бесплатный (беспроцентный); 8. валюты – в национальной и иностранной валюте.

В экономике кредитные отношения основываются на некоторой методологической базе, одним из составляющих элементов которой служат принципы, которые строго соблюдаются практически любой организацией при операциях на рынке ссудных капиталов [4, с. 31].

Стихийно эти принципы складывались еще на первом этапе зарождения кредитных отношений, в дальнейшем же нашли прямое отражение в общегосударственном и международном законодательстве о кредите.

Принцип возвратности кредита. Он показывает необходимость заемщиком своевременно возвратить финансовые ресурсы, которые получены от кредитора, после окончания их использования. Выражение на практике он обнаруживает в погашении конкретного кредита перечислением соответствующей суммы денег на счет предоставившей его кредитного учреждения (или иного кредитора), что гарантирует возобновляемость кредитных банковских ресурсов как важного условия продолжения его функционирования согласно уставу.

Срочность кредита. Согласно этому принципу необходимость возврата кредита возникает не в любое время, удобное для заемщика, а в заранее установленный срок, который отражен в договоре кредита или документе, его заменяющем. Нарушение данного условия для кредитора служит достаточным основанием использовать по отношению к заемщику экономические санкции в виде повышения процента, а при следующей отсрочке (на территории России – более 3-х месяцев) – предъявления в судебном порядке финансовых требований. Принципы платности кредита.

Принцип процента ссудного. Данный принцип показывает обязательность не только прямо возвратить заемщиком полученные от банка кредитные ресурсы, но и выполнить оплату права на их использование. Экономическую суть оплаты за кредитные средства отражает распределение дополнительно прибыли, полученной за счет его использования, между кредитором и заемщиком [34, с. 41].

Рассматриваемый принцип практическое выражение находит при установлении размера банковского процента, который выполняет три основные функции [5, с. 145]:

- перераспределяет часть прибыли организаций и дохода граждан;

— регулирует производство и обращение при помощи распределения ссудных капиталов на отраслевых, межотраслевых и международных рынках;

— поддерживает в напряженных этапах экономического развития защиту от инфляции денежных накоплений клиентов банка.

Ставка (или норма) ссудного процента, которая определяется отношением суммы дохода за год, полученного на ссудный капитал, к сумме выданного кредита, является ценой кредитных ресурсов. Отличаясь принципиально от классического механизма образования цен на иные виды продукции, главным элементом, которого являются общественно необходимые расходы труда на их производство, стоимость кредита показывает общее соотношение предложения и спроса на рынке ссудного капитала и находится в зависимости от целого ряда причин, включая причины конъюнктурного свойства, таких как [6, с. 64]:

- цикличность развития рыночной экономики (обычно, на стадии рецессии ссудный процент растет, на стадии быстрого подъема — уменьшается);
- темпов инфляции (на практике капитала в банки Америки, что нашло отражение на состоянии национальных рынков);
- изменение денежных накоплений граждан и организаций (при тенденции к их уменьшению, как правило, ссудный процент растет);
- динамика производства и обращения, определяющая потребность в кредитных средствах категорий потенциальных клиентов;
- сезонность производства (допустим, ставка ссудного процента в России традиционно увеличивается в период августа – сентября, что вызвано с обязательностью предоставления кредитных средств сельхозпроизводителям и кредитных средств для осуществления завоза продукции на территории Крайнего Севера);

— соотношение между величиной кредитов, которые предоставляются государством, и его задолженностью (процент стабильно увеличивается при росте внутреннего долга государства).

Верхняя граница процента за кредит устанавливается в соответствии с рыночными условиями. Нижняя граница формируется при учёте расходов банковского учреждения по выполнению привлечения средств и обеспечению работы кредитного учреждения. При выполнении расчета нормы процента по каждой конкретной сделке банковское учреждение принимает во внимание [17, с. 21]:

- размер базовой ставки процента, рассчитываемой на базе реальной стоимости привлечения средств, уровня иных банковских затрат и планируемой нормы прибыли судных операций;
- надбавку за вероятный риск с учетом условий договора кредитования.

Принцип обеспеченности кредита отражает необходимость обеспечить защитить имущественные интересы кредитора, если произойдет нарушение заемщиком принятых обязательств. Практически данный принцип выражается в формах кредитования, таких как кредиты, выданные под финансовые гарантии или под залог.

Принцип целевого характера кредита распространяется на подавляющее число кредитных операций. Этот принцип отражает необходимость использования средств, которые получены от кредитора, по целевому назначению. Практическое выражение данный принцип имеет в соответствующем разделе договора кредитования, который устанавливает конкретную цель предоставляемого кредита, а также в процессе контроля банком за соблюдением заемщиком этого условия. Нарушение заемщиком данного обязательства может быть основанием для банка досрочно отозвать кредит или ввести штрафной (повышенный) ссудный процент.

Принцип дифференцированного характера кредита отражает дифференцированный подход со стороны кредитного учреждения к разным

категориям потенциальных клиентов. Реализация на практике находится в зависимости, как от индивидуальных интересов каждого кредитного учреждения, так и от реализуемой централизованной политики государственной поддержки отдельных сфер или отраслей экономики (к примеру, сельского хозяйства, малого бизнеса и пр.).

Успех малого бизнеса его развитие во многом зависит от возможностей его финансирования, то есть привлечения необходимого капитала. Капитал нужен на стадии организации и открытия дела основной капитал), в дальнейшем, для финансирования и осуществления текущей деятельности предприятия оборотный капитал). Характерной особенностью малого бизнеса является ограниченность финансовых ресурсов. Поэтому изыскание необходимых денежных ресурсов и эффективное управление ими для большинства малых фирм является проблемой номер один [20, с. 27].

При этом более четверти компаний из данной 31 сферы – это производители пищевых продуктов, около 20% занимаются производством готовых металлических изделий и ещё одна четверть компаний занята в прочем производстве – это производство мебели, ювелирных изделий, спортивных товаров, игрушек, аттракционов, пищущих принадлежностей, переработка отходов и др.

## **1.2. Малое и среднее предпринимательство в современной России**

В декабре 2015 года и в мае 2017 года вступили в действие два ключевых документа стратегического планирования – Стратегия национальной безопасности Российской Федерации и Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года, соответственно, в которых проблематике развития малого бизнеса уделено особое внимание.

В Стратегии экономической безопасности к основным задачам по реализации направления, касающегося обеспечения устойчивого роста

реального сектора экономики, отнесена необходимость поддержки высокотехнологичного малого и среднего бизнеса. Такое пристальное внимание к данному субъекту хозяйствования связано с тем, что малое предпринимательство, являясь неотъемлемой составной частью экономики любого государства, играет весомую роль в его деятельности. Именно состояние и уровень развития малого бизнеса являются наиболее показательными и значимыми критериями, наиболее ярко отражающими конкурентоспособность как отдельной отрасли, региона, сферы деятельности, так и страны в целом.

Имея возможность быстро реагировать на рыночные изменения, мобильно подстраиваться под новые требования, условия и правила, этот субъект хозяйственной деятельности, в отличие от крупных предприятий, корпораций и государственных учреждений, более динамичен. Создание малых предприятий не требует крупных стартовых инвестиций, и при этом их функционирование предполагает высокую оборачиваемость финансовых и материальных ресурсов. Высокий уровень развития малого бизнеса ведет к насыщению рынка продукцией и услугами, более рациональному использованию сырьевых ресурсов. Малый бизнес выполняет ряд важнейших социально-экономических задач, прежде всего снижает уровень безработицы и бедности в стране.

Критерии отнесения хозяйствующих субъектов к малому предпринимательству определены Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ).

К субъектам малого предпринимательства (далее – МСП) относятся следующие хозяйствующие субъекты:

- малые предприятия;
- микропредприятия;
- средние предприятия [40, с. 5].

Если говорить об организационно-правовой форме, то в соответствии с действующим законодательством субъектами малого предпринимательства являются: хозяйственные общества; хозяйственные партнерства; производственные кооперативы; потребительские кооперативы; крестьянские (фермерские) хозяйства; индивидуальные предприниматели.

В настоящее время законодательством установлены три условия отнесения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к субъектам МСП:

- доля участия других лиц в уставном капитале хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств;
- среднесписочная численность работников;
- доход, полученный от предпринимательской деятельности [42, с. 52].

При этом согласно Федеральному закону № 209-ФЗ категория субъекта МСП – микро, малое и среднее предприятие, определяется в соответствии с наибольшим по значению условием отнесения хозяйствующих субъектов к субъектам МСП в части среднесписочной численности работников и дохода от предпринимательской деятельности. Анализ современного состояния малого бизнеса в России позволяет говорить о том, что эта тематика является актуальной, имеющиеся проблемы – разнообразными и острыми, их решение имеет важнейшее значение для дальнейшего успешного развития Российской Федерации. Не случайно вопросы развития малого бизнеса активно обсуждаются в научных трудах ни один год. Например, поиску наиболее эффективных путей поддержки малых предприятий посвящены труды В.И. Бобошко [8, 9], критическая оценка проблем малого бизнеса проведена в статьях Н.Ю. Шадченко [40], М.Н. Безугловой, Ю.А. Маркарьян [4], А.В. Сухопаровой [32], Л.Г. Риполь-Сарагоси, Н.Н. Коренякиной [29], Н.К. Чистяковой [38], вопросы налогообложения малого бизнеса рассматриваются в работе Е.В. Беликова и М.В. Чуб [7], проблема подготовки кадров для малого бизнеса освещена в публикации Е.С. Куликовой и О.А. Дурандиной [18].

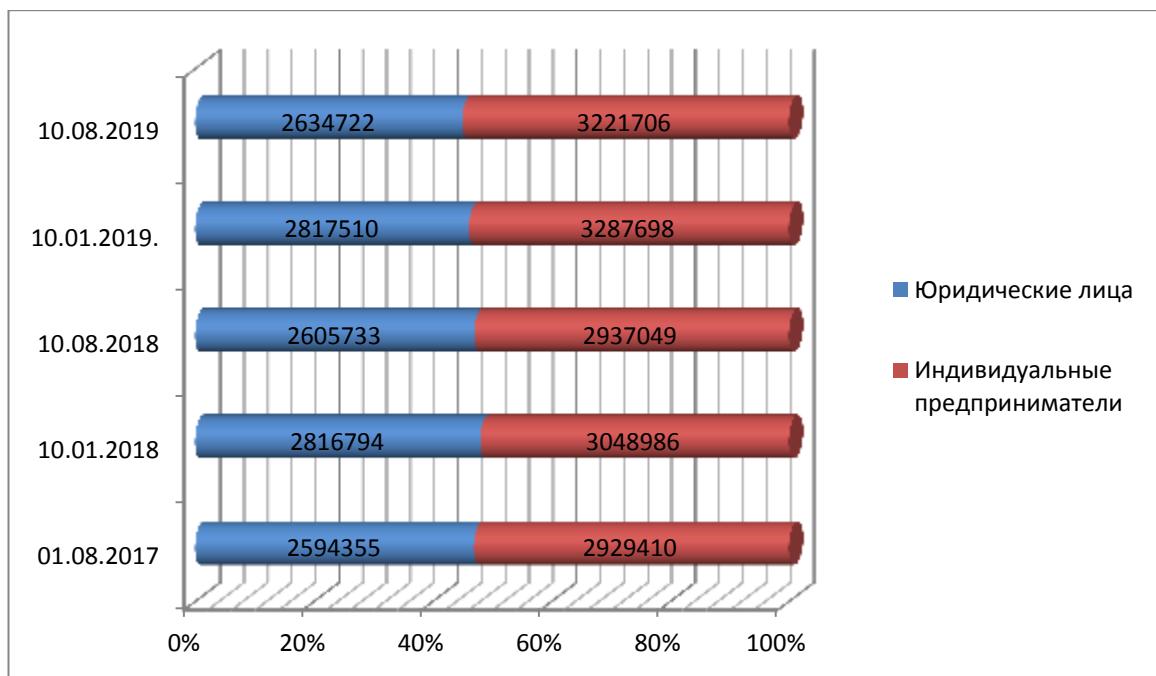
Прежде всего, следует сказать о том, что одним из официальных источников информации о субъектах МСП является Федеральная налоговая служба. Согласно статье 4.1 Федерального закона № 209-ФЗ с 1 августа 2016 года ФНС России на основе информации о хозяйствующих субъектах, содержащейся в информационных системах, ФНС России ведет единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, который размещен в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Так, по официальной информации ФНС России за период с 01.08.2017 г. По 10.08.2019 г., при условии предпринимаемых государством мер поддержки малого бизнеса количество малых и средних предприятий, включая индивидуальных предпринимателей, имело незначительную колеблющуюся тенденцию роста (рис. 1.1.).



**Рис. 1.1. Динамика количества микро, малых, средних предприятий, зарегистрированных в Едином государственном реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, за период 01.08.2017-10.08.2019 гг.**

В августе 2017 г. данных субъектов хозяйствования было зарегистрировано 5 523 765 единиц, спустя год – августе 2018 г. их насчитывалось 5 542 782 единиц, или всего на 0,3 % больше; в августе 2019 г.

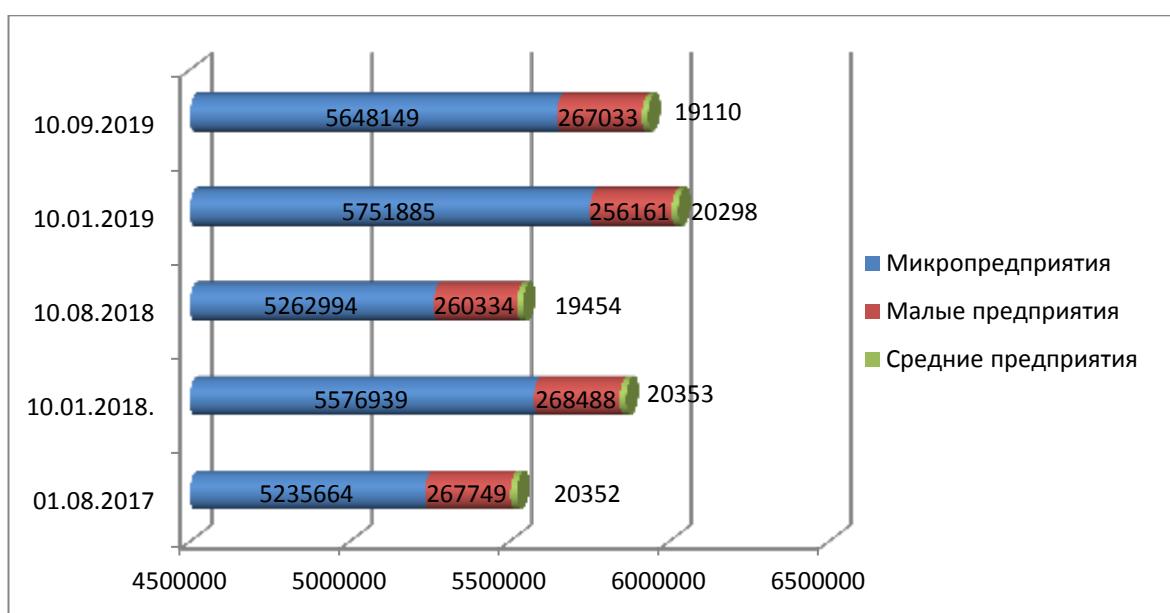
– 5 922 420 единиц, или на 6,8 % больше, чем в августе 2018 г. и на 7 % больше, чем в августе 2017 г. Если говорить о структуре малого и среднего предпринимательства, то статистические данные показывают, что за рассматриваемый период: 1. Юридические лица (микро, малые и средние предприятия) составляли менее половины всех предприятий малого бизнеса – 44-48 % (рис. 1.2.).



**Рис. 1.2. Структура малого бизнеса в разрезе юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за период 01.08.2017-10.08.2019 гг.**

Причем данный показатель имеет ежегодную тенденцию снижения. Если по состоянию на 10.08.2017 г. удельный вес юридических лиц из числа малых предприятий был равен 47 % от общего числа предприятий малого бизнеса, то к 10.08.2019 г. он снизился и стал составлять 44,5 %. Вместе с этим в абсолютном выражении количество микро, малых и средних предприятий (юридических лиц) немного увеличилось, однако эта динамика нестабильна, ввиду того что за анализируемый период происходило не только увеличение, но и уменьшение количества СМП-юридических лиц. Если в августе 2017 г. таких предприятий было зарегистрировано 2 594 375

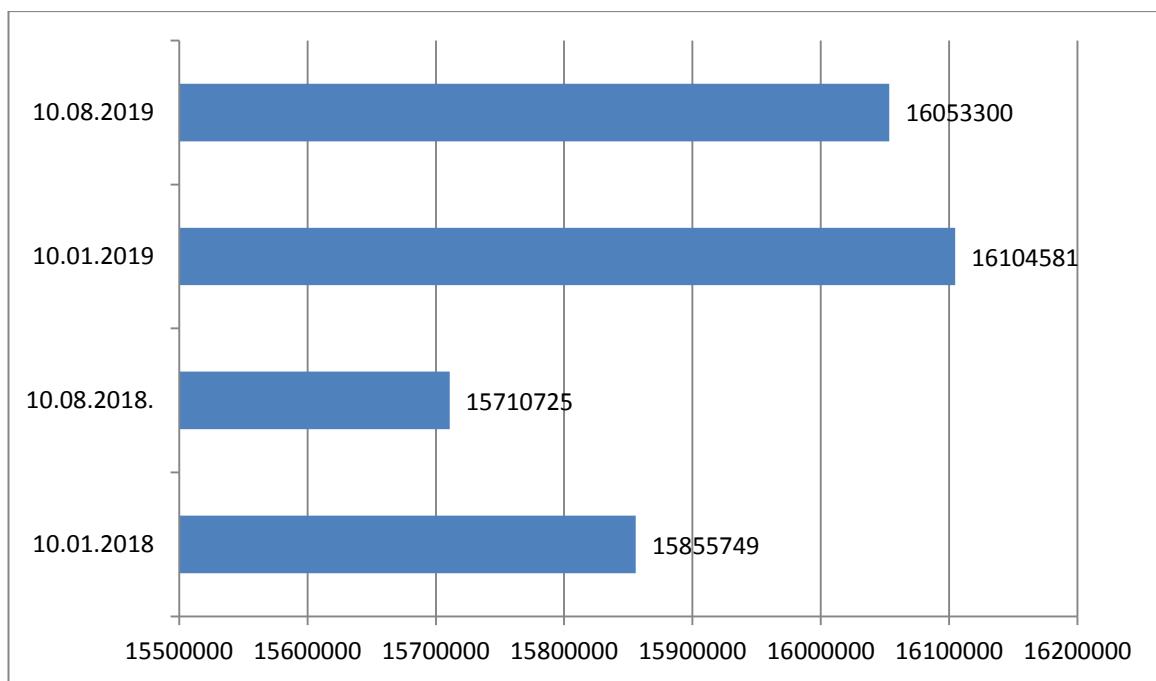
единиц, то к августу 2019 г. их стало 2 617 721 единиц, или всего на 1,7 % больше. Удельный вес индивидуальных предпринимателей в общем объеме предприятий малого бизнеса составлял немного больше 50 % всех субъектов малого бизнеса. Причем за рассматриваемый период значение этого показателя немного увеличилось – с 53 % в августе 2017 г. до 55 % в августе 2019 г. При этом количество зарегистрированных микро, малых и средних предприятий (индивидуальных предпринимателей) в абсолютном выражении увеличилось на 12,0 %, с 2 929 410 единиц в августе 2017 г., до 3 281 699 единиц к августу 2019 г. 2. микро-предприятия (юридические лица и индивидуальные предприниматели) составляли 94-95 % из всех предприятий малого бизнеса, удельный вес малых предприятий находился на уровне 4-5 %, средних предприятий – 0,3-0,4 % (рис. 1.3.).



**Рис. 1.3. Структура малого бизнеса в разрезе микро, малых и средних предприятий за период 01.08.2017-10.08.2019 гг.**

Анализ численности граждан, занятых на микро, малых и средних предприятиях, а также о гражданах, работающих в качестве индивидуальных предпринимателей, за январь 2018 г. – август 2019 г. позволяет сделать вывод о том, что в отношении динамики этого показателя складывается ситуация, аналогичная динамике зарегистрированных СМП, – практически показатель

находится на одном и том же уровне с незначительными изменениями в сторону увеличения и уменьшения (рис. 1.4.).



**Рис. 1.4. Динамика численности работников, занятых на микро, малых, средних предприятиях, и индивидуальных предпринимателей, за 10.01.2018-10.08.2019 гг.**

Так, по состоянию на 10.01.2018 г. в данном секторе экономики России числилось 15 855,7 тыс. человек, на 10.08.2018 г. – 15 710,7 тыс. человек (уменьшение по сравнению с предыдущим годом – 0,01 %) на 10.01.2019 г. числилось 16 104,6 тыс. человек (увеличение – 2,5 %), на 10.08.2019 г. – 16 053,3 тыс. человек (уменьшение – 0,4 %). В целом за последние два года количество работников, занятых на предприятиях малого бизнеса, увеличилось всего на 1,4 %. В данном случае прирост показателя также незначителен [22].

Изучение проблем, имеющихся в деятельности малых и средних предприятий, и накопившихся за последние десять-пятнадцать лет, а также условий, в которых им приходится осуществлять свою деятельность в настоящее время, позволяет систематизировать направления, ограничивающие развитие малого бизнеса в России. К ним относятся: рыночные, ресурсные, правовые, финансовые, административные,

организационные, инфраструктурные, информационные, налоговые ограничения [10].

Важно отметить, что в последние полтора десятка лет государством предпринято большое количество мер, направленных на поддержку малого предпринимательства в России, в том числе:

1. В 2007 году введен в действие федеральный закон о развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации, в котором определены основные цели государственной политики в области развития этого субъекта хозяйствования. Также в данном законе обозначены формы поддержки субъектов МСП, в том числе: финансовая, имущественная, информационная и консультационная. На сегодняшний день финансовая поддержка субъектов МСП оказывается в рамках реализации государственных программ, программ субъектов Российской Федерации, муниципальных программ, предоставления гарантий, кредитования, льготного налогообложения малого бизнеса, оказания услуг на безвозмездной основе или по более низким ценам. Имущественная поддержка субъектов МСП осуществляется в виде передачи во владение (пользование) на возмездной или безвозмездной основе либо на льготных условиях имущества, включенного в перечни государственного имущества и муниципального имущества, свободного от прав третьих лиц (за исключением имущественных прав субъектов МСП) для предоставления субъектам МСП.
2. Информационная поддержка субъектов МСП производится на основе создания официальных сайтов информационной поддержки МСП в сети «Интернет», федеральных, региональных и муниципальных информационных систем, и информационно-телекоммуникационных сетей, а также за счет обеспечения их функционирования.
3. В 2015 году создано Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», на которое возложены обязанности по осуществлению деятельности в качестве

государственного института развития малого и среднего предпринимательства и координации деятельности по его поддержке.

4. С 2005 года Акционерное общество «МСП Банк» реализует государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

5. Проводит работу Фонд содействия развитию малых форм предприятий (Фонд содействия инновациям), который создан и функционирует в целях реализации государственной политики развития и поддержки малого бизнеса в научно-технической сфере.

6. В рамках реализации подпрограммы «Поддержка малых форм хозяйствования» Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции и сырья Минсельхоз России предоставляет субсидии из средств федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на мероприятия поддержки малых форм хозяйствования на селе. В целом на реализацию этой подпрограммы период с 2013 по 2020 гг. запланировано 81,8 млрд руб.

7. В середине 2016 года была принята Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года, в которой определены приоритетные направления и целевые индикаторы развития малого бизнеса на долгосрочную перспективу.

8. Реализуются федеральные программы «Старт», «Умник», «Развитие», «Интернационализация», «Коммерциализация».

9. Действует льготный порядок расчетов за приватизированное субъектами МСП государственное и муниципальное имущество.

10. Предусмотрены специальные налоговые режимы, упрощенные правила ведения налогового учета, упрощенные формы налоговых деклараций по отдельным налогам и сборам.

11. Предусмотрены упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, и упрощенный порядок ведения кассовых операций.

12. Для МСП действует особый порядок участия в закупках товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд. В 2017 году были внесены изменения в законодательство в части расширения доступа малых и средних предприятий к государственным закупкам, в том числе увеличена номенклатура государственных закупок для МСП до 150 позиций и установлена 18%-ная квота по закупкам государственными компаниями товаров, работ, услуг у субъектов МСП.

13. С 2017 года реализуется обновленная программа льготного кредитования малого бизнеса – «Программа 6,5», в соответствии с которой конечная ставка по кредитам не должна превышать 6,5 %.

14. Законодательно установлены послабления в отношении административной ответственности за административное правонарушение, совершенное субъектом СМП впервые. Для данной категории субъектов хозяйствования вместо административного штрафа введено предупреждение.

15. Ведется работа по снижению административной нагрузки на субъекты малого и среднего бизнеса. Так в 2017 году введены послабления в части контрольно-надзорной деятельности в отношении субъектов малого предпринимательства за счет введения рискориентированного подхода.

Однако приходится признать, что на сегодняшний день предпринимаемые меры поддержки малого и среднего предпринимательства недостаточно эффективны для того, чтобы данные субъекты хозяйствования стали действительно конкурентоспособными на рынке, чтобы у российских граждан были желание, возможности и реальные перспективы работать в сегменте малого бизнеса, у функционирующих предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей – развиваться, у крупных коммерческих организаций и государственных (муниципальных) учреждений – сотрудничать с малым бизнесом. Например, в Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года в качестве целевых индикаторов ее реализации определены:

— количество субъектов малого и среднего предпринимательства (включая индивидуальных предпринимателей) на 1 тыс. человек населения. По плану к 2018 г. этот индикатор должен находиться на уровне 42 единицы на 1 тыс. человек населения или 6 169 800 единиц. Однако по факту на 10.01.2018 г. этот показатель был на 2,0 % ниже запланированного. К августу 2018 г. значение данного показателя снизилось и стало на 4,0 % ниже запланированного;

— доля среднесписочной численности работников (без внешних совместителей), занятых у субъектов малого и среднего предпринимательства, в общей численности занятого населения. По плану к 2018 г. данный индикатор должен находиться на уровне 27,3 %. Однако фактически по состоянию на 10.01.2018 г. и на 10.08.2018 г. данный показатель находился на уровне – 22,4 %, или на 4,9 % ниже запланированного.

Приведенные примеры демонстрируют, что на сегодняшний день наблюдается отставание фактических значений индикаторов, заявленных в Стратегии. В дальнейшем ежегодное отставание фактических значений от плановых ориентиров может привести к тому, что заявленная в Стратегии цель окажется мало- или недостижимой. Это в очередной раз подтверждает мысль о том, что уже сегодня необходимо задумываться о том, что предпринимаемые государством меры недостаточно эффективны и необходимы новые пути и предложения для изменения сложившейся ситуации.

### **1.3. Особенности банковского кредитование субъектов малого и среднего бизнеса**

Современная российская система кредитования характеризуется огромным множеством существующих кредитных программ, часть из которых рассчитана на представителей малого бизнеса.

Основные различия обусловлены уровнем процентной ставки по кредиту и сроками, на которые он предоставляется. Кредитная ставка и срок кредитования представителей малого бизнеса представляют собой квинтэссенцию кредитования данного сектора экономики. Естественно, считается, что процентная ставка по кредиту является определяющим фактором при выборе кредитного продукта заемщиком. Однако, не смотря на существующие различия ставок в рамках отдельных кредитных программ или различных банков, диапазон этого различия не настолько велик, чтобы придавать ему значение. С точки зрения банков представители малого бизнеса относятся к категории ненадежных заемщиков, поскольку характеризуются высоким процентом невозврата. Решением данной проблемы выступает возможность пролонгации кредита, что изначально закладывается кредиторами в условия определения срока кредитования малого бизнеса.

В результате банки стремятся к сокращению сроков кредитования малого бизнеса, для того чтобы оставить себе возможность его пролонгации в условиях неспособности заемщика погасить кредит в срок. Таким образом, сроки кредитования малого бизнеса существенно меньше по сравнению с иными субъектами бизнеса, их максимум не превышает пяти лет и то это является достаточно редким явлением. Для получения кредита на такой срок представителю малого бизнеса необходимо: обладать положительной кредитной историей на протяжении длительного периода времени, предоставить банку доказательства своей платежеспособности.

Представители малого бизнеса, ориентированные на привлечение кредитных ресурсов, в первую очередь должны изучить условия кредитования, предоставляемые различными банками, выбрать свой банк по результатам такого изучения, и только после этого начать работу по получению кредита.

Оформление заявки на кредит и предоставление бизнес-плана, характеризующего идею, под которую планируется получение кредитных

ресурсов, не являются основанием для получения кредита. Для получения кредита представителям малого бизнеса необходимо плотное взаимодействие с работниками выбранного банка, которые в рамках консультационных услуг ознакомят их с особенностями кредитования в банке, необходимым перечнем документации, а также требований, предъявляемых к заемщикам – субъектам малого бизнеса. Банки избегают предоставления кредитов под еще не существующий малый бизнес, они ориентированы на кредитование клиентов, уже доказавших свою состоятельность в бизнесе. Условием такого кредитования является осуществление деятельности в течение определенного времени, например, от трех месяцев в сфере торговли и от шести месяцев в производственной сфере или сфере услуг. Особенности кредитования бизнеса не ограничиваются выше перечисленными, еще одним важнейшим требованием к заемщикам данного сегмента является соблюдение условия о наличии залогового имущества, в качестве которого могут выступать как объекты движимого, так и недвижимого имущества. Еще одним значимым условием кредитования малого бизнеса является обеспечение платежеспособности бизнеса, оценка которой проводится банком на основе финансовой отчетности заемщика посредством ее аудита. Такая проверка инициируется только после подачи представителем малого бизнеса заявки на получение кредита с указанием вида деятельности и типа кредита. До рассмотрения заявки кредитным комитетом банка потенциальным заемщиком предоставляется вся необходимая финансовая информация о его деятельности.

## **Глава 2. АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»**

### **2.1. Организационно-правовая характеристика АО «Россельхозбанк»**

ОАО «Россельхозбанк» создано (далее Банк) в 2000 году в соответствии с Распоряжением Президента Российской Федерации от 15 марта 2000 г. № 75-рп. ОАО «Россельхозбанк» является ключевым звеном национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного комплекса. Доля Российской Федерации в уставном капитале ОАО «Россельхозбанк» – 100%.

В связи с получением 14 августа 2015 года от Центрального банка Российской Федерации зарегистрированных изменений № 24 в Устав Банка, новой Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3349 от 12.08.2015 и новой лицензии на осуществление банковских операций, связанных с привлечением и размещением драгоценных металлов, № 3349 от 12.08.2015, Банк изменил название:

— новое полное фирменное наименование Банка - Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»;

— новое сокращенное фирменное наименование Банка - АО «Россельхозбанк».

Основными целями деятельности Банка являются комплексное банковское обслуживание товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства всех форм собственности и видов деятельности, участие в реализации кредитно-денежной и финансово-экономической политики государства в агропромышленном комплексе, внедрение инструментов развитого финансового рынка в механизм финансирования товарного сельскохозяйственного производства и его инфраструктуры. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

2018 год оказался непростым для всей страны в целом. Возросли неопределенность и волатильность на финансовом рынке, ухудшились макроэкономические показатели, снизилась инвестиционная активность, сократились горизонты планирования. На фоне обострения геополитической ситуации, постоянного изменения внешних факторов в отношении российских компаний и банков с государственным участием продолжали действовать экономические санкции со стороны ЕС, США и ряда других стран.

Россельхозбанку был закрыт доступ к долгосрочному внешнему фондированию. В этих условиях Банку было необходимо осуществлять эффективную деятельность с учетом положений Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы, обновленной в конце 2017 года. Несмотря на объективные сложности, Банк успешно решал поставленные перед ним акционером задачи финансовой поддержки российского агропромышленного комплекса, ускоренного импортозамещения, обеспечения продовольственной безопасности Российской Федерации. Банк увеличил объемы кредитования приоритетных отраслей и сегментов отечественной экономики, удержал лидирующие позиции в финансировании сезонных работ, продемонстрировал опережающие темпы роста бизнеса по сравнению с показателями российской банковской системы в целом, сохранив при этом консервативные подходы в управлении рисками.

## 2.2. Анализ деятельности АО «Россельхозбанк»

**Таблица 2.1**

**Основные показатели финансово-экономической деятельности АО «Россельхозбанк»  
в 2017-2019 гг.**

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп прироста, %	
				2018/2017	2019/2018
Уставный капитал, тыс. руб.	218048000	248048000	326848000	13,8	31,8
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	242276909	275109191	404729731	13,6	47,1
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	1018106	- 9334061	-75208716	-1016,8	705,7
Рентабельность активов, %	0,1%	- 0,5%	- 3,0%	- 600,0	500,0
Рентабельность капитала, %	0,4%	- 3,4%	- 18,6%	- 950,0	447,1
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс.руб.	1605969521	1848683167	2276532965	15,1	23,1

В таблице 2.1 представлены основные показатели финансово-экономической деятельности АО «Россельхозбанк».

В течение 2019 года клиентский кредитный портфель был увеличен Банком на 256,6 млрд. рублей (на 17,8%) и составил 1 701,7 млрд рублей, в том числе кредиты юридическим лицам выросли на 20,6%, а физическим лицам – на 5,7%. Активы Банка возросли в 2019 году на 21,4% и достигли 2 511 млрд рублей. Развитие продуктовой линейки и услуг для клиентов Банка наряду с планомерной работой по повышению эффективности точек продаж позволили нарастить долю средств клиентов в объеме привлеченных средств Банка, что способствовало снижению его зависимости от зарубежных рынков 32 капитала и диверсификации по срокам и стоимости привлекаемого Банком фондирования на внутреннем финансовом рынке.

Средства клиентов за 2019 год были увеличены на 47,5% – с 1 218 млрд до 1 796 млрд рублей. Активное использование Банком своих возможностей по привлечению клиентских средств повлияло на сокращение доли средств финансовых организаций в структуре обязательств Банка. Объем средств, привлеченных от банков, включая средства Банка России, снизился по сравнению с 2018 годом более чем вдвое и составил 198,7 млрд рублей.

В отчетном году Банк провел успешную работу по диверсификации источников капитала. В дополнение к плановому увеличению капитала Банка на 10 млрд рублей за счет средств государственного бюджета, Банк осуществил привлечение долгосрочного субординированного депозита в сумме, эквивалентной 73 млрд рублей, а также размещение привилегированных акций на сумму 68,8 млрд рублей, которые были приобретены Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ).

В результате реализации данных проектов произошло значительное укрепление и повышение нормативов достаточности капитала Банка. В сочетании с реализованными Банком мерами по сокращению затрат, включая оптимизацию региональной сети, бизнес-процессов и снижение административно-управленческих расходов, это позволит создать дополнительные возможности для расширения кредитования российского агропромышленного комплекса и смежных отраслей, будет способствовать ускорению темпов импортозамещения и обеспечению продовольственной безопасности Российской Федерации.

Совокупная сумма полученных банком доходов представляет собой валовой доход (ВД). Его можно представить в виде следующей формулы:

$$ВД = Д_{од} + Д_{пд} + Д_{пр}, \quad (2.1)$$

где  $Д_{од}$  – доходы от операционной деятельности банка, которые включают доходы от операций с клиентами, межбанковских операций, операций с ценными бумагами, а также от осуществления лизинговых операций;

$D_{\text{ПД}}$  – доходы от прочей деятельности, которые включают доходы от сдачи в аренду помещений, оборудования, временно являющихся свободными, а также в результате оказания ряда услуг небанковского характера;

$D_{\text{ПР}}$  – прочие доходы, которые отражены по ряду статей, например, как незаработанные банком, использованные резервы, а также результаты от переоценки долгосрочных вложений банка.

В свою очередь, доходы от операционной деятельности банка включают следующие составляющие:

$$D_{\text{од}} = ПД + НД, \quad (2.2)$$

где  $ПД$  – процентные доходы, т.е. проценты по ссудам в рублях и иностранной валюте;

$НД$  – непроцентные доходы, т.е. доходы от инвестиционной деятельности (доходы от совместной деятельности, дивиденды и проценты по ценным бумагам), доходы от операций с иностранной валютой, а также доходы в виде полученных комиссий и штрафов (комиссии по услугам; возмещение клиентами телеграфных и других расходов; полученные штрафы; комиссия и проценты прошлых лет), а также прочие доходы.

Основу доходов банковских учреждений, как правило, составляют процентные доходы, полученные по предоставленным ссудам. Основу названного вида доходов составляют преимущественно осуществляемые банком кредитные операции. Помимо стабильных доходов банк получает и доходы, которые связаны с переоценкой основных средств и финансовых инструментов, а также суммы полученных штрафов и доходов от реализации имущества. Перечисленные доходы относятся к группе нестабильных доходов, так как они носят преимущественно разовый характер. Не вызывает сомнения, что положительной тенденцией следует считать рост стабильной части доходов.

В свою очередь, валовые расходы банковского учреждения группируются в соответствии со следующей формулой:

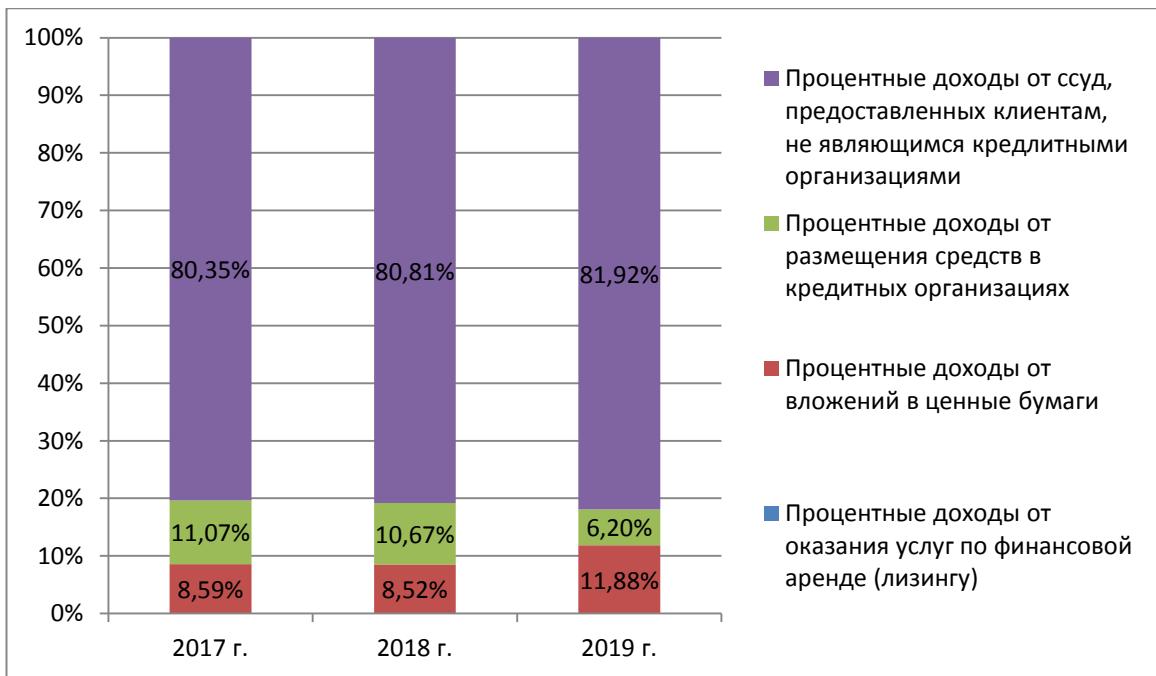
$$BP = P_{OP} + P_F + P_{BR}, \quad (2.3)$$

где  $P_{OP}$  – операционные расходы (комиссионные выплаты и проценты);  
 $P_F$  – расходы, связанные с работой банка (это административно-хозяйственные расходы);  
 $P_{BR}$  – расходы на покрытие банковских рисков (речь идет о создании резервов на покрытие кредитных потерь и прочих потенциально убыточных операций).

Если сгруппировать расходы банка по принципу «процентные» / «непроцентные», то процентные расходы представляют собой уплаченные проценты в национальной и иностранной валюте. В свою очередь, непроцентные расходы интерпретируются как операционные расходы в виде выплаченных комиссионных платежей, расходов по операциям с ценными бумагами, расходов по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и пр. Остальная часть представлена прочими процентными платежами, расходами на оплату труда сотрудников банка, отчислениями в резервы на потенциальные потери по кредитам и пр.

В таблице 2.4. представлены результаты анализа процентных доходов и расходов АО «Россельхозбанк».

На основе данных, полученных с помощью таблицы 2.2., можно сделать следующие выводы. АО «Россельхозбанк» получает процентные доходы, осуществляя следующие виды операций: размещая средства в кредитных организациях; предоставляя ссуды клиентам, не являющимся кредитными организациями; вкладывая средства в ценные бумаги. При этом удельный вес процентных доходов от операций по предоставлению ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями, в 2017 г. составлял 80,35%, в 2018 г. – 80,81%, в 20198 г., соответственно, 81,92%. Таким образом, данный вид доходов для анализируемого банка является определяющим, что проиллюстрировано на рис 2.1.



**Рис. 2.1. Структура процентных доходов АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. (%)**

Таким образом, удельный вес процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях снизился с 11,07% в 2017 г. до 6,20% на 2019 г.; удельный вес процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями увеличился с 80,35% в 2017 г. до 81,92% на 2019 г.; удельный вес процентных доходов от вложений в ценные бумаги увеличился с 8,59% в 2017 г. до 11,88% на 2019 г.

В свою очередь, процентные расходы банка представлены: расходами по привлеченным средствам кредитных организаций; расходами по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями; расходами по выпущенным долговым обязательствам. При этом удельный вес процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в 2017 г. составлял 76,73%, в 2018 г. – 79,88%, в 2019 г., соответственно, 84,41%. Таким образом, данный вид расходов для анализируемого банка не является определяющим, что проиллюстрировано на рис. 2.2.



**Рис. 2.2. Структура процентных расходов АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. (%)**

Таким образом, удельный вес процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций снизился с 9,31% в 2017 г. до 3,14% в 2019 г.; удельный вес процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями увеличился с 76,73% в 2016 г. до 84,41% в 2019 г.; удельный вес процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам снизился с 13,96% в 2017 г. до 12,45% в 2018 г.

В 2018 г. по сравнению с 2017 г. общая сумма полученных банком процентных доходов снизилась на 6,31%. При этом сумма процентных расходов снизилась на 6,18%. Совместное влияние данных факторов привело к снижению чистых процентных доходов банка на 6,64%. В свою очередь, сумма резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, снизилась на 153,43%. Таким образом, изменение суммы получаемых банком процентных доходов оказало негативное влияние на итоговую сумму чистых

процентных доходов. Изменение суммы осуществленных банком процентных расходов оказало положительное влияние на итоговую сумму чистых процентных доходов. В свою очередь, изменение суммы резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, оказало негативное влияние на итоговую сумму чистых процентных доходов. В итоге в 2018 г. по сравнению с 2017 г. сумма чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери сократилась на 28,97%.

В 2019 г. по сравнению с 2018 г. общая сумма полученных банком процентных доходов снизилась на 5,57%. При этом сумма процентных расходов снизилась на 7,76%. Совместное влияние данных факторов привело к увеличению чистых процентных доходов банка на 0,40%. В свою очередь, сумма резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, увеличилась на 150,46%. Таким образом, изменение суммы получаемых банком процентных доходов оказалось негативное влияние на итоговую сумму чистых процентных доходов. Изменение суммы осуществленных банком процентных расходов оказалось положительное влияние на итоговую сумму чистых процентных доходов. В свою очередь, изменение суммы резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, оказалось положительное влияние на итоговую сумму чистых процентных доходов. В итоге в 2019 г. по сравнению с 2018 г. сумма чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери увеличилась на 17,66%.

В итоге в целом за рассматриваемый период сумма чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери снизилась на 16,43%. Это негативным образом характеризует рассматриваемый аспект финансового состояния банка. Об этом же свидетельствует и динамика удельного веса чистых процентных доходов после создания резервов в общей сумме полученных банком процентных доходов. Например, в 2017 г. этот

показатель составлял 31,82% от суммы процентных доходов (это означает, что проводимые банком кредитно-депозитные операции были прибыльными); в 2017 г. – 24,12% от суммы процентных доходов (указанный вид банковских операций оказался прибыльным); в 2019 г., соответственно, 30,05% от суммы процентных доходов, что свидетельствует о прибыльности рассматриваемого вида операций). Таким образом, в течение рассматриваемого периода ситуация с финансовыми результатами банка от проведения кредитно-депозитных операций ухудшилось, поскольку сократилась положительная процентная маржа, полученная банком.

Помимо доходов от операций с ценными бумагами, которые отражаются в составе процентных доходов, банк также получает непроцентные доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, часть которых представлена различными ценными бумагами. Динамика и структура таких доходов проанализирована с помощью таблицы 2.3.

По данным, представленным в таблице 2.3, можно сделать следующие выводы.

В 2018 г. прибыльными были операции банка от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (сумма прибыли = 955 530 тыс. руб.); от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (сумма прибыли = 2 465 764 тыс. руб.). В этом же году убыточными оказались операции банка от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (сумма убытка = 118 тыс. руб.); от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (сумма убытка = 28 342 тыс. руб.); от участия в капитале других юридических лиц (сумма убытка = 3 340 363 тыс. руб.). В 2018 прибыльными были операции банка от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (сумма прибыли = 50 тыс. руб.); от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (сумма прибыли = 8 923 258 тыс. руб.);

от участия в капитале других юридических лиц (сумма прибыли = 193 212 тыс. руб.). Убыточными в этом же периоде оказались операции банка от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (сумма убытка = 1 105 934 тыс. руб.); от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (сумма убытка = 68 499 тыс. руб.). В 2019 прибыльными были операции банка от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (сумма прибыли = 5 008 930 тыс. руб.); от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (сумма прибыли = 1 607 118 тыс. руб.); от участия в капитале других юридических лиц (сумма прибыли = 575 193 тыс. руб.). В этом же году убыточными оказались операции банка от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (сумма убытка = 338 тыс. руб.); от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (сумма убытка = 28 721 тыс. руб.).

Таким образом, положительную динамику продемонстрировали суммы доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (сумма прироста доходов = 4 053 400 тыс. руб. или (+424,20%); от участия в капитале других юридических лиц (сумма прироста доходов = 3 915 556 тыс. руб. или (+117,22%). В то же время негативная динамика имела место по доходам от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (сумма сокращения доходов = 220 тыс. руб. или (-186,44%); от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (сумма снижения доходов = 858 646 тыс. руб. или (-34,82%); от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (сумма сокращения доходов = 379 тыс. руб. или (-1,34%). Также необходимо отметить, что на общую сумму чистых доходов от операций с указанными выше финансовыми вложениями оказало влияние изменение резервов на возможные потери. При этом сумма резерва на возможные потери по ценным

бумагам, имеющимся в наличии для продажи, увеличилась на 5 418 тыс. руб. В итоге в целом за рассматриваемый период сумма чистых доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, включая участие в капитале других лиц увеличилась на 7 115 129 тыс. руб. или (+15 121,52%), что положительно характеризует анализируемый аспект финансового состояния банка.

Важным аспектом управления деятельностью коммерческого банка (как кредитной организации и финансового посредника) выступает рост прибыли, которая рассматривается как прибавочная стоимость в разрезе банковских операций, банковских продуктов и деятельности банковского учреждения в целом. Деятельность любого банковского учреждений во всех ее проявлениях нацелена на максимизацию получаемого финансового результата.

Финансовый результат банковского учреждения может быть как положительным (что выражается в сумме прибыли), так и отрицательным (в данном случае речь идет об убытке). В целом финансовый результат любого коммерческого банка является обусловленным тремя «глобальными» компонентами – доходами, расходами, налогами.

Размер банковской прибыли определяется совокупным влиянием внешних и внутренних факторов. К числу важнейших внешних факторов, следует отнести, прежде всего, государственную политику в области регулирования банковского бизнеса. Специфика деятельности банка такова, что он является наиболее регулируемым финансовым предприятием в сфере финансовых услуг. Это связано со структурой его капитала, где собственные средства (собственный капитал) занимают 10-20%, а 80-90% – привлеченные средства (заемный капитал), поэтому государство всегда исходит из интересов вкладчиков и кредиторов банка, защищая их с помощью инструментов денежно-кредитного регулирования. В этой связи важным моментом является выбор наиболее оптимального сочетания административных и экономических мер воздействия на деятельность банков

(с преобладанием последних).

Анализ финансовых результатов АО «Россельхозбанк» выполнен с помощью таблицы 2.2.

В 2017 г. получению прибыли способствовали проводимые банком операции по привлечению и размещению средств (сумма чистого дохода после создания резервов = 86 810 393 тыс. руб.); операции, связанные с инвестиционной деятельностью (с ценными бумагами и вкладами в капитал других юридических лиц (сумма чистого дохода = 47 053 тыс. руб.); операции с иностранной валютой и драгоценными металлами (сумма чистого дохода = 365 479 тыс. руб.); комиссионные операции (сумма чистого дохода = 15 236 715 тыс. руб.).

В 2018 г. получению прибыли способствовали проводимые банком операции по привлечению и размещению средств (сумма чистого дохода после создания резервов = 61 661 269 тыс. руб.); операции, связанные с инвестиционной деятельностью (с ценными бумагами и вкладами в капитал других юридических лиц (сумма чистого дохода = 7 933 663 тыс. руб.); операции с иностранной валютой и драгоценными металлами (сумма чистого дохода = 6 064 273 тыс. руб.); комиссионные операции (сумма чистого дохода = 20 410 825 тыс. руб.).

В 2019 г. получению прибыли способствовали проводимые банком операции по привлечению и размещению средств (сумма чистого дохода после создания резервов = 72 551 051 тыс. руб.); операции, связанные с инвестиционной деятельностью (с ценными бумагами и вкладами в капитал других юридических лиц (сумма чистого дохода = 7 162 182 тыс. руб.); операции с иностранной валютой и драгоценными металлами (сумма чистого дохода = 7 064 628 тыс. руб.); комиссионные операции (сумма чистого дохода = 21 790 923 тыс. руб.).

В итоге сумма финансового результата от проведения кредитно-депозитных операций сократилась на 14 259 342 тыс. руб. (температура изменения = -16,43%) за 2016-2018 гг., что негативно характеризует рассматриваемый

аспект формирования чистого финансового результата банка.

Сумма финансового результата от инвестиционных операций (с ценными бумагами и вкладами в капиталы других лиц) увеличилась на 7 115 129 тыс. руб. (температив изменения = +15 121,52% за 2016-2018 гг., что положительно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

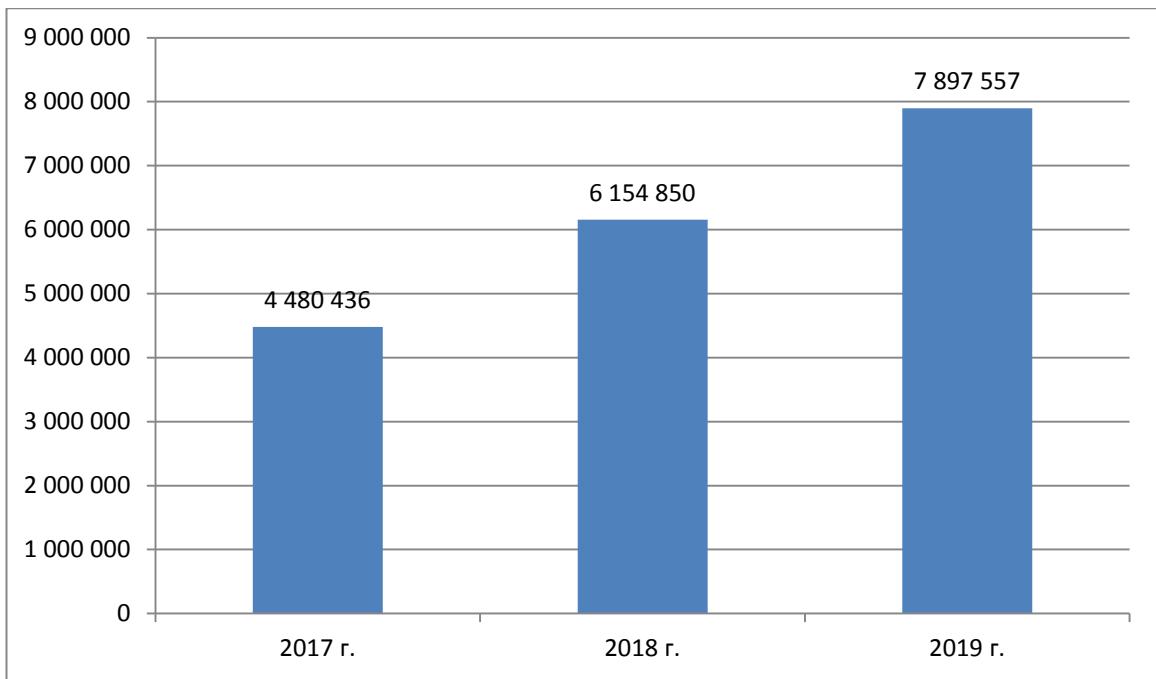
Сумма финансового результата от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами увеличилась на 6 699 149 тыс. руб. (температив изменения = +1 832,98%) за 2016-2018 гг., что положительно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Сумма финансового результата от проведения банком комиссионных операций увеличилась на 6 554 208 тыс. руб. (температив изменения = +43,02%) за 2017-2019 гг., что положительно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Сумма операционных расходов увеличилась на 8 925 755 тыс. руб. (температив изменения = +8,18%) за 2017-2019 гг., что отрицательно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

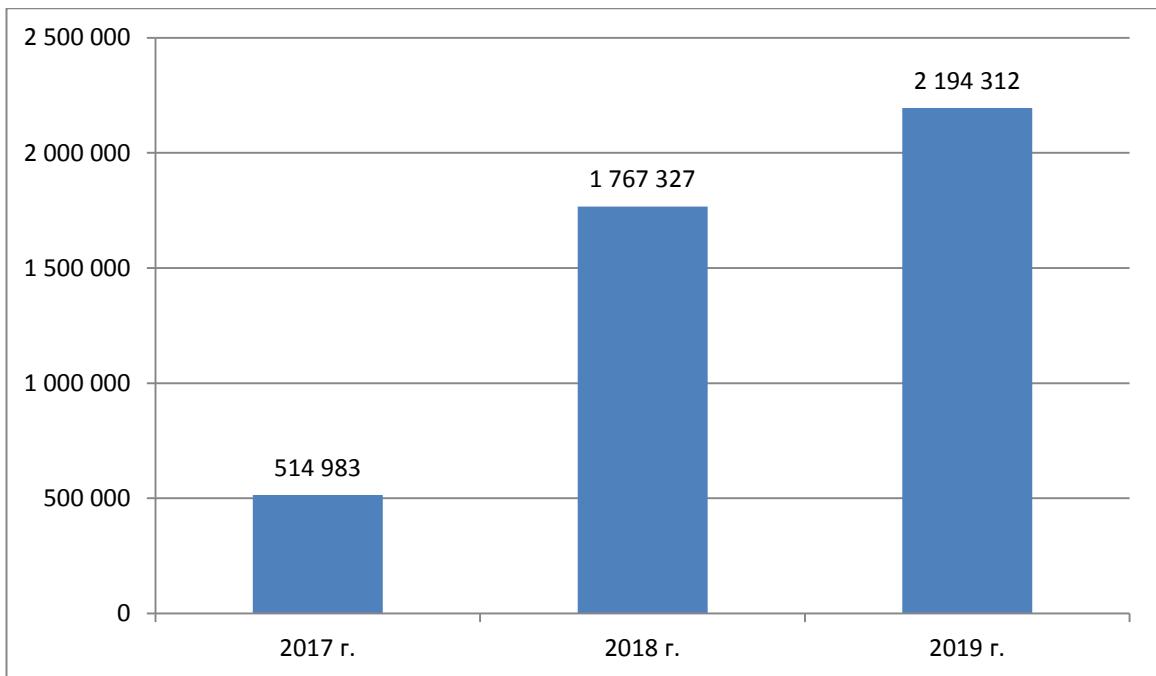
Кроме того, сумма резерва по прочим потерям сократилась на 1 761 844 тыс. руб. (температив изменения = -215,28%) за 2017-2019 гг., что негативно характеризует рассматриваемый аспект формирования чистого финансового результата банка.

Под влиянием всех этих факторов сумма прибыли до налогообложения увеличилась на 3 417 121 тыс. руб. (температив изменения = +76,27%) за 2016-2018 гг., что позитивно характеризует динамику изучаемого показателя финансовых результатов кредитной организации, которая проиллюстрирована на рис. 2.3.



**Рис. 2.3. Динамика финансового результата до налогообложения (тыс. руб.)**

Таким образом, на протяжении всего анализируемого периода банк работал, получая прибыль до налогообложения. В Чистый финансовый результат – это финансовый результат за вычетом налога на прибыль. На протяжении всего анализируемого периода банк работал, получая положительный чистый финансовый результат (чистую прибыль). В 2017 г. чистая прибыль составила 514 983 тыс. руб.; в 2018 г. чистая прибыль – 1 767 327 тыс. руб. (температура изменения = +243,18% по сравнению с предыдущим годом); в 2019 г. чистая прибыль – 2 194 312 тыс. руб. (температура изменения = +24,16% по сравнению с предыдущим годом). В итоге в целом за рассматриваемый период сумма чистого финансового результата увеличилась на 326,09, что проиллюстрировано на рис. 2.4.



**Рис. 2.4. Динамика чистого финансового результата банка (тыс. руб.)**

Таким образом, ситуация с финансовыми результатами АО «Россельхозбанк» в целом за 2017-2019 гг. улучшилась.

### **2.3. Особенности кредитной политики АО «Россельхозбанк» в сфере кредитования малого бизнеса**

Развитие предпринимательства в нашей стране, помочь малому и среднему бизнесу всегда были и до сих пор остаются важными и актуальными вопросами государственного уровня. Среди прочих способ облегчения жизни и поддержки начинающих и опытных бизнесменов особо выделяется банковское кредитование. Очень часто и в жизни обычного человека, не говоря уже о предпринимателях, могут возникать непредвиденные ситуации, требующие немедленных финансовых вложений.

И именно в этом случае такой продукт, как кредит для малого бизнеса Россельхозбанк, может оказаться неожиданно кстати. Конечно, многие организации и компании и сейчас могут испытывать трудности, как с получением, так и с соблюдением каждого из пунктов банковского кредитного договора.

АО «Россельхозбанк» - одно из крупнейших финансово-кредитных учреждений нашей страны, предоставляющее все виды банковских услуг. Значительная доля корпоративного кредитного портфеля Банка приходится на представителей малого и среднего бизнеса.

Кредитование малого и среднего бизнеса – приоритетное направление деятельности Россельхозбанка. Это единственный банк в стране, активно участвующий в развитии агропромышленной отрасли. Целевая аудитория кредитной организации – индивидуальные предприниматели и юридические лица, ведущие бизнес в сельскохозяйственной сфере.

Основными нуждами, на которые выдается кредит, являются ведение личного подсобного хозяйства, закупка сырья, ремонт уборочной и другой техники, обновление складских помещений и другие цели, связанные с сельским хозяйством. Солидности банку придает государственная поддержка. Он аккредитован для участия в федеральной программе стимулирования кредитования субъектов МСБ (малого и среднего бизнеса).

Общие условия кредитования Займы предоставляются юридическим лицам, задействованным в работе агропромышленного комплекса:

1. организация должна существовать не менее трех месяцев;
2. любому клиенту будет обеспечен индивидуальный подход;
3. сумма, срок, процентная ставка и график погашения задолженности рассчитывается для каждого заемщика, исходя из личных возможностей;
4. в случае возникновения проблем по выплате долга, банк предоставляет отсрочки в виде льготного периода;
5. кредит выдается под обеспечение.

Основными его видами являются: поручительство, залог движимого и недвижимого имущества, в том числе того, которое приобретается в кредит. Будущий урожай и его продукция также могут играть роль залогового обязательства.

Банковские гарантии. Независимые гарантии. Они предоставляются федеральной корпорацией по должен предоставить подробный бизнес-план.

Он является основанием для принятия положительного решения по заявке. Кредитная линейка доступных для предпринимателей займов довольно широка. Существует несколько программ, в каждой из которых предлагается несколько продуктов. Инвестиционные. Они предназначены для вложения финансовых средств в существующее производство. Эти продукты выдаются на длительный срок – до 8 лет. Максимально возможная сумма – 60 миллионов рублей.

Ссуда «На приобретение техники или оборудования» выдается для покупки новых и бывших в употреблении транспортных средств для сельского хозяйства или оборудования для производства, переработки и хранения продукции. Под новыми понимаются техника и оборудование, срок эксплуатации которых не более двух лет. Срок эксплуатации б/у техники не должен превышать 4 лет. Срок кредита – от года до семи лет. Личное участие заемщика должно быть не менее 15% от суммы займа.

Обеспечением выступает залог приобретаемой техники, страхуется. Определенные требования банк выдвигает и для продавцов, у которых планируется приобрести технику. Они должны обладать необходимыми лицензиями, сотрудничать с надежными поставщиками. Продающая компания должна иметь высокий торговый оборот.

Кредит «На приобретение коммерческой недвижимости» выдается на срок до восьми лет. Максимальная сумма – 200 миллионов рублей. Первоначальный взнос – не менее 20% от заявленной суммы. Купленная недвижимость идет в качестве залога. Покупка участков земли кредитуется по другому продукту. Участок остается в залоге, размер собственных средств заемщика – минимум 30%. Плантация должна относиться к землям сельхоз назначения и не иметь других обременений на момент продажи. Сумма кредита рассматривается индивидуально. Срок – до 8 лет.

Кредит для покупки животных может быть оформлен как единовременным займом, так и кредитной линией. Поставщики могут быть как российскими, так и заграничными, имеющими соответствующую

регистрацию. Залогом выступают сами животные. Первоначальный взнос — не менее 20%. Нововведением кредитной линейки является продукт «Инвестиционный стандарт». Его можно взять для обновления транспортных средств, оборудования, приобретения недвижимости для сельскохозяйственных нужд, строительство, и другие цели, относящиеся к модернизации действующего производства.

Обеспечением могут стать как приобретаемые товары, так и независимая гарантия. Максимальная сумма — 60 миллионов рублей, срок — до 8 лет. Заемщик должен работать в этой сфере не менее трех лет. На сезонные работы. Это отдельный блок продуктовой линейки банка. Он считается приоритетным в кредитной деятельности. Главная особенность таких кредитов — краткосрочный период. Они выдаются на срок до одного года. Обеспечением сделки может выступать поручитель, залог или гарантия.

Продуктов, выдаваемых на сезонные работы, семь:

- Сезонная переработка.
- Оптимальный сезонный.
- Агро сезон.
- Покупка зерна под его залог.
- Залог будущего урожая.
- Растениеводческий кредит.
- Животноводческий кредит.
- Ограничений по сумме нет.

Она рассматривается индивидуально для каждого клиента. На пополнение оборотных средств. Такой вид целевого займа выдается собственникам бизнеса, которые нуждаются в дополнительном источнике финансирования производственного процесса. Ведь основу любого дела, как и фермерского хозяйства, составляют оборотные средства. Их недостаток может привести к потере прибыли.

Для предприятий малого бизнеса в Россельхозбанке существует три вида продуктов. Оборотный стандарт выдается на срок до двух лет без ограничений по сумме. Она рассматривается индивидуально, исходя из возможностей клиента. Обязательно залоговое обеспечение. В его качестве могут выступить приобретаемые товары и материалы. Для тех, кто не может предоставить залоговое обеспечение, предусмотрен продукт под названием «Персональный овердрафт». В качестве гарантии принимается поручитель, в том числе и супруг. Кредит краткосрочный – до 12 месяцев. Максимальные сумма выдачи составляет 10 миллионов рублей. При подаче заявке устанавливается тот лимит, который необходим на данный момент заемщику. Он может быть сокращен по усмотрению Банка.

Другой кредит «Микро овердрафт» ограничен по сумме выдачи до 300 тысяч рублей. Выдается на один год. В отличие от предыдущих кредитов, отсрочка платежа по уплате основного долга по нему не предоставляется. Во всех других видах займа она есть. В случае временных трудностей по выплате выплату основной части займа можно отсрочить на год. Другие виды продуктов. Два кредита, выдаваемые на текущие цели: «Рациональный» и «Доступный кредит» - самые популярные для предприятий малого бизнеса. «Доступный кредит» выдается от 200 тысяч рублей до одного миллиона на срок до трех лет. Главным плюсом продукта является отсутствие имущественного обеспечения. В качестве гарантии выступает поручитель. Им может быть и супруг. Минимальная процентная ставка составляет 13,8 % годовых. Оплата долга производится ежемесячно равными платежами. В случае просрочек предусмотрена система штрафов.

Для более дорогостоящих приобретений можно воспользоваться кредитом «Рациональный». Сумма выдачи достигает 15 миллионов рублей. Он выдается на срок до пяти лет. Решение принимается не только на основании предоставленного пакета документов, но и визуального осмотра предприятия. Долг выплачивается ежемесячно. В качестве обеспечения потребуется имущественный залог. Процентная ставка составляет 11%

годовых. Оформление такой ссуды возможно как в виде единого займа, так и в форме кредитной линии.

Кредитная программа «Садовод» выдается на развитие подсобного хозяйства в области растениеводства. За счет заемных средств можно приобретать землю, строить склады, ремонтировать здание и оборудование. Если целевое назначение не подтверждается, то кредит выдается на три года. В случае документального подтверждения расходов срок может быть увеличен до пяти лет. Процентная ставка по ссуде составляет 20-22%.

Обеспечением может выступать как залог, так и поручитель. Страхуется не только приобретенное имущество, но и жизнь заемщика. Россельхозбанк предоставляет займы для выполнения государственных контрактов. Программа так и называется — «Госконтракт». Заявка на участие в аукционе на выполнение тех или иных работ и услуг должна быть обеспечена. С этой целью и выдается кредит. Сумма оформления зависит от заявленной суммы в конкурсе, но не более 100% её размера. Срок достаточно короткий — до 90 дней. Обязательно наличие залогового обязательства.

Основной долг гаситься единовременно за счет средств, которые были внесены для участия в аукционе. У заемщика должен быть действующий расчетный счет в Россельхозбанке. Рефинансирование. Услуга, которой может похвастаться далеко не каждая кредитная организация. Рефинансирование представляет собой перекредитовку действующих кредитов другого банка по более выгодным условиям. Для каждого клиента предусмотрены индивидуальные параметры, но выдаваемая сумма не может быть больше той, которая осталась для погашения по рефинансируемому кредиту.

Долгосрочный период – до десяти лет, дает возможность отрегулировать ежемесячные платежи под свои финансовые возможности. Гарантией возврата является одновременное предоставление поручительства и залога. Супруг по такой программе может выступать поручителем только у индивидуального предпринимателя. Юридическое лицо, фермерское

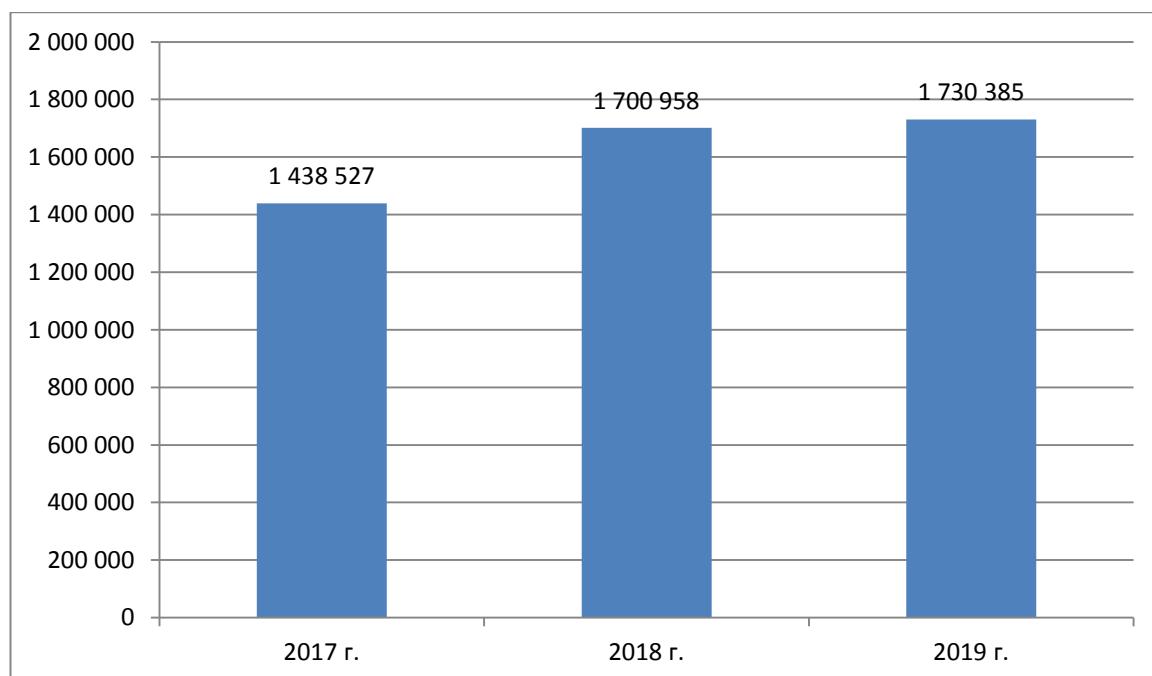
хозяйство или потребительский кооператив должны предоставить руководителя своей компании, залогодателя или другое юридическое лицо. В залог идет как имущество, транспорт или оборудование, так и независимая гарантия.

Таким образом, Банк предлагает для малого бизнеса большой выбор кредитов, каждый из которых отличается процентными ставками, сроками и суммами кредита.

Основная цель кредитной политики АО «Россельхозбанк» – формирование кредитного портфеля, позволяющего поддерживать качество активов на приемлемом уровне, обеспечивающего целевой уровень доходности, направленного на минимизацию кредитных рисков. Кредитный портфель – это характеристика структуры и качества суд, классифицированных по определенным критериям: по отраслям, видам обеспечения, степени риска и срокам.

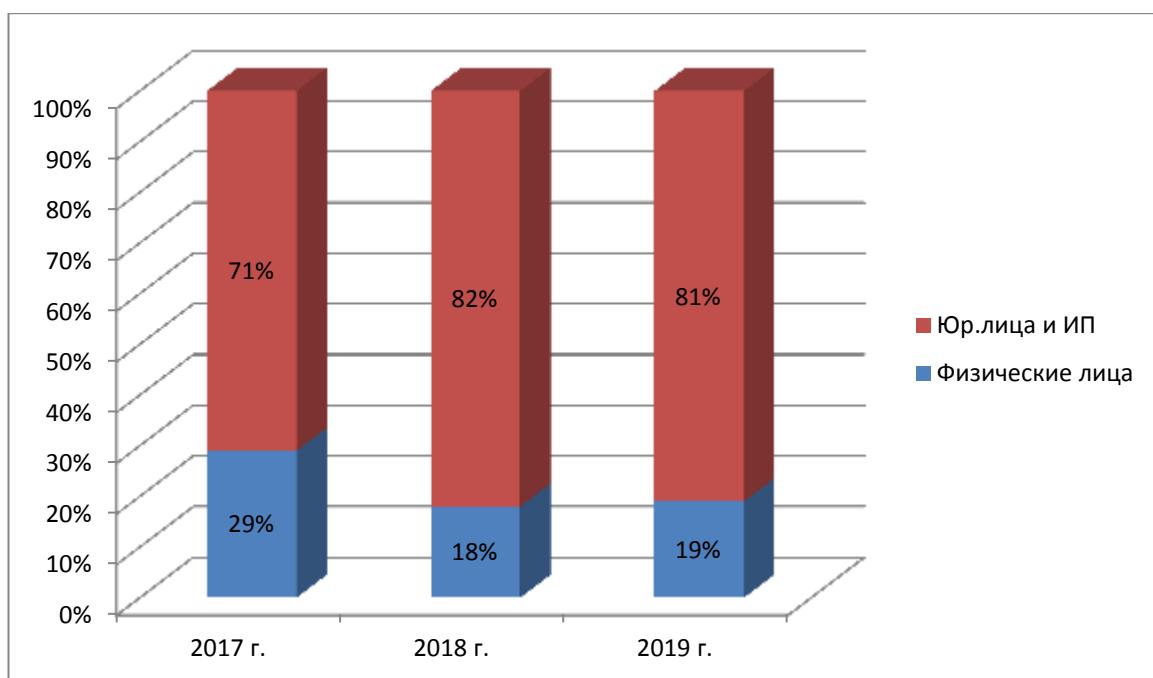
Одним из основных источников анализа являются активы, приносящие прямой процентный доход, в которых наибольшую долю составляют, как правило, кредиты.

Динамика кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. представлена на рис. 2.5.



**Рис. 2.5. Динамика кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг., млн. руб.**

По данным, представленным на рисунке 2.3. видно, что за последние три года наблюдается положительная динамика кредитного портфеля Банка. По состоянию на 01.01.2019 кредитный портфель составил 1 730 385 млн. руб., что на 2% больше чем в 2018 году и на 12% больше по сравнению с 2017 годом. Далее следует рассмотреть структуру кредитного портфеля по категориям заемщиков в процентном соотношении (рис. 2.6.)

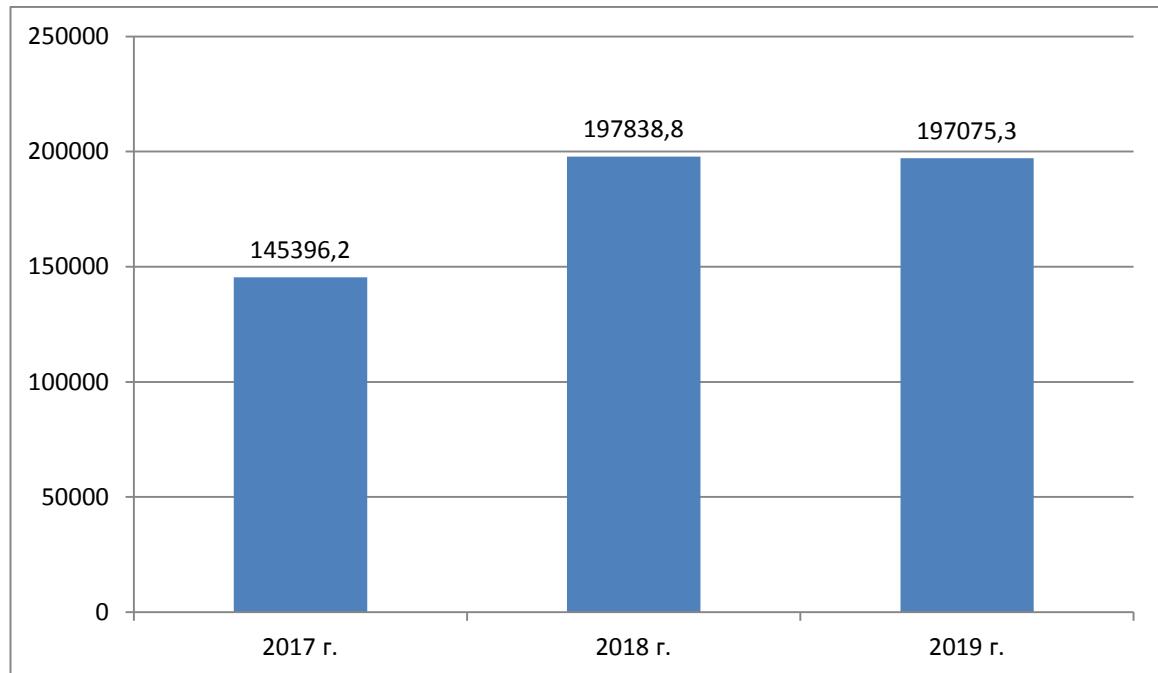


**Рис. 2.6. Структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» по категориям заемщиков на 1 января 2017 - 2019 гг., %**

На протяжении всего анализируемого периода наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» составляли кредиты, выданные юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям. На 1 января 2019 г. доля кредитов юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям составила 81 % или 1 405 233,7 млн. руб., что на 383 448,7 млн. руб. или на 38 % больше уровня 2017 г.

В составе кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за период 2017-2019 гг. наибольшую долю занимали кредиты, выданные на сельское хозяйство, охоту и лесное хозяйство. Вместе

с тем стоит отметить, что кредиторская задолженность в 2018 году сократилась на 1,5% и составила на 01.01.2019 г. 197 075,3 тыс. руб. – это положительная тенденция, но в сравнении с 2017 годом стоит отметить рост просроченной задолженности на 35%.



**Рис. 2.7. Динамика кредиторской задолженности**

Для более глубокого анализа кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» используется методика коэффициентного анализа.

**Таблица 2.5.**

**Критерий оценки «Проблемность» кредитного портфеля представлена в**

Критерий оценки	Показатели	Расчет	01.01. 2017	01.01. 2018	01.01. 2019
«Проблемность» кредитного портфеля	K8 (просроченная задолженность в активах банка), %	K8 = ПЗ/А ПЗ – просроченная задолженность А – активы	7,0%	7,9%	7,4%
	K9 (проблемность кредитов), %	K9 = ПЗ/КП ПЗ – просроченная задолженность КП – кредитный портфель	10,1%	11,6%	11,4%

Если говорить о коэффициентах, характеризующих «Проблемность» кредитного портфеля, то K8 характеризуется негативной тенденцией, т.к.

оптимальное значение для данного коэффициента – 1 – 2%, а К9 – цикличен, т.е. неизвестно, как изменится в следующем году. В данный момент он находится на приемлемом уровне, а, следовательно, качество кредитного портфеля удовлетворительное.

**Таблица 2.6.**

**Эффективность управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк»**

Показатель	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019	Изменения 2017/2016	Изменения 2018/2017	Изменения 2019/2018
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, тыс. руб.	119 774 467	143 005 779	161 056 686	+ 23 231 312	+ 18 050 907	+ 41 282 219
Резерв на возможные потери, тыс. руб.	97 231 160	117 868 458	136 813 191	+ 20 637 298	+ 18 944 733	+ 39 582 031

Для расчета эффективности управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк» используется методика, представленная в таблице 2.5.

Из данной таблицы следует, что эффективность управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк» за период 2017 – 2019 гг. снизилась на 5,47%. Конечно, первый показатель имеет положительную динамику. Что касается второго, то его увеличение может свидетельствовать о том, что из года в год возрастает риск невозвратности кредитов. Таким образом, можно сделать вывод о неэффективном управлении кредитным портфелем АО «Россельхозбанк». Далее представлена структура корпоративного кредитного портфеля Банка в таблице 2.7.

**Таблица 2.7.**

**Структура корпоративного кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»  
за 2017-2019 гг.**

Показатель	По состоянию на, млн.руб.			Удельный вес, %		
	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	2016	2017	2018
Корпоративный кредитный портфель в том числе:	1438526,50	1 700 958	1 730 385	100	100	100
Ссуды субъектам малого и	569164,8	589126,1	511990,1	39,6%	34,6%	29,6%

среднего бизнес						
--------------------	--	--	--	--	--	--

Объем выдачи кредитов малому и среднему бизнесу в 2018 году составил 511990,1 млн.руб., это на 13% меньше, чем факт 2017 года. По итогам 2018 года Россельхозбанк направил на кредитование предприятий АПК в сегменте малого и микробизнеса порядка 100 млрд. рублей, что на 5% превышает объемы 2017 года. Банк является активным участником всех реализуемых программ государственной поддержки бизнеса. По соглашению с Корпорацией МСП о льготном кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса (программа 6,5%) за 2018 год принято решений на общую сумму 10,5 млрд. рублей. Россельхозбанк стал первым из российских банков, приступившим к реализации нового механизма льготного кредитования по ставке не выше 5% 48 годовых. Банк оперативно принимает заявки от аграриев, формирует реестры потенциальных заемщиков и обеспечивает согласование проектов с Минсельхозом России. При этом особое внимание уделяется соблюдению доли малых форм хозяйствования в объеме лимита, выделенного Банку для реализации программы.

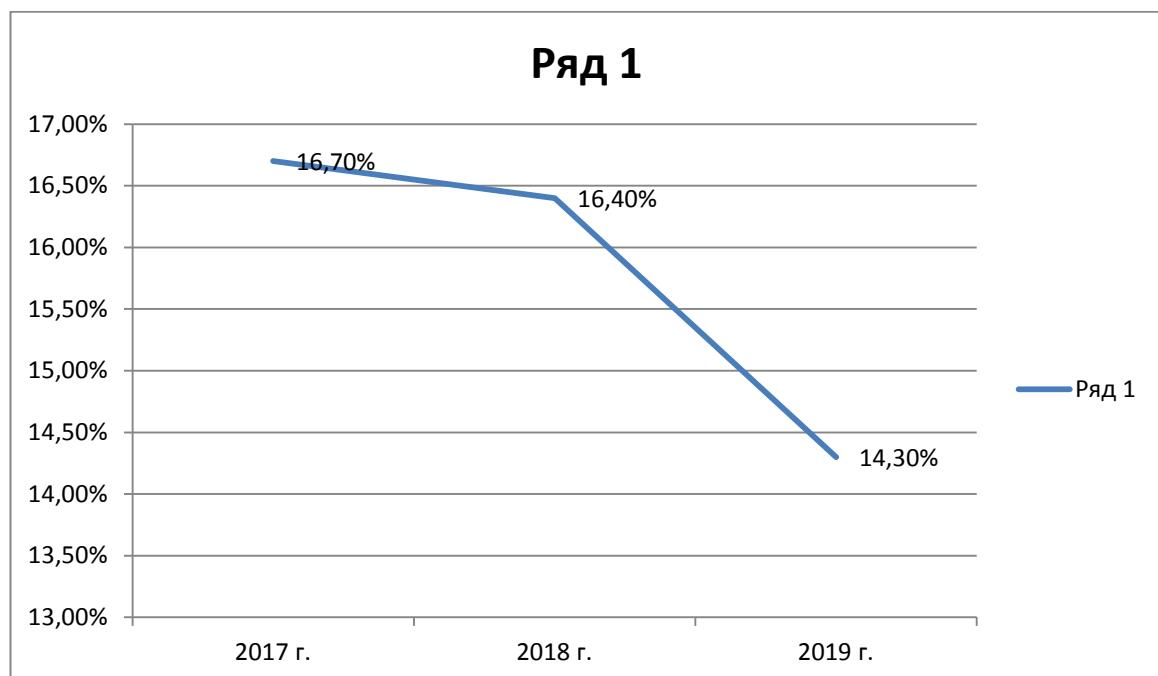
АО «Россельхозбанк» проводит целенаправленную работу по повышению доступности кредитных ресурсов и созданию условий для развития малого бизнеса, уделяя особое внимание агропромышленному сектору. В 2016 году Банк неоднократно пересматривал в сторону понижения процентные ставки для предприятий АПК, существенно упростил процедуру предоставления кредитов, в том числе на проведение сезонных работ.

В 2019 году на поддержку малых форм хозяйствования Россельхозбанк направил 26,5 млрд рублей, что на 7,5% превышает показатель 2018 года. По данным рейтингового агентства Эксперт по итогам 1-го полугодия 2019 года Россельхозбанк занимает 2-ое место в банковской системе по выдаче кредитов малому и среднему бизнесу. При этом в планах Банка дальнейшее наращивание поддержки малых предприятий и в 2018 году.

Далее рассмотрена структура корпоративного кредитного портфеля АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» по срокам кредитования в 2017-2019 гг. можно

сделать следующий вывод, что, наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля малого бизнеса занимают кредиты сроком более 3-х лет. За 2019 год из общей суммы кредитов малому и среднему бизнесу кредиты сроком более 3-х лет составили 61 %, на сумму 312314 млн. руб. Далее идут кредиты сроком от 1 года до 3-х лет, они за 2018 год составили 17,4 %, на сумму 89086,3 млн. руб. Наименьшая доля приходиться на овердрафт. За 2018 год доля таких кредитов в структуре портфеля составила всего 0,3 %.

Таким образом, можно сказать, что особой популярностью у малого бизнеса пользуются долгосрочные кредиты. Это связано с более выгодными условиями, так как кредиты на короткий срок отличаются более высокой ставкой и меньшей суммой кредита. Далее представлена динамика процентной ставки по кредитам за 2017- 2019 гг. на рис. 2.8.



**Рис. 2.8. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам малому и среднему бизнесу в АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» за 2017-2019 гг., %**

По данным рисунка можно сказать, что за период 2017-2019 гг. наблюдается значительное снижение процентной ставки по кредитам малому

и среднему бизнесу. То есть Банк разрабатывает и внедряет более привлекательные условия кредитования для малого и среднего бизнеса.

Таким образом, проанализировав кредитный портфель Банка и определив долю кредитов малому и среднему бизнесу, можно сделать вывод, что данный сегмент экономики представляет большой интерес для Банка, объемы предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства постоянно растут, кредитный портфель увеличивается. процентные ставки по кредитам снижаются. Кроме того, Банк проводит достаточно эффективную кредитную политику в сфере кредитования данных форм хозяйствования, постоянно модернизируя продуктовую линейку, упрощая условия по кредитам и развитию клиентской базы в секторе малого и среднего бизнеса.

В 2019 году АО «Россельхозбанк» направил на финансирование предприятий малого и среднего бизнеса свыше 294 млрд рублей. Кредитный портфель Банка в данном сегменте составил 505 млрд. рублей. АО «Россельхозбанк» уделяет особое внимание вопросам развития малого и среднего бизнеса и оказывает финансовую поддержку клиентам из различных отраслей экономики. За время своей деятельности Россельхозбанк направил свыше 2,4 трлн. рублей кредитных ресурсов предприятиям МСБ. Банк планомерно работает над совершенствованием условий и продуктовой линейки для предприятий малого и среднего бизнеса. В январе текущего года Россельхозбанк первым подписал соглашение с Министерством сельского хозяйства РФ о льготном кредитовании предприятий АПК по ставке 5% и приступил к реализации нового механизма выдачи займов.

## **2.4. Анализ малого и среднего бизнеса в Республике Тыва**

Малое предпринимательство является мерилом успешности, развитости экономики, т. е. зависимость между ними прямая, чем больше малых предприятий, чем они эффективнее функционируют, тем успешней

экономика данного региона в целом [1]. Малый бизнес является источником средств существования и методом повышения производительности трудовых ресурсов. В настоящее время большое распространение получила реструктуризация крупных и средних предприятий, которая способствует росту числа людей, осуществляющих самостоятельную предпринимательскую деятельность [6].

В Республике Тыва малые и средние предприятия играют все более значимую роль в социально-экономическом развитии. Однако мировой кризис выявил то обстоятельство, что данный сектор отечественной экономики находится на неэффективной траектории развития, а предприниматели сталкиваются с серьезными трудностями, несмотря на осуществляемую поддержку со стороны государства.

По данным официальной статистической информации, по состоянию на 1 января 2019 г. в Республике Тыва занимаются предпринимательством 10136 субъектов, в том числе 12 средних предприятий, 118 малых, 1188 микропредприятий, 8818 индивидуальных предпринимателей [3,с. 34].

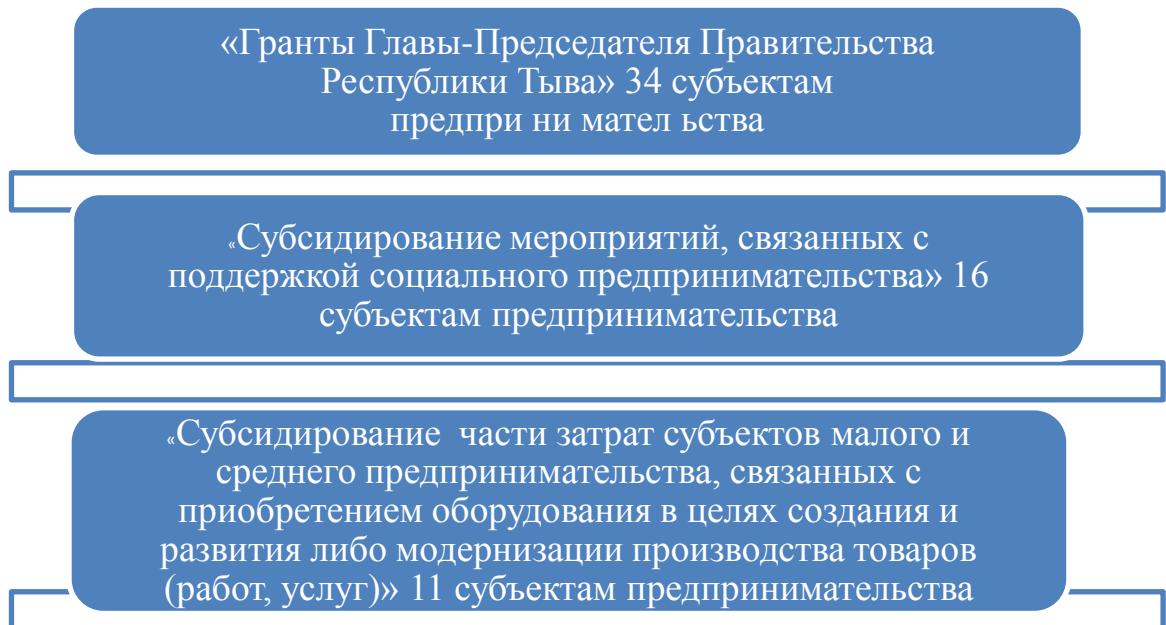


Рис. 1. Субъекты предпринимательства Республики Тыва на 1 января 2019 г.

В малых и средних предприятиях Республики Тыва трудоустроено около 10% от всех занятых в экономике, тогда как в других регионах Сибири данный показатель варьируется до 26% от численности занятого населения.

В 2019 году усилен объем средств на реализацию подпрограммы «Развитие малого и среднего предпринимательства» государственной программы «Создание благоприятных условий для ведения бизнеса на 2018-2019 годы». Так, в 2018 году лимит подпрограммы составлял всего 160 609,452 тыс. рублей, в том числе из республиканского бюджета - 102960,5 тыс. рублей, федерального бюджета — 57 648,952 тыс. рублей.

В 2019 году всего было выделено финансовая поддержка предпринимателям на общую сумму 315797,145 тыс. рублей, в том числе из средств республиканского бюджета - 280552,3 тыс. рублей, из федерального бюджета - 35 244,845 тыс. рублей [2, с. 56].



**Рис. 2. Направления финансирования субъектов малого предпринимательства Тувы по подпрограмме «Развитие малого и среднего предпринимательства»**

При этом адресатами поддержки приняты обязательства по созданию 399 новых рабочих мест [3, с. 98]. В 2017 году Правительством Республики Тыва,

было введено государственная программа Республики Тыва «Создание благоприятных условий для введения бизнеса в Республики Тыва на 2017-2020 годы» [4].

Финансовая помощь малого предпринимательства реализовывается, помимо самих предпринимателей в основном за счет бюджетных средств, что свидетельствуется о серьезности намерения органов государственной власти вырабатывать и поддерживать малый бизнес [9 ]. Следовательно государственная поддержка малого предпринимательства должна стать немаловажным стратегическим направлением экономической политики Республики Тыва [5].

В Республике Тыва сфера малого и среднего бизнеса в той или иной степени охватывает четверть трудоспособного населения, тех, кто работает на малых предприятиях и в фермерских хозяйствах, занимается индивидуальной трудовой деятельностью и предпринимательством без образования юридического лица. В условиях высокой дотационности бюджета республики, слабого развития транспортных коммуникаций и инфраструктуры, высокого уровня безработицы выход из сложившейся ситуации видится в развитии малого и среднего бизнеса.

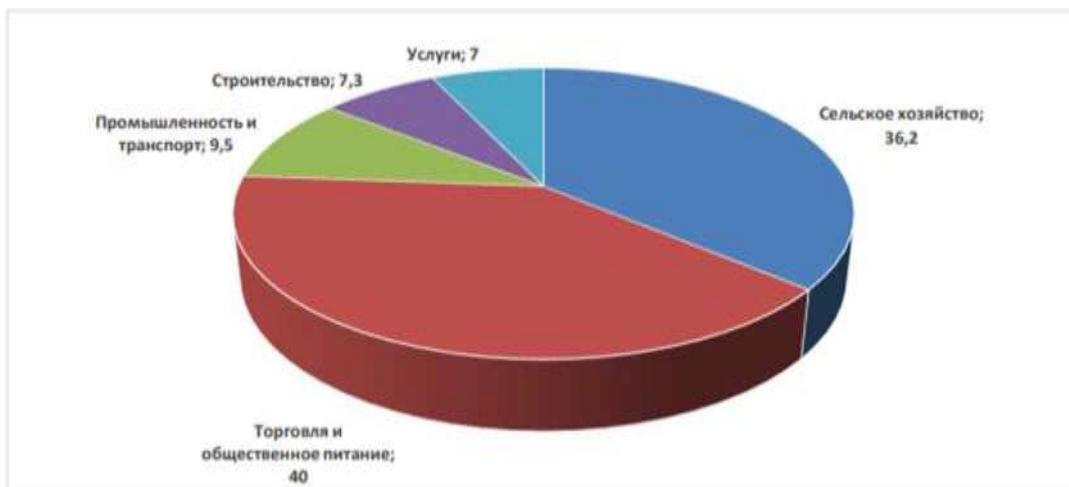
Развитие малого предпринимательства в Тыве происходит весьма неравномерно как по городам и кожуунам (районам), так и в отраслевых разрезах. Масштабы развития малого предпринимательства определяются, главным образом, развитием его в г. Кызыле, где действуют более 50% предприятий малого бизнеса [7]. В кожуунах уровень развития малого предпринимательства сложился с учетом уклада жизни местного населения и природно-климатических особенностей территорий.

14% всех малых предприятий приходится на Кызылский и Сут-Хольский кожууны, 8,7% - на Дзун-Хемчиксий, Улуг-Хемский и Бай-Тайгинский, 5,5 - на Барун-Хемчиксий и Тандынский кожууны, но 3,4% -на Каа-Хемский, Овюрский, Тес-Хемский, Чеди-Хольский, Эрзинский, Монгун-Тайгинский, Чая-Хольский кожууны. В Тере-Хольском и Тоджинском кожуунах,

наиболее отдаленных и малонаселенных, малые предприятия развиты слабо и они составляют всего 1% [8].



**Рис. 3. Уровень развития малого предпринимательства в Республике Тыва по кожуунам**



**Рис. 4. Структура выпуска товаров и услуг малого предпринимательства в структуре выпуска товаров и услуг**

В структуре выпуска товаров и услуг малого предпринимательства основную долю занимает сельское хозяйство -36,2%, торговля и общественно питание -30, промышленность и транспорт — 9,5, строительство - 7,3, услуги

- 7%. Торговля дает до 10% всех доходов республиканского бюджета и лидирует по количеству созданных рабочих мест.

Таким образом, в аграрном секторе экономики Тывы преобладающей формой собственности остается частная. Производство в малом предпринимательстве в сельских районах в основном представлено хлебопекарнями и предприятиями по переработке молока. В некоторых кожуунах есть леспромхозы, мясоперерабатывающие цеха, рыбозаводы. Однако приоритетные отрасли реального сектора экономики практически не развиваются. Не растет число крестьянско-фермерских хозяйств. В создавшейся ситуации личные подсобные хозяйства заслуживают особого внимания, необходимо определить их статус как ведущей формы сельского предпринимательства.

**Таблица 2.8.**

**Программы кредитно-гарантийной поддержки субъектов предпринимательства**

№ п/п	Наименование организации	Предоставляемые услуги
<b>Кредитная поддержка</b>		
1.	Микрокредитная компания Фонд поддержки предпринимательства Республики Тыва	Целевые займы для бизнеса до 3 млн. рублей: - ставка – 6-12 % годовых; - срок займа – до 3 лет; - решение о выдаче займа от 7 дней; - гарантированная процентная ставка на всей территории Республики Тыва; - отсутствие затрат на страхование; - возможность подачи документов в офисе «Многофункциональный центр для бизнеса». Список документов, необходимых для получения займа, вы найдете на сайте <a href="http://www.fpp-tuva.ru">www.fpp-tuva.ru</a>
2.	Кызылское отделение 8591 ПАО «Сбербанк»	1. «Программа 8,5» - процентная ставка по кредиту для заемщика до 8,5 % годовых;
3.	Тувинский региональный филиал АО «Россельхозбанк»	- размер кредита на инвестиционные цели от 3 млн. рублей до 1 млрд. рублей; - размер кредита на пополнение оборотных средств от 3 млн. рублей до 100 млн. рублей; - срок кредитного договора на инвестиционные цели до 10 лет; - срок кредитного договора на пополнение оборотных средств до 3 лет.

		<p>(Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2018 г. № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке»).</p> <p>2. Программа Корпорации МСП</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- льготное фондирование Банков под поручительство Корпорации МСП при кредитовании заемщиков отдельных отраслей по ставкам не более 10,6% годовых для малого бизнеса.</li> </ul> <p>3. Льготное кредитование агропромышленного комплекса</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- кредитование сельхозпроизводителей и переработчиков сельскохозяйственной продукции по ставке не более 5% годовых</li> </ul> <p>(Постановление Правительства РФ от 29 декабря 2016 г. № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям...»)</p>
4.	АО «Народный банк Тувы»	<p>«Программа 8,5»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- процентная ставка по кредиту для заемщика до 8,5 % годовых;</li> <li>- размер кредита на инвестиционные цели от 3 млн. рублей до 1 млрд. рублей;</li> <li>- размер кредита на пополнение оборотных средств от 3 млн. рублей до 100 млн. рублей;</li> <li>- срок кредитного договора на инвестиционные цели до 10 лет;</li> <li>- срок кредитного договора на пополнение оборотных средств до 3 лет.</li> </ul>

# **Глава 3. ПРОБЛЕМЫ И РАЗРАБОТКА ПРЕДЛОЖЕНИЙ ПО РАЗВИТИЮ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»**

## **3.1. Проблемы банковского кредитования малого бизнеса в АО «Россельхозбанк»**

Как показывает мировая практика, эффективное развитие рыночной экономики не представляется возможным без участия малого и среднего предпринимательства (малого и среднего бизнеса), который выступает одним из главных элементов экономической системы страны. В настоящее время малый и средний бизнес в России является важным инструментом для решения многих экономических, политических и социальных задач, стоящих перед государством [2]. Этот вид бизнеса не нуждается в большом объеме начальных инвестиций и в то же время обеспечивает относительно быстрый оборот ресурсов и высокую динамику роста.

Малое и среднее предпринимательство способствует внедрению инноваций, а также позволяет решать ряд проблем, связанных с безработицей. Малый и средний бизнес также положительно влияет на политическую и социальную стабильность в стране, поскольку индивидуальные предприниматели имеют стабильное экономическое положение и достойный уровень жизни и составляют основу среднего класса.

Как известно, средний класс является гарантом политической и социальной стабильности. Однако малый и средний бизнес в РФ недостаточно развит, поскольку имеет ряд существенных проблем, связанных, прежде всего с его финансированием. Для изучения особенностей функционирования малого и среднего предпринимательства в России, проблем его финансирования и поиска оптимального решения, сначала точно определим субъекты, относящиеся к ним. Критерии отнесения экономических субъектов к малому и среднему предпринимательству

представлены в таблице 3.1. Представителями малого бизнеса будут являться компании и предприниматели независимо от налогового режима, если они соответствуют данным в таблице условиям. Это могут быть предприятия и индивидуальные предприниматели на упрощенной системе налогообложения (УСН), едином налоге на вмененный доход (ЕНВД), патенте, общей системе налогообложения (ОСН) [ 4].

**Таблица 3.1**

**Критерии признания экономических субъектов малым и средним предпринимательством [7]**

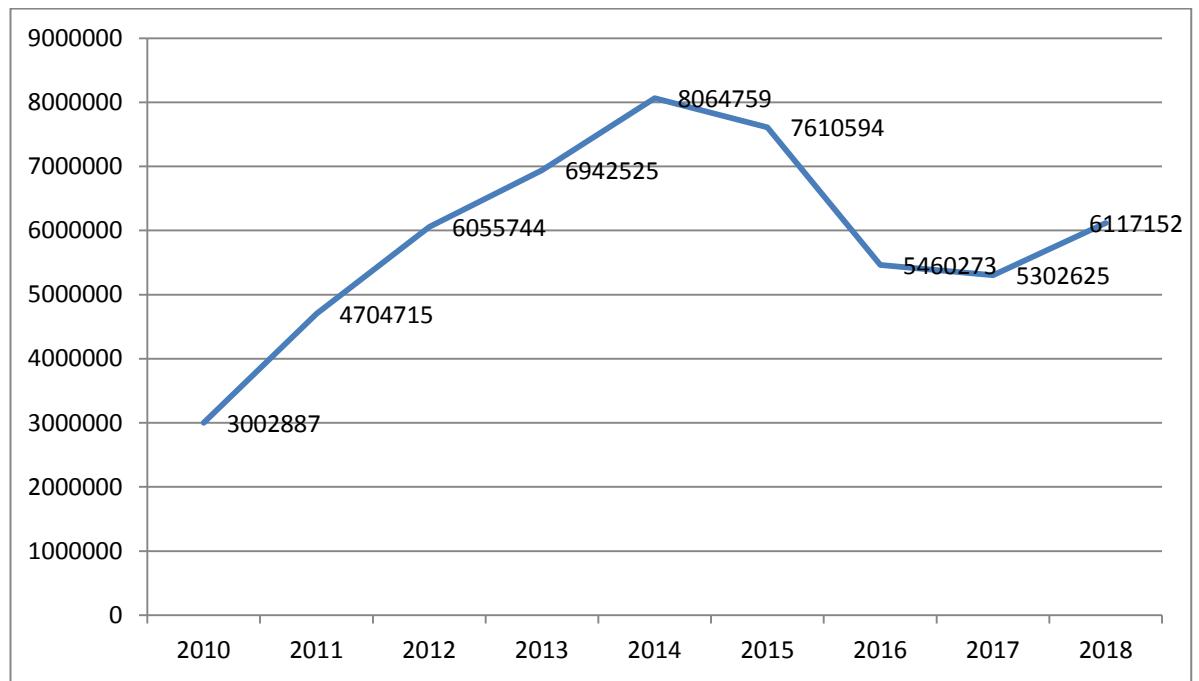
Категория субъектов МСП	Занятость на предприятии	Доход предприятия	Критерий независимости происхождения
Микропредприятие	< 15 человек	< 120 млн. руб.	- Суммарная доля участия государства, субъектов РФ, муниципальных образований, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) не более 25%, за исключением суммарной доли участия, входящей в состав: - активов акционерных инвестиционных фондов; - имущества закрытых паевых инвестиционных фондов;
Малое предприятие	16 - 100 человек	< 800 млн. руб.	- Суммарная доля участия иностранных организаций, суммарная доля участия, принадлежащая одной или нескольким организациям, которые не являются субъектами МСП, не превышает 49 % каждой.
Среднее предприятие	101 - 250 человек	< 2 млрд. руб.	

Эффективность и успешность развития малого и среднего предпринимательства зависит в значительной степени от наличия финансовых ресурсов, как долгосрочных, так и краткосрочных.

Недостаточное финансирование - это важная проблема, с которой сталкивается большинство субъектов малого и среднего бизнеса, что особенно остро ощущается в регионах. Раскрытие потенциала малого и

среднего предпринимательства в решении ряда экономических и социальных задач невозможно без значимой финансово-кредитной поддержки. В современных экономических условиях России проблема финансового обеспечения малого и среднего бизнеса особенно актуальна и злободневна. В настоящее время для малого и среднего предпринимательства наиболее востребованными являются банковские кредиты и финансовые субсидии, предоставляемые государством. Кредитованием малого и среднего бизнеса в России занимаются многие банки, ведущее положение среди них занимают ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ-24», АО «Россельхозбанк» [6].

Банки в основном предоставляют кредиты с залоговым обеспечением. Но некоторые банки готовы предоставить кредит без залога, т.е. кредит на открытие бизнеса с нуля. Однако получение данного кредита невозможно без предоставления бизнес-плана и поручительства специальных фондов содействия развития предпринимательства. Объемы выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства представлены на рис. 3.1.



**Рис. 3.1. Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства [5]**

В целом по России объемы выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства за рассматриваемый период ежегодно увеличивались до 2013 года, а с 2014 по 2016г. произошло резкое снижение.

Данное сокращение объемов кредитования малого и среднего бизнеса в 2014-2016 гг. было вызвано реакцией участников рынков на ввод ряда санкций против России, макроэкономическую нестабильность, резкое снижение курса национальной валюты и повышение ключевой ставки ЦБ в конце 2014 года. В 2017 году спрос на кредиты со стороны предпринимателей увеличился, что было связано с адаптацией субъектов к новым условиям, уменьшением стоимости кредитов вслед за ключевой ставкой. Однако, несмотря на вновь увеличивающийся объем кредитования малого и среднего бизнеса, что связано в основном с понижением ключевой ставки, еще остаются нерешенными ряд проблем, затрудняющих процесс получения кредита субъектами малого и среднего предпринимательства.

Решение этих проблем позволит увеличить объем кредитования до антикризисного уровня, а также обеспечить дальнейшее развитие малого и среднего бизнеса. Более активному и эффективному развитию сектора кредитования малого и среднего бизнеса банками и его диверсификации по территории РФ оказывают препятствие такие объективные и субъективные причины как:

- 1) видение банками субъектов малого и среднего предпринимательства как ненадежных и рисковых. Поэтому многие банки предпочитают кредитовать крупные предприятия;
- 2) операционные затраты кредитных организаций с малыми, средними и крупными предприятиями одинаковы, поэтому банкам выгоднее работать с крупным бизнесом;
- 3) преобладание краткосрочного кредитования малого и среднего бизнеса над долгосрочным, поскольку у коммерческих банков имеются ресурсные ограничения для открытия долгосрочных кредитных линий для малых и средних предприятий;

- 4) существующая на сегодняшний день практика беззалогового кредитования не имеет эффективной методики для оценки рисков;
- 5) Относительно высокий размер банковской маржи делает получение кредита для МСБ очень дорогим и недоступным. В среднем по России маржа составляет 6%, в то время как в других развитых странах этот показатель существенно ниже, и колеблется от 3,2% до 4,6% [19].

Проблемность решения кредитования малого и среднего бизнеса можно рассматривать с двух сторон: со стороны банков и со стороны самих предприятий. Сами кредитные организации выделяют 2 основных сдерживающих фактора:

- 1) высокая степень риска, обусловленная, во-первых, сложностью оценки степени стабильности потенциального заемщика, во-вторых непрозрачностью бизнеса несоответствии информации о доходах и расходах предприятий в отчетах, с реальной ситуацией;
- 2) высокий уровень издержек кредитных организаций, связанный с высокой стоимостью операций по обработке заявлений на получение кредита. Для банка выгодней дать кредит одному крупному предприятию, чем нескольким малым или средним; С позиции малых и средних предприятий главными причинами сложностей, возникающих при получении кредита, являются:
  - 1) высокая стоимость денежных ресурсов, привлекаемых за счет кредита, которая обусловлена высокими рисками, т.е. высокие проценты по кредитам – это не только желание кредитных учреждений получить большую прибыль, но и необходимость в формировании резервов по наиболее рисковым ссудам;
  - 2) жесткие требования, предъявляемые кредитными организациями для выдачи кредита. В большинстве банков, для получения кредита, с момента регистрации бизнеса должно пройти полгода, т.е. получить средства для открытия бизнеса невозможно. Еще одно требование, которое предъявляется заемщику – это наличие ликвидного залога, которое не всегда имеется в

распоряжении у предприятий. Исключение составляют беззалоговые кредиты, процентная ставка по которым значительно выше.

- 3) длительные сроки рассмотрения заявок;
- 4) отсутствие возможности получения денежных ресурсов для создания бизнеса «с нуля»;
- 5) недостаточная и малоэффективная государственная поддержка малого и среднего бизнеса.

Для решения проблем кредитования нужно применить системный подход. Основная роль в решении всего комплекса проблем должна отводиться государству. Для обеспечения развития малого и среднего бизнеса необходимо создать благоприятные условия их кредитования, т.е. предпринять ряд определённых мер [33]:

- 1) увеличение объёма денежных средств, направляемых на развитие системы гарантитных фондов, так как функционирование гарантированных механизмов позволило бы увеличить объемы кредитования малого и среднего предпринимательства;
- 2) увеличение объема денежных средств для субсидирования процентных ставок по кредитам в федеральном и региональных бюджетах;
- 3) необходимо сформировать и развивать систему поощрения создания и развития страховых объединений предпринимателей – обществ взаимного страхования. Организации подобного типа широко распространены и успешно функционируют в странах Евросоюза;
- 4) способствовать созданию банков, специализирующихся на кредитовании малого и среднего предпринимательства. Деятельность таких специальных банков могла бы осуществляться не только за счет собственных средств, но и с опорой на механизмы государственного рефинансирования;
- 5) развивать сотрудничество крупных и мелких банков для расширения кредитования малого и среднего предпринимательства и снижения рисков, связанных с кредитованием. Например, крупные банки могут предоставлять своим партнёрам целевые кредитные линии для финансирования

субъектов малого и среднего бизнеса, т.е. небольшие банки будут эффективнее удовлетворять спрос на кредиты малого и среднего предпринимательства, а крупные банки смогут получать доход, не имея при этом существенных затрат на кредитование большого количества малых и средних предприятий;

6) в целях улучшения условий банковского кредитования малого и среднего бизнеса необходимо предоставить данным субъектам определенные льготы:

— снизить плату за регистрацию договоров залога транспорта и недвижимости у нотариусов, путем замены процентной ставки от стоимости имущества на фиксированную ставку;

— не включать в налогооблагаемую базу доходы от кредитов, выдаваемых малому и среднему бизнесу;

— в случаях ликвидации должника исключать заложенное имущество из конкурсной массы;

— признать обеспеченными те кредиты, которые предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства под гарантии и поручительства региональных фондов поддержки малого и среднего предпринимательства, а также крупных российских и зарубежных организаций и банков.

### **3.2. Разработка мероприятий по совершенствованию кредитных продуктов банка для малого бизнеса в АО «Россельхозбанк»**

Для расширения программы кредитования малого бизнеса в АО «Россельхозбанк» необходимо развить линейку существующих кредитов банка для малого бизнеса. Кроме этого необходимо провести сравнительный анализ кредитов для малого бизнеса в банках конкурентах АО «Россельхозбанк». Практически все крупнейшие российские банки сегодня имеют специальные предложения для субъектов малого

предпринимательства. Выбор участников осуществлялся исходя из следующих параметров кредитования: сумма кредита – от 300 тыс. руб., процентная ставка до 23%, форма предоставления – единоразовый кредит (табл. 3.2).

**Таблица 3.2.**

**Сравнение программ экспресс кредитования банками малого бизнеса**

Наименование показателя	Банки			
	Россельхозбанк	ВТБ-24	Райффайзенбанк	Сбербанк
Кредитная программа	кредит «Быстрое решение»	экспресс-кредит «Коммерсант»	кредит «Экспресс»	кредит «Экспресс под залог»
Сумма финансирования, руб.	от 100000 до 1000000 руб.	от 500000 до 4000000 руб.	от 100000 до 2000000 руб.	от 300000 до 5000000 руб.
Срок кредитования, м.	До 12 мес.	36 мес.	от 4 до 48 мес.	от 6 до 36 мес.
Процентная ставка, %	от 16 до 18 %	без залога – от 21 до 22,5%; с залогом – 17-18%	от 17,9 %	от 16 до 19 %
Досрочное погашение	без комиссий	без комиссий	без комиссий	без комиссий
Поручительство	собственников бизнеса	собственников бизнеса	собственников бизнеса	собственников бизнеса
Обеспечение	нет	оборудование, недвижимое имущество	нет	оборудование, недвижимое имущество
Погашение	ежемесячно, ежеквартально	ежемесячно аннуитетными платежами	ежемесячно аннуитетными платежами	ежемесячно равными долями или аннуитетными платежами

Как видно из сравнения программ экспресс кредитования АО «Россельхозбанк» предлагает наибольшую сумму финансирования (до 54 5000000 рублей) по самым высоким ставкам. Срок кредитования составляет до 36 месяцев. Также АО «Россельхозбанк» предоставляет экспресс кредит под залог оборудования и другого имущества.

Кредитная программа ПАО «ВТБ 24» незначительно отличается от программы ПАО «Сбербанк». ЗАО «Райффайзенбанк» и ПАО «РоссельхозБанк» не просят залог при оформлении кредита, имеют

минимальный пакет документов и более низкие процентные ставки. При этом ЗАО «Райффайзенбанк» предлагает срок кредитования до 4 лет.

В целом кредитование предприятий малого бизнеса отличается более короткими сроками, чем кредитование компаний среднего и крупного бизнеса. По размерам ссуд также довольно большой разброс: в небольших банках минимальная сумма 50 тысяч, а максимальная – 500 тысяч рублей, у более крупных – 100 тысяч и 5 млн. руб. соответственно.

На АО «Россельхозбанк» для совершенствования кредитования малого бизнеса предлагается совершенствование программы кредитования «Быстрое решение». Данная программа кредитования направлена на кредитование малых предприятий с оборотом до 60 млн. руб. Программа предусматривает выдачу кредита с обеспечением. Основные параметры кредита - назовем его «Деловой оборот» - представлены в таблице 3.3.

**Таблица 3.3.**

**Программа кредитовая субъектов МСБ «Деловой оборот»**

Показатель	Программа «Деловой оборот»
Сумма финансирования, руб.	от 300000 до 3000000 руб.
Срок кредитования, месяцев	до 48 мес.
Процентная ставка, % годовых	17,5%
Досрочное погашение	без комиссий
Поручительство	собственников бизнеса
Обеспечение	-
Погашение основного долга	ежемесячно аннуитетными платежами

Программа направлена на клиентов, обсуживающихся в банке. Для совершенствования данной программы, предлагаются следующие условия кредитования:

- снижение суммы финансирования с 5 млн. руб. до 3 млн. руб.; - увеличение срока кредитования с 3 лет до 4 лет;
- снижение процентной ставки с 18,5% до 17,5%;
- отсутствие обеспечения.

Увеличение срока кредита позволит малым предприятиям с небольшой прибылью получить большую сумму кредита на текущие нужды (пополнение

оборотных средств или приобретение оборудования). Снижение процентной ставки и отсутствие залога повысит интерес данной программы для клиентов банка, повысить конкурентную привлекательность своих продуктов.

Снижение суммы финансирования позволит сократить риски по данному кредиту. Также данная программа позволит банку получать регулярный процентный доход при снижении рисков по выдаче кредита. Снижения риска можно добиться за счет отслеживания оборотов по расчетному счету клиентов до выдачи кредита и после выдачи кредита и своевременной диагностики ухудшения финансового состояния. Также в целях снижения кредитного риска АО «Россельхозбанк» важно рассмотреть возможность установления ковенант с правом банка досрочно требовать расторжения договоров в одностороннем порядке:

- в случае обнаружения факта возникновения дефолта по обязательствам клиента (дефолт - просрочка платежа по основному долгу и/или уплате процентов свыше 5 дней);
- при падении выручки/ чистых активов предпринимателя в отчетном квартале более чем на 25 % в сравнении с аналогичным периодом прошлого года по данным бухгалтерской отчетности. Сравнение программ кредитования представлено в таблице 3.3.

**Таблица 3.3.**

**Сравнение программ кредитования малого бизнеса**

Показатель	Кредит «Быстрое решение»	Программа «Деловой оборот»
Сумма финансирования, руб.	от 100000 до 1000000 руб.	от 300000 до 3000000 руб.
Срок кредитования, месяцев	До 12 мес.	до 48 мес.
Процентная ставка, % годовых	от 16 до 18 %	17,5%
Досрочное погашение	без комиссий	без комиссий
Поручительство	собственников бизнеса	собственников бизнеса
Обеспечение	нет	-
Погашение основного долга	ежемесячно, ежеквартально	ежемесячно аннуитетными платежами

Данный подход позволяет проводить переговоры с клиентами на взаимовыгодных началах. При расчетно-кассовом обслуживании в банке заемщик получает наиболее выгодные условия по кредиту: увеличение срока кредитования, снижение ставки по кредиту. Для клиента преимущества предлагаемой программы кредитования очевидны: снижаются процентные расходы и повышается доступность кредитов для предприятий. Кроме того, в рамках улучшения обслуживания предприятий малого бизнеса предлагается улучшение сервиса по выдаче и обслуживанию кредитов.

Улучшение сервиса по выдаче и обслуживанию кредитов предусматривается по следующим критериям:

- сокращение срока по принятию решения о возможности финансирования с 3 дней до 1 дня (использование скоринг программы для оценки платежеспособности компании);
- сокращение срока выдачи кредита – перечисление денежных средств на расчетный счет компании в день одобрения выдачи кредита;
- сокращение времени оформления кредитов и уменьшение количества необходимых документов – использование для оценки кредитоспособности оборотов по расчетному счету, бухгалтерской отчетности и поручительства учредителей. Данные мероприятия позволяют банку привлечь дополнительных клиентов, повысить привлекательность кредитных продуктов и качество обслуживания клиентов.

В настоящее время кредитование малых предприятий носит краткосрочный характер (до 5 лет) и размер процентных ставок по кредитам сильно колеблется. Краткосрочные займы не дают возможности малому бизнесу модернизировать свое производство, в связи с этим на рынке существует высокий спрос на долгосрочные кредитные продукты.

В связи с этим разработанная кредитная программа будет востребована на рынке, так как позволит малым предприятиям увеличить возможную для получения сумму кредита и в то же время снизить процентную ставку по кредиту. Изменение условий кредита без обеспечения и сервиса может

привести к увеличению потока клиентов, которое по проведенным исследованиям составит 8% (это отказывавшиеся ранее клиенты от получения кредита).

В 2018 году сумма кредитов предприятий малого бизнеса АО «Россельхозбанк» составила 472148 млн. руб. По экспертным оценкам предполагается, что в связи с изменением условий кредитования, улучшения сервиса и внедрением программы «Деловой оборот» АО «Россельхозбанк» рост объемов кредитования составит 8%.

Тогда по отношению к 2016 году объем кредитования составит

$$37772 \text{ млн. руб.} = \text{кред.}' 472148 * 8\% = 37772 \text{ млн. руб.}$$

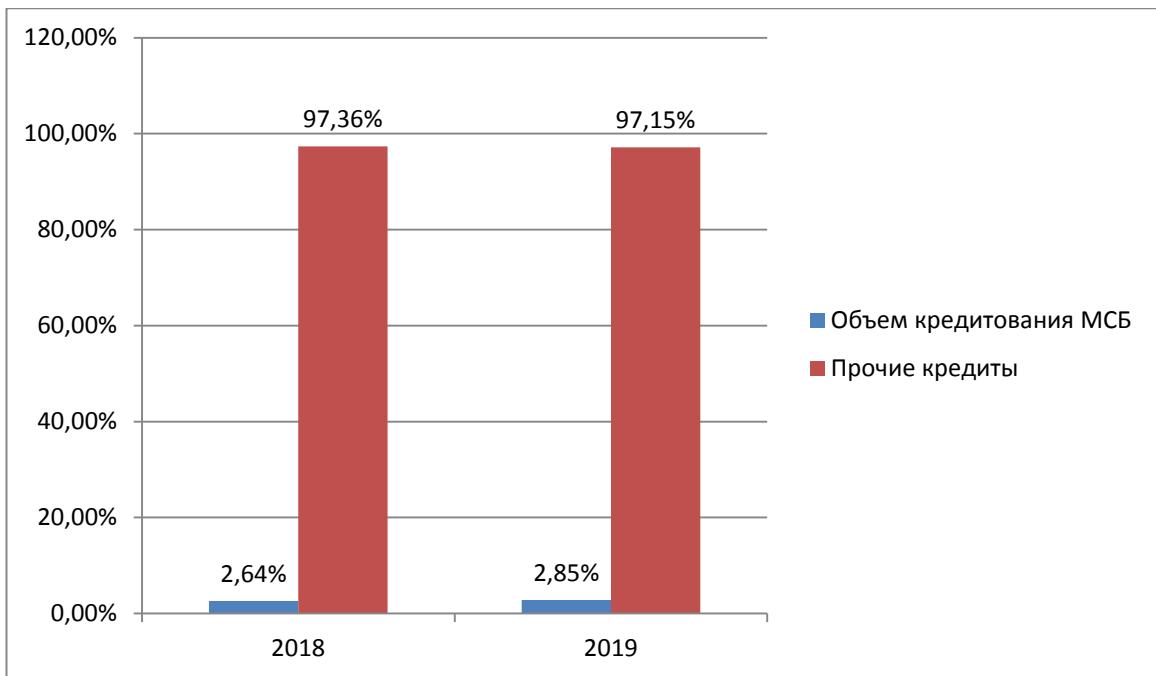
где  $V_{\text{кред.}}$  – объем кредитования. В таблице 10 представлена динамика объема кредитования малого бизнеса до и после внедрения программы «Деловой оборот».

**Таблица 3.4.**

**Динамика объема кредитования малого бизнеса до и после внедрения программы  
«Деловой оборот»**

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	Изменение 2018/2016	Темп роста 2018/2016, %
Совокупный кредитный портфель банка, млн. руб., в т.ч	17880623	17918395	37772	100,21
- кредиты малому и среднему бизнесу	472148	509920	37772	108,00

На рис. 3.2. графически представлена структура объема кредитования малого бизнеса до и после внедрения программы «Деловой оборот».



**Рис. 3.2. Структура объема кредитования малого бизнеса**

Увеличение процентного дохода банка составит 6610,1 млн. руб.:

$\text{ПД} = 37772 * 17,5\% = 6610,1$  млн. руб. где ПД - процентный доход, 17,5% - процентная ставка по кредиту.

Увеличение расходов банка (анализ рынка, содержание и разработка нового предложения, оформление документов, обеспечение безопасности договоров и т.д.) на реализацию новой программы «Деловой оборот» составит 1888,6 млн. руб.:

$$P = 37772 * 5\% = 1888,6 \text{ млн. руб.}$$

где P – расходы банка, 5% - расходы на реализацию.

Рекомендуемый кредит относится ко второй группе качества, так как кредит выдается без обеспечения, но при этом финансовое положение заемщиков является хорошим. Размер расчетного резерва от суммы основного долга по кредиту составляет от 1 до 20%. Так как у банка нет просроченных кредитов у предприятий малого бизнеса и кредит выдается без обеспечения, размер резерва на возможные потери по кредиту составляет 3,5% от суммы выданного кредита. Изменение резерва на возможные потери по дополнительно выданным кредитам составит 1322,02 млн. руб.:

Км. б. =  $37772 * 3,5\% = 1322,02$  млн. руб.

где Км.б. – коэффициент малого бизнеса.

В результате реализации новой программы «Деловой оборот» прогноз процентных доходов и расходов на 2018 год представлен в таблице 3.5.

**Таблица 3.5.**

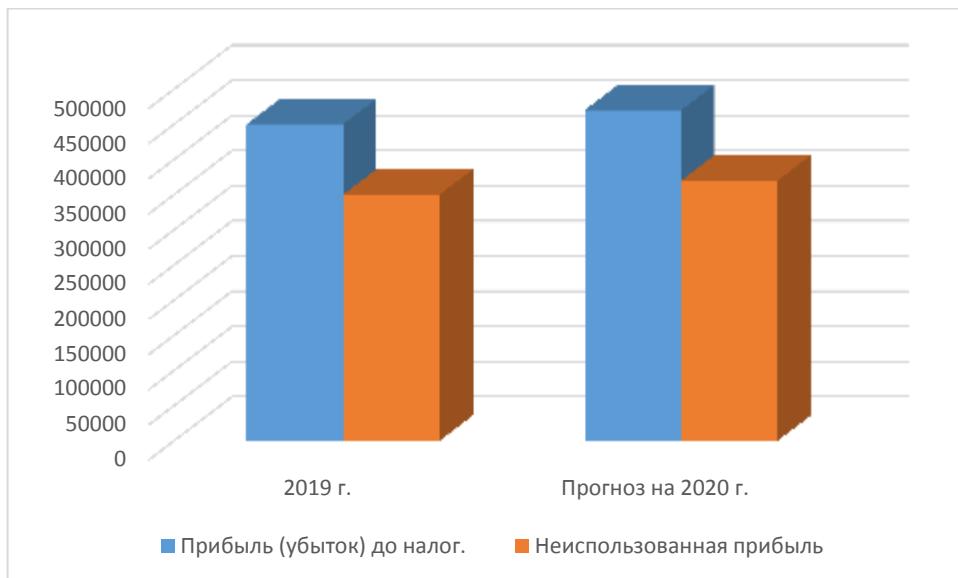
**Прогноз процентных доходов и расходов на 2017 год, млн. руб.**

Наименование показателя	2019 г.	Прогноз на 2020 год	Изменение +/-	Темп роста, %
Процентные доходы	1999028	2005638,1	6610,1	100,33
Расходы на реализацию программы «Деловой оборот»	1132370	1134258,6	1888,6	100,17
Чистый доход	866658	871379,5	4721,5	100,54

Чистый доход банка увеличится на 4721,5 млн. руб. или 0,54% за счет увеличения объемов выданных кредитов малому бизнесу. Банк имеет достаточно финансовых ресурсов – привлеченных средств клиентов и нераспределенной прибыли для расширения кредитования малого бизнеса. Предложенные изменения по совершенствованию кредитной программы для малого бизнеса увеличат доход банка.

В результате предложенных мероприятий наблюдается рост процентных доходов и расходов. Чистый процентный доход АО «Роосельхозбанк» увеличится на 4721,5 млн. руб. или 0,54%. Резерв под обесценение увеличится на 1322 млн. руб. или 0,51% по сравнению с 2018 годом. В результате мероприятий прибыль банка до налогообложения увеличится на 3399,5 млн. руб. или 0,79% и составит 432605,5 млн. руб. Чистая прибыль банка увеличится на 2704,5 млн. руб. или 0,87% (рисунок 17). Кредитный портфель банка увеличится на 37772 млн. руб. и составит 16907575 млн. руб. Выбранные условия кредита и улучшение сервиса дают преимущества по сравнению с банками – конкурентами, что позволит привлечь новых

клиентов в АО «Россельхозбанк» и сделать кредитование малых предприятий более доступным.



**Рис. 3.3. Изменение прибыли банка в результате совершенствования программы кредитования малого бизнеса**

Предложенные мероприятия по совершенствованию кредитной программы позволит малому бизнесу получить на 37772 млн. руб. больше финансирования. При этом предложенные мероприятия позволили снизить процентную ставку по кредиту, увеличили срок кредитования для малых предприятий. В результате мероприятий для малых предприятий повысится доступность к получению кредита, не потребуется большой пакет документов и залог имущества на его получение. Данные мероприятия позволяют малым предприятиям получить кредит на развитие и расширение своей деятельности, обновление оборудования и прочих основных фондов, что в последствии отразится на повышении эффективности деятельности малых предприятий.

Кроме вышеуказанных рекомендаций, для улучшения состояния малого и среднего предпринимательства можно осуществить и другие меры:

— разработка специальных интернет-сайтов банков, где будет реализована возможность подачи в электронном виде всей необходимой для получения кредита документации, оформленной по единым стандартам.

Данная мера сократит сроки рассмотрения заявок для получения кредита субъектами малого и среднего бизнеса, а также снизит издержки кредитных организаций, связанных с высокой стоимостью операций по обработке заявлений на получение кредита;

— создание в региональных фонах поддержки малого и среднего предпринимательства подразделения, где будет оказываться профессиональная помощь начинающим предпринимателям по составлению грамотного бизнес-плана. Данная мера упростит начинающим предпринимателям процесс получения кредита на развитие своего бизнеса.

Комплексный подход к решению всех вышеперечисленных проблем упростит банкам процесс кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, а самим заемщикам позволит привлечь дополнительные финансовые ресурсы, что приведет к устойчивому развитию малого и среднего бизнеса в России, и как следствие, улучшению экономической и социальной ситуации в стране.

### **3.3. Проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса в условиях пандемии**

По своим масштабам, географическому охвату, глубине и тяжести последствий текущий мировой кризис превосходит глобальный финансовый кризис 2008-2009 годов. Его причины выходят за рамки стандартных представлений о финансовом и экономическом циклах. Пандемия COV1D-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 Российской Федерации, 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. 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.

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 не свойственный 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.

Система мер по поддержке граждан, экономики и финансового сектора 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.

Российская экономика и финансовая система были подготовлены к резкому снижению цен на нефть гораздо лучше по сравнению с предыдущими

кризисными периодами. Но в ситуацию вмешался кароновирус. ПОКА кризис

не банковский, он все-таки начался с пандемии, продолжается в экономике и только может “закончиться” банками. Но к этому нужно готовиться. Вполне возможна такая ситуация — что этот кризис будет длинным.

По оценке аналитиков рынка, принятый правительством комплекс мер — это и нулевые кредиты, и отсрочки по выплатам кредитов — могут стоить банковскому сектору порядка 400 млрд рублей. Это посильная ноша для банков

с учетом того, что чистая прибыль банковского сектора прошлого года была 1,7

трлн рублей. Но мы понимаем, что главный риск — кредитный. На отрасли, которые уже признали пострадавшими, российский банковский сектор выдал 3

трлн рублей и еще 1,5 трлн рублей на лизинговые компании в сфере повышенного риска, например, авиатехника, вагонный парк и так далее. Moody's ожидает, что доля проблемных кредитов вырастет примерно до 20% от

общего объема кредитов с 10% в конце 2019 года. Это связано с ухудшением экономической ситуации, которое негативно сказывается на платежеспособности заемщиков. Особенно серьезно пострадают банки, кредитующие предприятия малого и среднего бизнеса. При этом масштабная реструктуризация кредитов, в том числе в рамках предоставления кредитных каникул, искажают истинную ситуацию с ухудшением качества активов. Поэтому, когда заемщики не смогут оплачивать в срок кредиты, удар будет

серьезным. Банк России прогнозирует падение ВВП в II квартале на 8% год к году. Послабления по резервам носят временный характер, не распространяются на всех заемщиков, которым банки обязаны предоставлять кредитные каникулы в силу закона. Вопрос с тем, что будет после 30 сентября

продолжает беспокоить банковское сообщество.

Возрастают риски, в период с 27 апреля по 7 мая структурный профицит ликвидности сократился на 0,67 трлн руб., с 1,9 до 1,23 трлн руб., а затем с 8 по

15 мая структурный профицит вырос на 0,18 трлн руб. до 1,41 трлн руб.

#### Данные

по банковскому сектору за апрель показывают, что динамика основных финансовых показателей банковского сектора в целом была достаточно сдержанной, за исключением корпоративных кредитов, на которые сохранялся повышенный спрос, — требования к российским компаниям увеличились

приблизительно на 1,2%. Это ниже рекордного роста в марте (тогда это было 2,6%), но заметно выше средних значений до введения ограничительных мер, что отражает возросшую потребность компаний в банковском финансировании

на фоне снижения денежных потоков и сужения облигационного рынка. А вот

розничный кредитный портфель немного сократился (около 0,6%). Средний размер ипотечного кредита в апреле упал до уровня начала прошлого года и составил 2,48 млн руб., следует из предварительной статистики бюро кредитных историй «Эквиifax». С одной стороны, банки стали осторожнее выдавать новые кредиты, чтобы избежать роста потерь в будущем, а с другой

---

люди сами могут менее охотно их брать из-за неуверенности в отношении стабильности своих доходов.

Ситуация с вкладами населения в апреле улучшилась. Если в марте был небольшой отток (около 1%), то, по предварительным данным, по итогам апреля прирост средств на счетах физлиц составил около 0,8%. Однако одновременно сократились средства организаций на 1,4%, это снижение было

компенсировано притоком госсредств, что конечно обостряет ситуацию с неравномерным распределением ликвидности по системе.

В марте и апреле спрос на наличные был больше, чем в предыдущие периоды. Люди опасались, смогут ли снять наличные в период карантина, будут

ли работать подразделения кредитных организаций. В условиях неопределенности население склонно предъявлять высокий спрос на наличные.

На рост объема снятия денежных средств также оказало влияние планируемое

введение налогообложения вкладов граждан. По данным Банка России, в марте

объем наличных денег в обращении увеличился на 719 млрд рублей и составил

11,2 трлн руб. Регулятор, кредитные организации и инкассаторские компании с

повышенной нагрузкой справились, наличный денежный оборот был обеспечен, деньги выдавались своевременно. Сейчас спрос практически вернулся к обычным значениям в рамках недельной и месячной динамики.

Объем реструктуризаций растет, отношение рассмотренных и одобренных заявок к поступившим также показывает положительную динамику. По состоянию на 13 мая было подано 106,4 тыс. заявок на реструктуризацию от субъектов малого и среднего предпринимательства. Уровень одобрения заявок

остается стабильным — 78,4%. Всего реструктурировано кредитов малому и

среднему бизнесу на 483,2 млрд рублей. В том числе по кредитным каникулам

объем задолженности по реструктуризованным кредитам составил 85,8 млрд рублей - около 23% от суммарного кредитного портфеля субъектов МСП из соответствующих секторов экономики. На 13 мая в программе зарплатного кредитования под 0%, по данным Минэкономразвития РФ, активно участвует уже 49 банков, сумма одобренных заявок (их уже 27 тыс.) достигла 57 млрд рублей. По данным Минэкономразвития России, по состоянию на 13 мая к этой

программе присоединились 34 банка (данные для мониторинга предоставляют

15 банков). От субъектов МСП поступило более 1 тыс. заявок на реструктуризацию на сумму свыше 15 млрд рублей. Одобрено 65% поступивших заявок, а фактически реструктурировано 356 кредитов на сумму

около 6 млрд рублей. По состоянию на 15 мая 2020 г. 26 банков заключили генеральные соглашения с Банком России в рамках Программы поддержки кредитования малого и среднего бизнеса (программы льготного рефинансирования при условии несокращения кредитного портфеля МСП). Задолженность по данным кредитам за неделю увеличилась на 131,3 млрд руб.,

до 193,1 млрд рублей.

По состоянию на 13 мая от физических лиц поступило почти 1,6 млн заявок на реструктуризацию. Банками рассмотрено 1,4 млн заявлений граждан.

Процент рассмотренных заявок вырос до 89,9% от общего числа поступивших.

Удовлетворено 831,4 тыс. заявлений о реструктуризации кредитов, отказано - по 577,1 тыс. заявлений. Доля одобренных требований увеличилась с 58,5 до 59% рассмотренных. Обращений о предоставлении кредитных каникул по

Федеральному закону №106-ФЗ получено 240,5 тыс., удовлетворено 64,2% рассмотренных. Уровень одобрения заявок на кредитные каникулы по ипотеке

стабилизировался близко к 80%, по потребительским кредитам - 60%, по кредитным картам - около 70%, по автокредитам - около 20%.

Как мы сейчас видим ситуация начинает меняться, мировая экономика адаптируется к сложившейся ситуации. Многие страны постепенно начали постепенный выход из ограничений, связанных с пандемией. Можно констатировать рост цен на нефть, которому также способствует сокращение добычи в рамках договоренностей ОПЕК+, вступившее в силу в мае. Цена нашей марки Urals впервые с середины марта вернулась к 24-25 долларам США, ее дисконт к Brent сократился с 10-11 долларов США в начале апреля до

3,5-4 долларов США в последние дни. Это отражает рыночные ожидания балансировки спроса и предложения нефти на европейском рынке в результате

действия договоренностей и восстановления спроса после снятия карантинных ограничений.

Параметры бюджета меняются, и изменения возможны и в дальнейшем, потому что и ситуация развивается, и Правительство рассматривает дополнительные меры поддержки экономики. Прогноз Банка России — дефицит бюджета в этом году может составить 5-6% ВВП и будет падение и нефтегазовых доходов, которое будет компенсировано за счет использования средств ФНБ, и ненефтегазовых доходов, плюс дополнительные расходы. Но такая ситуация обусловлена тем, что нужны действительно существенные меры

для борьбы с пандемией коронавируса. От того, насколько быстро восстановится производство, и в том числе в тех секторах, которые сегодня

находятся под особым давлением, будет зависеть устойчивость банковской системы в условиях сегодняшнего кризиса.

Поддержка ликвидности банковской системы, послабления в регулировании и организации текущего надзора. В рамках поддержки банковского сектора в условиях пандемии Банком России было реализовано большое количество мер. Они затронули практически все возможные аспекты деятельности банков: поддержание ликвидности, подходы к формированию резервов, сроки количества и содержание запросов, применение мер воздействия, сроки и объем представляемой отчетности, инспекционную деятельность и надзорные мероприятия, отчисления в АСВ, отсрочку исполнения предписаний, оценку залогов и имущества, отложено принятие и реализация нового сложного регулирования. Тем не менее осталось еще достаточное количество вопросов, которые требуют внимание со стороны Банка России, с учетом отложенного влияния кризиса на состояние банковской системы и необходимости последующего плавного и предсказуемого выхода из режима послаблений,

В условиях структурного профицита ликвидности, размер которого в последнее время существенно снизился, ситуация в разных банках может отличаться и ряд банков в этой ситуации начинают ощущать угрозу возникновения дефицита ликвидности, что в перспективе может затруднить выполнение ими своих обязательств, тем более, что не все банки участвуют в аукционах РЕПО и в операциях под залог активов, входящих в ломбардный список Банка России. Определенное давление на состояние ликвидности и капитал оказывает уменьшение притока клиентских средств, в том числе по причине реализации закона о кредитных каникулах. Банк России тщечно регулирует состояние ликвидности расширяя перечень доступных банков инструментов. Банк России реализовал целый ряд мер, устанавливающих временные регулятивные и надзорные послабления в целях сохранения потенциала кредитных организаций по кредитованию реального сектора экономики в ситуации распространения коронавирусной инфекции, а также в

целях минимизации негативного влияния, оказываемого на банковский сектор в результате принятия мер по сдерживанию распространения каронавирусной инфекции. Также были реализованы регулятивные послабления в части порядка резервирования ссуд, условия которых были изменены в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением каронавирусной инфекции.

Однако остается нерешенным вопрос связанный с предоставлением новых кредитов. В текущих обстоятельствах, свидетельствующих о достаточно длительном периоде неопределенности, высока вероятность негативного влияния различных факторов на финансовое положение заемщиков и их контрагентов. При этом влияние пандемии не ограничивается только перечнем определенных отраслей, сроки такого влияния также вряд ли будут ограничены коротким промежутком времени. Необходимо ставить в повестку временные подходы по оценке кредитного риска и формированию резервов по новым ссудам. Использование стандартных подходов ставит вопрос о возможности отнесения новых ссуд юрлицам к категории качества выше 3-й.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В соответствии с целями и задачами работы проведены следующие исследования и разработки:

- изучены теоретические аспекты и особенности кредитного процесса, сущность, виды и принципы кредита, а также с управление кредитными рисками;
- исследованы проблемы и перспективы малого бизнеса в России и банковского кредитования малого предпринимательства;
- разработаны мероприятия по оптимизации кредитных отношений для малого предпринимательства на примере АО «Россельхозбанк».

Определено, что развитие малого и среднего бизнеса тесно связано с кредитной деятельностью коммерческих банков, т. к. данным субъектам бизнеса необходимы внешние заимствования на всех этапах хозяйственной деятельности. Кредитование малого предпринимательства в России является перспективным направлением банковского кредитования благодаря большому спросу предпринимателей. Банки в свою очередь разрабатывают разнообразные продукты и акции для удовлетворения финансовых потребностей представителей малого бизнеса. Одной из базовых проблем малого предпринимательства в нашей стране является сложность получения кредита для развития собственного предприятия. Для этого совершенствования процесса кредитования субъектов малого бизнеса проведено сравнение кредитных продуктов нескольких банков.

Для совершенствования кредитования малых предприятий в Россельхозбанке предложено совершенствование программы кредитования «Экспресс под залог», предусматривающее индивидуальное кредитование клиентов банка, которые пользуются услугами расчетно-кассового обслуживания.

Для клиентов, обсуживающихся в банке, предлагаются следующие условия кредитования: снижение суммы финансирования с 5 млн. руб. до 3

млн. руб.; увеличение срока кредитования с 3 лет до 4 лет; снижение процентной ставки с 18,5% до 17,5%; отсутствие обеспечения. Снижение процентной ставки и отсутствие залога повысит привлекательность данной программы для клиентов банка. Данная программа позволит банку получать регулярный процентный доход при снижении рисков по выдаче кредита.

Снижения риска можно добиться за счет отслеживания оборотов по расчетному счету клиентов 63 до выдачи кредита и после выдачи кредита и своевременной диагностики ухудшения финансового состояния. Также предусматривается улучшение бизнес-процесса обработки анкеты заемщика с внедрением скоринговой модели: сокращение срока по принятию решения о возможности финансирования; сокращение срока выдачи кредита; сокращение времени оформления кредита и уменьшение количества документов. Далее рассмотрены финансовые результаты мероприятий.

В результате мероприятий прибыль до налогообложения увеличится на 0,81%, чистая прибыль на 0,89%. Кредитный портфель банка увеличится на 37772 млн. руб. Предложенные изменения по совершенствованию программы кредитования малого бизнеса повысят эффективность кредитных операций. Выбранные условия кредита и улучшение сервиса дают преимущества по сравнению с банками – конкурентами, что позволит привлечь новых клиентов в АО «Россельхозбанк». В результате мероприятий для малых предприятий повысится доступность к получению кредита, не потребуется большой пакет документов и залог имущества на его получение. Данные мероприятия позволяют малым предприятиям получить кредит на развитие и расширение своей деятельности, обновление оборудования и прочих основных фондов, что впоследствии отразится на повышении эффективности деятельности малых предприятий.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, // Справочно-правовая система «Консультант-плюс».
2. О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ: Федеральный Закон РФ от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант-плюс».
3. Федеральный Закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»: РФ от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ, // Справочно-правовая система «Консультант-плюс».
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395, // Справочно-правовая система «Консультант-плюс».
5. Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 N 129-ФЗ, // Справочно-правовая система «Консультант-плюс».
6. Абиева, С.А. Развитие системы поддержки малого инновационного бизнеса / С.А. Абиева: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. – Саратов, 2013. – 58 с.
7. Абдурахманова, М.М. Роль банковского кредитования малого и среднего бизнеса в устойчивом развитии экономики / М.М. Абдурахманова: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 67 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Москва – 2013. – 70 с.
8. Адибеков М.Г. Кредитные операции; классификация, порядок привлечения и учет / Под ред. А.И. Ичкасова. - М.: Консалтбанкир, 2015. 88 с.
9. Акимов, О.Ю. Малый и средний бизнес: эволюция понятий, рыночная среда, проблемы развития. - М.: Финансы и статистика, 2014. – 192 с.
10. Бархатов, В.И., Плетнев Д.А. Успешность быстрорастущих предприятий среднего бизнеса в России / В.И. Бархатов, Д.А. Плетнев //

Вестник Челябинского государственного университета. – 2015. – № 9 (338). – Экономика. Выпуск 44. – С. 25-27.

11. Безуглова, М.Н., Маркарьян Ю.А. Проблемы малого бизнеса и его роль в социально-экономическом развитии национальной экономики // журнал «Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление», 2017 № 1 (80). С. 11-13.

12. Беликова Е.В., Чуб М.В. Оценка современного состояния налогообложения и проблем администрирования малого бизнеса в РФ // журнал «Бизнес. Образование. Право», 2017 № 4 (41). С. 116-122.

13. Бобошко, В.И. Финансовая поддержка как основа обеспечения экономической безопасности субъектов малого и среднего предпринимательства // журнал «Инновационное развитие экономики», 2017 № 5 (41). с. 186-190.

14. Бобошко, В.И. Роль институциональной поддержки малого бизнеса в условиях экономического кризиса // журнал «Мировая экономика: проблемы безопасности», 2016 № 1. С. 85-88.

15. Буздалина О.Б. Развитие государственной финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства в условиях экономической неопределенности. - М.: Дашков и К, 2015. - 86 с.

16. Быковская Ю.В. Проблема картелизации Российской экономики: пути решения // журнал «Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии», 2017. № 8-3 (55). с. 22-27.

17. Гаркавенко, И.С. Финансы некоммерческих организаций: особенности функционирования // Петербургский экономический журнал. – 2017. – № 2. – с.88.

18. Деньги, кредит, банки: Учеб. / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, Е.И. Кравцов и др.; Под ред. Г.И. Кравцовой. Мн.: БГЭУ, 2013. 527 с.

19. Деньги, кредит, банки: Учеб. / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, Е.И. Кравцов и др.; Под ред. Г.И. Кравцовой. Мн.: БГЭУ, 2013. 527 с.

20. Ендовицкий, Д.А. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий, К.В. Бахтин, Д.В. Ковтун; под ред. Д.А. Ендовицкого. М.: КНОРУС, 2012. 376 с.
21. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент: учебное пособие / П.П. Ковалев. М.: ИНФРА-М, 2013-319 с.
22. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. М.: КноРус, 2014. 277 с.
23. Куликова Е.С., Дурандина О.А. К проблеме профессиональной подготовки специалистов в сфере малого бизнеса // журнал «Аграрное образование и наука», 2017 № 4. с. 5.
24. Ларичева, З.М., Стрелкова, Л. В. Малый бизнес: проблемы и перспективы его развития / З. М. Ларичева, Л. В. Стрелкова. – М: АГРАФ, 2016 - 39 с.
25. Киперман, Г.Я. Меры государственной поддержки малого предпринимательства / Г.Я. Киперман, Б.С. Сурганов. М.: Экономика, 2013 - 255 с.
26. Киперман, Г.Я. Меры государственной поддержки малого предпринимательства / Г.Я. Киперман. М.: Экономика, 2016 - 326 с.
27. Корнильцева А.А. Перспективы российского малого и среднего предпринимательства в 2018 г. // Актуальные вопросы экономических наук и современного менеджмента: сб. ст. по матер. IV междунар. науч.-практ. конф. № 4(2). – Новосибирск: СибАК, 2017 – с. 62-66.
28. Мазикова, Е. В. Коммерческие банки и малый бизнес: основные направления сотрудничества // Молодой ученый. – 2016. – №3. – с. 466- 469.
29. Монгуш О.Н., Серээжикпей А.А., Чульдум А.Э. Экономика (учебно-методическое пособие) Кызыл: Изд-во ТувГУ, 2016. – 68 с.
30. Никонова, И.А. Современная кредитная политика банка / И.А. Никонова // Банковское дело. 2016. № 6. с. 66-69.

31. Панова, Г.С. Кредитная политика коммерческого банка / Г.С. Панова М.: НФПК: ИКЦ "ДИС", 2016 - 462 с.
32. Пастухова А.И. Проблемы малого бизнеса в России // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2014. № 3. Ч. 2.
33. Перцовский, Н.И. Развитие кредитования малого и среднего бизнеса с учетом опыта развитых стран: учеб.пособие / Н.И. Перцовский, И.А. Спиридонос, С.В. Барсукова. М.: Высшая школа, 2013. 239 с.
34. Платонова, Ю.Ю. Инструменты управления портфелем проблемных кредитов в современных условиях / Ю.Ю. Платонова, С.Е. Зайченко // Финансы и кредит. 2016. – №4 (436). с.28- 36.
35. Риполь-Сарагоси, Л.Г., Коренякина Н.Н. Проблемы и инструменты поддержки малого бизнеса в современных условиях // журнал «Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление», 2017 № 8 (87). с. 21-24.
36. Севек В.К, Бадарчи Х.Б., Севек Р.М., Донгак Ч.Г., Манчык-Сат Ч.С., Монгуш О.Н., Дагба-Лама Э.Э. Создание дополнительных институтов развития малого и среднего предпринимательства: инновационные решения // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2016. – Том 6. – № 12А. – с. 286-296.
37. Севек Р.М., Монгуш О.Н.. Деньги, кредит, банки. Кызыл: Изд-во ТувГУ, 2016 – 81 с.
38. Синки, Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и индустрии финансовых услуг / Джозеф Синки – мл.; Пер. с англ. М.: Альпина Бизнес Букс, 2013 - 1018 с.
39. Сорокина, И.О. Методические подходы к анализу и оценке кредитного портфеля внешними пользователями / И.О. Сорокина // Финансы и кредит. 2016. №42 (330). с.15-25.
40. Сухопарова, А.В. Малый бизнес глазами предпринимателей: динамика оценки важности проблем в кризисные периоды // журнал «Управленческие науки», 2017. Т. 7 № 1. с. 19-25.

41. Тавасиев, А.М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учебник для магистров / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, О.И. Ларина. М.: Юрайт, 2014 - 733 с.
42. Тихомирова, Е.В. Кредитная политика банков в условиях инновационного роста российской экономики / Е.В. Тихомирова // Финансы и кредит. 2016. №46 (478). с.41-49.
43. Тихомирова Е.В. Кредитование малого и среднего бизнеса – перспективное направление кредитной политики банков / Е.В. Тихомирова // Деньги и кредит. 2013. № 1.
44. Финансы и кредит: учебник для студентов высших учебных заведений / [Дьяконова М. Л. и др.]; под ред. Т. М. Ковалёвой. М.: Кнорус, 2013 - 356 с.
45. Хайретдинов, Н.Р. Анализ инфраструктуры формирования финансовых ресурсов малых организаций. // Финансы и кредит. – 2015 – №31. – с. 74.
46. Чистякова М.К. Малый бизнес в сфере АПК: проблемы развития на современном этапе // журнал «Вестник сельского развития и социальной политики», 2017 № 3 (15). с. 97-99.
47. Чичуленков, Д.А. Особенности управления портфелем банковских активов / Д.А. Чичуленков // Финансы и кредит. 2016 №12 (348). с. 41-46.
48. Шадченко, Н.Ю. К вопросу о проблемах развития малого и среднего бизнеса в России на современном этапе // журнал «Базис», 2018 № 1 (3). с. 5-8.
49. Щепетова Е.Н. Взаимодействие субъектов малого бизнеса с коммерческими банками на российском денежном рынке // Российское предпринимательство. – 2016 – № 5 Вып. 1 (110). – с. 142-146.
50. Яковенко, С.Н. Оценка состояния и динамики кредитования малого и среднего бизнеса на примере южного федерального округа / С.Н. Яковенко, А.А. Лондарь // Финансы и кредит, 2016 – № 14 (590). – С. 52-60.

51. Юсупова, О.А. Кредитный мониторинг: реалии и потребности банковского сектора / О.А. Юсупова // Финансы и кредит. 2016. № 30(558). с. 55-65.
52. Яковлев Г.А. Организация предпринимательской деятельности: Учебное пособие / - 2-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016 - 313 с.
53. Яценко, А.Н. Кредитование малого и среднего бизнеса как один из путей развития российской экономики // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук, 2016. – № 5. – с. 199- 201.
54. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» URL: [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru) (дата обращения: 02.03.2000 г.).
55. Брицева И. Малое предпринимательство, как экономическая категория // Экономика. - 2015.-№9.
56. Материалы Интернет-портала. Ежегодный информационно-аналитический доклад: URL: [www.nisse.ru](http://www.nisse.ru) (Дата обращения 21.11.18).
57. Отчет «Основные мероприятия по развитию малого и среднего предпринимательства Республики Тыва в 2017 г.»// СПС «Консультант-Плюс».
58. Создание благоприятных условий для введения бизнеса в Республики Тыва на 2017-2020 годы: Постановление Правительства Республики Тыва от 27 октября 2017 года № 450.
59. Соян Ш.Ч. Проблемы бухгалтерского учета и отчетности на предприятиях малого и среднего бизнеса Республики Тыва // Научное обозрение. - 2015. - №6. - С. 332-335.

60. Соян Ш. Ч. Развитие малого предпринимательства в Туве // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2018. - №8. - С. 128-130.

61. Соян Ш.Ч. Типологический анализ приграничных горных регионов Сибирипо геоэкологической устойчивости // Устойчивое развитие горных территорий. - 2018. - Т. 10. - №3 (37). - С. 336-342.

62. Соян Ш. Ч. Экономическая оценка технологического развития экономики Республики Тыва // Экономический анализ: теория и практика. - 2018. - №10(481). Т.17, октябрь - С. 1868-1881.

63. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // СПС «Консультант-Плюс».\

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1

**Таблица 2.2. Анализ процентных доходов и расходов банка АО «Россельхозбанк»**

Показатели	2017 г.		2018 г.		Изменение в 2018 г. по сравнению с 2017 г.		2019 г.		Изменение в 2019 г. по сравнению с 2018 г.		Изменение в 2019 г. по сравнению с 2017 г.	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	относит ельное, %	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	относи тельно е, %	тыс. руб.	относи тельно е, %
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	272 844 277	100,00	255 634 738	100,00	17 209 539	-6,31	241 399 910	100,00	14 234 828	-5,57	-31 444 367	-11,52
от размещения средств в кредитных организациях	30 191 034	11,07	27 263 906	10,67	2 927 128	-9,70	14 972 384	6,20	12 291 522	-45,08	-15 218 650	-50,41
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	219 219 160	80,35	206 589 779	80,81	12 629 381	-5,76	197 756 836	81,92	-8 832 943	-4,28	-21 462 324	-9,79
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0,00	0	0,00	0	-	0	0,00	0	-	0	-

Показатели	2017 г.		2018 г.		Изменение в 2018 г. по сравнению с 2017 г.		2019 г.		Изменение в 2019 г. по сравнению с 2018 г.		Изменение в 2019 г. по сравнению с 2017 г.	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	относит ельное, %	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	относи тельно е, %	тыс. руб.	относи тельно е, %
от вложений в ценные бумаги	23 434 083	8,59	21 781 053	8,52	-1 653 030	-7,05	28 670 690	11,88	6 889 637	31,63	5 236 607	22,35
2. Процентные расходы, всего, в том числе:	199 238 60 9	100,00	186 918 182	100,0 0	-12 320 42 7	-6,18	172 408 76 8	100,00	-14 509 414	-7,76	-26 829 841	-13,47
по привлеченн ым средствам кредитных организаций	18 558 549	9,31	13 036 886	6,97	-5 521 663	-29,75	5 408 080	3,14	-7 628 806	-58,52	-13 150 469	-70,86
по привлеченн ым средствам клиентов, не являющихся кредитными организация ми	152 869 22 3	76,73	149 316 538	79,88	-3 552 685	-2,32	145 527 49 4	84,41	-3 789 044	-2,54	-7 341 729	-4,80
по выпущенны м долговым обязательств	27 810 837	13,96	24 564 758	13,14	-3 246 079	-11,67	21 473 194	12,45	-3 091 564	-12,59	-6 337 643	-22,79

Показатели	2017 г.		2018 г.		Изменение в 2018 г. по сравнению с 2017 г.		2019 г.		Изменение в 2019 г. по сравнению с 2018 г.		Изменение в 2019 г. по сравнению с 2017 г.	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	относит ельное, %	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	относи тельно е, %	тыс. руб.	относи тельно е, %
ам												
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) (стр. 1 – стр. 2)	73 605 668	26,98% от суммы процентных доходов	68 716 556	26,88 % от суммы процентных доходов	-4 889 112	-6,64	68 991 142	28,58 % от суммы процентных доходов	274 586	0,40	-4 614 526	-6,27
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	13 204 725	4,84% от суммы процентных доходов	-7 055 287	- 2,76% от суммы процентных доходов	- 20 260 012	-153,43	3 559 909	1,47% от суммы процентных доходов	10 615 196	150,46	-9 644 816	-73,04

Показатели	2017 г.		2018 г.		Изменение в 2018 г. по сравнению с 2017 г.		2019 г.		Изменение в 2019 г. по сравнению с 2018 г.		Изменение в 2019 г. по сравнению с 2017 г.	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	относит ельное, %	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	относи тельно е, %	тыс. руб.	относи тельно е, %
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери (стр. 3 + стр. 4)	86 810 393	31,82% от суммы процентных доходов	61 661 269	24,12 % от суммы процентных доходов	- 25 149 124	-28,97	72 551 051	30,05 % от суммы процентных доходов	10 889 782	17,66	-14 259 342	-16,43

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2.

**Таблица 2.3. Анализ непроцентных доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами**

Показатели	2017 г.		2018 г.		Изменение в 2018 г. по сравнению с 2017 г.		2019 г.		Изменение в 2019 г. по сравнению с 2018 г.		Изменение в 2019 г. по сравнению с 2017 г.	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	относит ельное, %	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	относ итель ное, %	тыс. руб.	относи тельно е, %
1. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	955 530	2 030,7 5	1 105 93 4	-13,94	2 061 464	-215,74	5 008 93 0	69,94	6 114 86 4	552,9 1	4 053 4 00	424,20
2. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-118	-0,25	50	0,00	168	142,37	-338	0,00	-388	-776,00	-220	-186,44
3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 465 76 4	5 240,4 0	8 923 25 8	112,47	6 457 494	261,89	1 607 11 8	22,44	7 316 14 0	-81,99	-858 646	-34,82
4. Изменение резерва на возможные потери	-5 418	-11,51	500	0,01	5 918	109,23	0	0,00	-500	-100,00	5 418	100,00

Показатели	2017 г.		2018 г.		Изменение в 2018 г. по сравнению с 2017 г.		2019 г.		Изменение в 2019 г. по сравнению с 2018 г.		Изменение в 2019 г. по сравнению с 2017 г.	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	относит ельное, %	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	относ итель ное, %	тыс. руб.	относи тельно е, %
по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи												
5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-28 342	-60,23	-68 499	-0,86	-40 157	-141,69	-28 721	-0,40	39 778	58,07	-379	-1,34
6. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0,00	-8 924	-0,11	-8 924	-	0	0,00	8 924	100,00	0	-
7. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 340 36 3	7 099,1 5	193 212	2,44	3 533 575	105,78	575 193	8,03	381 981	197,70	3 915 55 6	117,22
Общая сумма чистых доходов от операций с финансовыми вложениями (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 + стр. 6 + стр. 7)	47 053	100,00	7 933 66 3	100,00	7 886 610	16 761,1 2	7 162 18 2	100,00	-771 481	-9,72	7 115 12 9	15 121, 52

### ПРИЛОЖЕНИЕ 3.

**Таблица 2.4. Анализ формирования финансовых результатов АО «Россельхозбанк»**

Показатели	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	Изменение в 2018 г. по сравнению с 2017 г.		2019 г., тыс. руб.	Изменение в 2019 г. по сравнению с 2018 г.		Изменение в 2019 г. по сравнению с 2017 г.	
			тыс. руб.	относительное, %		тыс. руб.	относительное, %	тыс. руб.	относительное, %
1. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	86 810 393	61 661 269	-25 149 124	-28,97	72 551 051	10 889 782	17,66	-14 259 342	-16,43
2. Общая сумма чистых доходов от операций с финансовыми вложениями (финансовые активы и обязательства, доходы от участия в капитале других юридических лиц)	47 053	7 933 663	7 886 610	16 761,12	7 162 182	-771 481	-9,72	7 115 129	15 121,52
3. Общая сумма чистых доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	365 479	6 064 273	5 698 794	1 559,27	7 064 628	1 000 355	16,50	6 699 149	1 832,98
4. Общая сумма сальдо комиссионных доходов и расходов	15 236 715	20 410 825	5 174 110	33,96	21 790 923	1 380 098	6,76	6 554 208	43,02
5. Прочие операционные доходы	11 965 148	15 714 316	3 749 168	31,33	19 960 724	4 246 408	27,02	7 995 576	66,82
6. Операционные расходы	109 125 974	102 246 576	-6 879 398	-6,30	118 051 729	15 805 153	15,46	8 925 755	8,18
7. Изменение резерва по прочим потерям	-818 378	-3 382 920	-2 564 542	-313,37	-2 580 222	802 698	23,73	-1 761 844	-215,28
8. Прибыль до налогообложения (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5 – стр. 6 + стр. 7)	4 480 436	6 154 850	1 674 414	37,37	7 897 557	1 742 707	28,31	3 417 121	76,27

9. Возмещение (расход) по налогам	3 965 45 3	4 387 523	422 070	10,64	5 703 24 5	1 315 722	29,99	1 737 792	43,82
10. Чистая прибыль (убыток)	514 983	1 767 327	1 252 344	243,18	2 194 31 2	426 985	24,16	1 679 329	326,09

