

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Хакасский технический институт – филиал ФГАОУ ВО «Сибирский  
федеральный университет» институт «Экономика и менеджмент» кафедра

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ Панасенко И.В.

подпись      инициалы, фамилия

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

38.03.01 Экономика

код – наименование направления

«Особенности кредитования малого и среднего бизнеса Республике Хакасия»

тема

Руководитель

\_\_\_\_\_

подпись, дата

\_\_\_\_\_

должность, ученая степень

Овчарук Н.Ю.

инициалы, фамилия

Выпускник

\_\_\_\_\_

подпись, дата

Табачных Е.А.

инициалы, фамилия

Абакан 2017

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>7</b>
<b>ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА .....</b>	<b>10</b>
<b>1.1 Сущность банковского кредита .....</b>	<b>10</b>
<b>1.2 Особенности кредитования малого и среднего бизнеса .....</b>	<b>16</b>
<b>1.3 Проблемы и перспективы кредитования малого и среднего бизнеса....</b>	<b>23</b>
<b>АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ 2 АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА РЕСПУБЛИКИ ХАКАСИЯ .....</b>	<b>29</b>
<b>2.1 История развития банковского кредитования в Республике Хакасия .</b>	<b>29</b>
<b>2.2 Влияние кредитных ресурсов на развитие предприятий Республики Хакасии .....</b>	<b>34</b>
<b>2.3 Проблемы банковского кредитования в Республике Хакасия .....</b>	<b>39</b>
<b>2.4 Поддержка малого и среднего бизнеса в моногородах Хакассии.....</b>	<b>43</b>
<b>ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ 3 НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....</b>	<b>46</b>
<b>3.1 Направление совершенствования доступности банковских услуг .....</b>	<b>46</b>
<b>3.2 Перспективы развития рынка кредитования бизнеса.....</b>	<b>51</b>
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....</b>	<b>60</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Юридические лица категории среднего, а в особенности мелкого бизнеса, являются основой национальной экономики. В свою очередь, государство и коммерческие банки посредством механизма кредитования должны способствовать удовлетворению финансовых потребностей таких предприятий. Это очень важно в особенности для компаний категории среднего бизнеса, ведь средний бизнес - это наиболее динамичная и подвижная категория клиентов. У нее есть огромный потенциал для перехода в категорию крупных клиентов. Укрупняясь, сектор компаний малого бизнеса способен стать «золотой серединой», которая позволит создать оптимальное соотношение эффективности и рискованности банковского кредитования. Именно коммерческий банк должен помогать перерасти малому бизнесу в средний.

Банковский кредит - это любое обязательство банка предоставить заемщику определенную сумму средств в денежной форме, которое предоставлено в обмен на обязательство заемщика возратить сумму по основному долгу и уплатить проценты, комиссии и иные сборы за ее пользование. Банковский кредит предоставляется заемщику на принципах обеспеченности, возвратности, срочности, платности и целевого характера использования.

Важной задачей банковского кредитования является поддержка малого и среднего бизнеса. Кредитуя средний и крупный бизнес, банк должен понимать, что не существует шаблонного механизма кредитования. Такой подход заключается в совершенствовании механизма банковского кредитования малого и среднего бизнеса.

Степень разработанности проблемы. Изучению проблем банковского кредитования малого и среднего бизнеса посвятили свои труды такие ученые, финансисты, как В. В. Геращенко, Д. С. Кидуэлл, О. И. Лаврушин, Н. Л. Маренков, Ф. Мишкин, Р. Миллер, Р. Л. Петерсон, А. М. Тавасиев, К. Р. Тагирбеков, Г. А. Тосунян, В. А. Челноков, Г. Н. Белоглазова, Л.П.

Кроливецкая, Е. В. Тихомирова, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева и многие другие.

Целью дипломной работы работы явилась разработка теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию механизма банковского кредитования малого и среднего бизнеса.

В соответствии с обозначенной целью были поставлены следующие задачи, обуславливающие внутреннюю структуру исследования:

- раскрыть понятийный аппарат, неразрывно связанный с темой дипломной работы, проанализировать различные трактовки понятий, составляющих основу механизма банковского кредитования малого и среднего бизнеса;

- рассмотреть и проанализировать современное состояние банковского кредитования малого и среднего бизнеса, его основные и специфические механизмы;

- определить перспективные компоненты механизма банковского кредитования малого и среднего бизнеса;

- разработать рекомендации по совершенствованию механизма банковского кредитования малого и среднего бизнеса.

Объектом исследования являются коммерческие банки и предприятия малого и среднего бизнеса в Республики Хакасии.

Предметом исследования является механизм банковского кредитования малого и среднего бизнеса и пути совершенствования данного механизма.

Структура работы обусловлена стремлением достичь поставленной цели и задач. В связи с чем, выпускная квалификационная работа включает: введение, три главы, заключение, список использованных источников, приложения.

Во введении подчеркивается актуальность темы, цель и задачи исследования. Первая глава раскрывает теоретические основы кредитования малого и среднего бизнеса. Во второй главе проведен анализ. В третьей главе

определены направления повышения эффективности кредитования малого и среднего предпринимательства Республике Хакасия.

Теоретическая и методологическая основа исследовательской работы: фундаментальные и прикладные исследования российских и зарубежных авторов по теории финансов, банковского дела, кредитованию, публикации в периодической печати, данные Интернет – изданий, законодательные и нормативные акты Республики Хакасии.

При выполнении работы использовались принципы:

- диалектической логики;
- системного и структурного подходов;
- экономико-статистических группировок;
- сравнения;
- графического представления результатов исследования;
- другие.

Теоретическая и практическая значимость работы формируется на основных выводах и предложениях, которые развивают представления о теоретических основах кредитования малого и среднего бизнеса и могут быть использованы в дальнейших исследованиях в данной области.

# ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

## 1.1 Сущность банковского кредита

На современном этапе развития экономики важную роль в обеспечении денежными ресурсами текущей и инвестиционной деятельности субъектов хозяйствования играет банковской кредит.

Как экономическая категория кредит составляет совокупность соответствующих экономических отношений между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости.

Субъектами кредитных отношений являются, с одной стороны кредиторы, которые предоставляют средства во временное пользование, а с другой - заемщики, которые эти средства получают. Объектом кредитного соглашения являются денежные и материальные ценности, относительно которых заключается кредитное соглашение.

Сущность кредита как экономической категории проявляется в его функциях, раскрытие которых позволяет установить связь этой категории с системой экономических отношений.

В настоящее время в экономической литературе большинство авторов сходятся к мнению, что основными функциями кредита являются:

- перераспределительная;
- замещение наличных средств платежными средствами;
- контролирующая.

Перераспределительная функция заключается в том, что материальные и денежные ресурсы, которые были уже распределены и переданы в собственность экономическим субъектам, через кредит перераспределяются и направляются к тем субъектам, которые используют их в своей хозяйственной деятельности, не изменяя их первичного права собственности.

Функция замещения наличных средств платежными средствами состоит в том, что кредит как инструмент эффективного регулирования денежного обращения дает возможность гибко расширить массу платежных средств в обороте, из-за увеличения массы коммерческих векселей и банковских депозитов, благодаря ускорению денежно-кредитного мультипликатора и увеличению объемов рефинансирования. В случае сокращения потребностей денежного оборота массу платежных средств можно уменьшить.

Контролирующая функция заключается в том, что в процессе кредитования осуществляется взаимный контроль (как кредитора, так и заемщика) за соблюдением принципов кредитования

Указанные функции тесно связаны между собой и в своей совокупности определяют экономическую роль кредитных отношений.

Кредит может предоставляться как в товарной, так и в денежной форме на принципах возвратности, срочности и платности.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость во многом зависят от оптимальности структуры источников капитала и от оптимальности структуры активов предприятия и, в первую очередь, от соотношения основных и оборотных средств, а также от уравновешенности активов и пассивов предприятия по функциональному признаку. С этой целью рассчитывают следующие показатели:

1. Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой автономии, независимости) - характеризует какая часть активов сформирована за счет собственных источников:

$$K_{ск} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}} \quad (1)$$

2. Коэффициент концентрации заемного капитала - показывает, какая часть активов предприятия сформирована за счет заемных средств долгосрочного и краткосрочного характера:

$$K_{зк} = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Валюта баланса}} \quad (2)$$

3. Коэффициент финансовой зависимости - показывает, какая сумма активов приходится на рубль собственных средств:

$$K_{фз} = \frac{\text{Валюта баланса}}{\text{Собственный капитал}} \quad (3)$$

4. Коэффициент текущей задолженности - показывает, какая часть активов сформирована за счет заемных ресурсов краткосрочного характера:

$$K_{тз} = \frac{\text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Валюта баланса}} \quad (4)$$

5. Коэффициент устойчивого финансирования - характеризует, какая часть активов баланса сформирована за счет устойчивых источников:

$$K_{уф} = \frac{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Валюта баланса}} \quad (5)$$

6. Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников:

$$K_{нки} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}} \quad (6)$$

7. Коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников:

$$K_{зки} = \frac{\text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}} \quad (7)$$



8. Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности):

$$K_{\text{покp}} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}} \quad (8)$$

9. Коэффициент финансового левериджа или коэффициент финансового риска - один из основных индикаторов финансовой устойчивости. Чем выше его значение, тем выше риск вложения капитала в данное предприятие:

$$K_{\text{фл}} = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}} \quad (9)$$

10. Для характеристики структуры распределения собственного капитала рассчитывают коэффициент его маневренности - показывает, какая часть собственного капитала находится в обороте, т.е. в той форме, которая позволяет свободно маневрировать этими средствами: [23, с. 346-348]

$$K_{\text{мк}} = \frac{\text{Собственный оборотный капитал}}{\text{Собственный капитал}} \quad (10)$$

Таким образом, банковский кредит - это любое обязательство банка предоставить заемщику определенную сумму средств в денежной форме, которое предоставлено в обмен на обязательство заемщика возратить сумму по основному долгу и уплатить проценты, комиссии и иные сборы за ее пользование. Банковский кредит предоставляется заемщику на принципах обеспеченности, возвратности, срочности, платности и целевого характера использования.

Принцип обеспеченности кредита означает наличие у банка права на защиту своих интересов, недопущения убытков от невозвращения долга

вследствие неплатежеспособности заемщика и возможности удовлетворения своих требований путем обращения взыскания на заложенное имущество.

Принципы возвратности и срочности означают, что кредит должен быть возвращен заемщиком банку в определенный в кредитном договоре срок. Нарушение принципов возвратности и срочности приводит к возникновению просроченной задолженности по кредитам и понижению качества кредитного портфеля банка.

Принцип платности заключается в том, что в процессе кредитования банк требует от заемщиков не только возврата кредита, но и уплаты процентов за его пользование. В условиях рыночных отношений процент является объективной платой за пользование полученными в кредит средствами. За счет процентов банки покрывают свои расходы по привлечению ресурсов, оформлению кредитных договоров, сопровождению кредита.

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса.

Банков в настоящее время просто великое множество и кредитных программ, которые предлагаются для малого бизнеса также очень много. Банки, предлагая кредитование малого бизнеса, предоставляют кредиты на разные суммы, процентные ставки по кредитам также разнообразны и сроки предоставления кредита могут отличаться. Однако если заявки на обычный кредит рассматриваются в короткие сроки, то заявка на получение кредита для

малого бизнеса может рассматриваться значительно дольше и этот срок может, зависеть от суммы, которая требуется.

В таком разнообразии кредитных продуктов можно легко потеряться, поэтому нужно заранее выяснить особенности кредитования малого бизнеса в банках и выбрать тот банк, который больше подходит для реализации ваших целей. Но получить кредит, лишь написав заявку и предоставив бизнес-план, нельзя.

Нужно заранее получить полную консультацию специалистов банка по сбору документов и по требованиям, которые банки предъявляют к своим заемщикам. Как правило, кредиты выдаются уже под существующий бизнес. При этом желательно, чтобы он существовал не менее трех месяцев (в торговле) и шести - если предприятие занимается производством или оказанием услуг. Однако лишь этими условиями получение займа не исчерпывается. Важнейшим условием является залог, причем речь чаще всего идет об имуществе клиента. Если же клиент не может предоставить залога, то в 99 процентах случаев на этом его общение с кредиторами и заканчивается. В залог банки берут как движимое, так и недвижимое имущество: автомобили, оборудование, личное имущество заемщика, товары в обороте. Однако есть еще одно важное условие - наличие платежеспособного бизнеса.

Выяснить, насколько бизнес платежеспособен, кредитор может лишь одним способом: провести аудит финансовой деятельности заемщика. Но сначала предпринимателю необходимо подать саму заявку на получение кредита, в которой указывается вид деятельности, тип кредита.

Прежде чем заявка будет рассмотрена на кредитном комитете, потенциальный заемщик должен предоставить всю информацию о финансовом положении своего бизнеса. На этом этапе оговариваются условия кредита - тип, срок, сумма. На все это уходит от 3 до 15 дней, после чего кредит либо выделяется, либо в нем отказывают.

Особенностью кредитования малого бизнеса является размер кредитов и процентная ставка по ним. Обычно в первую очередь предприниматели

обращают внимание на процентные ставки по кредитам для малого бизнеса, но это не самое главное, потому что в принципе ставки по кредитам практически одинаковы в среднем во всех банках.

## **1.2 Особенности кредитования малого и среднего бизнеса**

Особенности создания и деятельности малых предприятий в России регламентируются действующим законодательством. Согласно Федеральному закону Российской Федерации «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ, к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации, а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие следующим условиям:

1) для юридических лиц - суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать двадцать пять процентов, доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам;

2) средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения средней численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

а) от ста одного до двухсот пятидесяти человек включительно для средних предприятий;

б) до ста человек включительно для малых предприятий; среди малых предприятий выделяются микро предприятия до пятнадцати человек;

3) выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством Российской Федерации для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства.

Особенностью кредитования малого и среднего бизнеса в России является размер кредитов и процентная ставка по ним. Средний размер кредита для малого предприятия по России составляет от 50 до 300 тыс. руб. В целом, по данным различных исследований, более 40% кредитов от общего числа выданных кредитов малым предприятиям - это микрокредиты.

Основная цель микрокредитования - предоставить малым и средним предприятиям и мелким предпринимателям надежный и стабильный источник финансирования для развития их бизнеса. В то же время возможно осуществление микрокредитования и на потребительские цели.

К особенностям банковского кредитования малого и среднего бизнеса также относится недостаточно качественное залоговое обеспечение кредита. Банки для снижения кредитных рисков обычно выдвигают жесткие требования к обеспечению выдаваемых ссуд.

В регионах России происходит формирование своих программ поддержки развития малого бизнеса. Данные механизмы взаимодействия кредитных организаций и местных властей позволили увеличить объемы кредитования малого бизнеса путем создания более благоприятных условий для деятельности банков.

Кредитование малого и среднего бизнеса - перспективное, но наиболее сложное направление в кредитовании бизнеса. Как показывает опыт, во многом проблемы вызваны недостаточной кредитной грамотностью самих предпринимателей. Многие из них не представляют всего спектра кредитных

продуктов, предлагаемых банками малому бизнесу. К основным факторам существенного снижения кредитования малого и среднего бизнеса можно отнести следующие показатели:

- рост ставок, снижение спроса на кредиты (Высокие процентные ставки по кредитам, которые даже при нормальном функционировании предприятия невозможно погасить. На сегодняшний день процентная ставка по кредитам для МСБ достигает от 13 до 25% годовых);

- ужесточение требований банков (Согласно статистическим данным, средний размер кредита, который просят у банков малые предприятия в России составляет от 50 до 300 тысяч рублей. Данную сумму предприятие может получить без залога на срок до одного года при условии стабильного положения на рынке и «прозрачной» финансовой отчетности. При необходимости более значительного кредита, понадобится обеспечение в виде залога или поручителей);

- очень сжатые сроки кредитования (в основном банк выдает кредит МСБ на срок до 3 лет под высокий процент, в связи с этим молодое предприятие не успевает гасить кредит, в результате чего у предприятия формируется плохая кредитная история);

- недоверие банков к МСБ, так как у большинства из них уже испорченная репутация насчет кредитной истории;

- низкий уровень прибыльности (поэтому кредитные организации отдают предпочтение большим предприятиям, которые уже утвердили свой статус на рынке).

Малое и среднее предпринимательство – это экономическая деятельность, (критерии отнесения к МСП) направленная на систематическое получение прибыли от производства и (или) продажи товаров, оказания услуг. Малое и среднее предпринимательство берет на себя функции по обеспечению мобильности, а также глубокой специализации производства.

Развитие малого и среднего предпринимательства во многом определяет темпы экономического роста страны, состояние занятости ее населения, качество и структуру валового национального продукта, что обуславливает важность этого сектора предпринимательства для национальной экономики в условиях ее инновационного развития на современном этапе.

К особенностям кредитования малого и среднего бизнеса в России относятся:

- размер кредитов и процентная ставка по ним;
- более короткие сроки, чем кредитование компаний среднего и крупного бизнеса;
- более сложная процедура получения кредита для бизнеса;
- недостаточно качественное залоговое обеспечение кредита;
- появление в цепочке "предприниматель - кредитная организация" третьего участника – государства.

Для улучшения условий банковского кредитования МБ необходимо также внести ряд изменений в действующее законодательство.

Эффективность банковского кредитования малого и среднего бизнеса во многом определяется нахождением банками своей индивидуальной бизнес-модели обслуживания малых и средних предприятий.

Дееспособность банковской системы России тесно связана с участием банков в кредитовании реального сектора экономики, что подтверждают темпы роста ссудной задолженности. Однако, есть основания считать развитие кредитных операций банков недостаточным и их уровень ниже предельного значения в общих активах банка. Причиной этого остается высокий уровень кредитного риска, обусловленный финансовой нестабильностью предприятий реального сектора, а также несовершенство нормативной базы регулирования кредитных операций банков.

С целью минимизации кредитных рисков необходим научно обоснованный кредитный мониторинг. Понятие мониторинг изучается и используется в рамках различных сфер научно-практической деятельности.

Сложность формулировки связана с принадлежностью его как к сфере науки, так и сфере практики. Он может рассматриваться и как способ исследования реальности, используемый в различных науках, и как способ обеспечения сферы управления различными видами деятельности посредством представления своевременной и качественной информации.

А.В. Аникин определяет мониторинг как "постоянное наблюдение за каким-либо процессом с целью выявления его соответствия желаемому результату или первоначальным предложениям - наблюдение, оценка и прогноз состояния окружающей среды в связи с деятельностью человека". Мониторинг, являясь инструментом исследования рынка, понимается как обеспечиваемое теми или иными способами регулярное наблюдение процессов, происходящих на рынке, способное сформировать информационную основу для принятия маркетинговых решений.

Банковский мониторинг, по мнению И.Ю. Варьяш, представляет собой регулярную оценку финансовой деятельности предприятий и дополняет государственную статистику оценочными показателями. При этом мониторинг не в состоянии заменить статистику, и его результаты должны быть сопоставимы с данными статистики. Только тогда он может выполнять роль инструмента экономического анализа. А. Гаврилов отмечает, что под мониторингом следует понимать анализ балансов и опросы.

Хорев А.И., Воронин В.П. и Овчинникова Т.И. утверждают, что мониторинг предполагает сбор информации, ее комплексную оценку и прогноз по стабильной системе показателей. Необходимость реализации этого требования диктуется его ориентированностью на анализ, сравнение результатов управления. Объектами наблюдения в мониторинге, по их мнению, выступают социально-экономические отношения на предприятии, их взаимосвязи и взаимодействия с внешней средой. Субъектами могут выступать авторитетные специалисты и руководители, способные судить о внутренних механизмах производства, приоритетах развития, о состоянии объекта, выступающие в роли экспертов в области социально-экономических процессов



на предприятии. Е. Антосенков, О. Петров характеризуют мониторинг как оперативный сбор данных о сложных явлениях и процессах, описываемых достаточно небольшим количеством ключевых, особо важных показателей с целью оперативной диагностики состояния объекта исследования в динамике. Также они подчеркивают свойство оперативности мониторинга и определяют его как нацеленное оперативное отслеживание и анализ происходящих экономических подвижек.

При проведении мониторинга возникает необходимость получения информации, репрезентативной относительно различных объектов, предприятия в целом и отдельных его составляющих (соотношение системы и части системы). Основная сфера практического применения мониторинга - это управление, а точнее информационное обслуживание управления в различных областях деятельности. Мониторинг представляет собой достаточно сложное и неоднозначное явление. Он используется в различных сферах и с различными целями, но при этом, обладает общими характеристиками и свойствами. Система мониторинга предприятий представляет широкий комплекс мер организационного, методологического и управленческого характера.

Организация мониторинга связана с определением и выбором оптимального сочетания разнообразных форм, видов мониторинга, с учетом особенностей конкретной ситуации. Мониторинг социально-экономической ситуации, по мнению Хорева А.И., Воронина В.П., - достаточно новый метод научно-практической активности, цель которого состоит в получении и обработке упреждающей информации о состоянии системы и тенденциях ее развития. Эта цель, как считает И.А. Кривобоков, достигается посредством использования некоторых групп явлений, параметров, факторов, входящих в понятийную форму «мониторинговые индикаторы», формируются по критериям комплексности, интегративности отражения результирующего состояния основных причинных взаимодействий в их количественных и качественных взаимосвязях».

Таким образом, понятие кредитного мониторинга включает в себя

систему наблюдения за погашением кредитов, разработку и принятие мер, обеспечивающих решение этой задачи. Несмотря на то, что сегодня в банковской практике используются различные способы кредитного мониторинга, все они основаны на нескольких главных принципах:

1. Периодическая проверка всех видов кредитов. Каждые 30,60 или 90 дней проверяются все крупные кредиты и выборочно – более мелкие.

2. Тщательная разработка этапов кредитного контроля с тем, чтобы обеспечить проверку всех важнейших условий по каждому кредиту, в т.ч.:

- соответствие фактических платежей по кредиту рассчитанным данным;
- качество и состояние обеспечения по кредиту;
- полнота соответствующей документации, возможность получить в свое распоряжение обеспечение и юридическое право предпринимать при необходимости судебные действия в отношении заемщика;

- оценка изменений финансового положения и прогнозы относительно увеличения или сокращения потребностей заемщика в банковском кредите;

- оценка соответствия выданной ссуды кредитной политике банка и стандартам, разработанным контролерами со стороны регулирующих органов в отношении его кредитного портфеля.

3. Наиболее частая проверка проблемных ссуд, увеличение частоты проверок по мере роста проблем, связанных с конкретным кредитом.

4. Более частые проверки кредитов в условиях экономического спада или появления значительных проблем в тех отраслях, в которые банк вложил значительную часть своих ресурсов (например, заметное изменение налогового или экспортно-импортного законодательства; появление новых конкурентов или изменение технологий, требующее использования новых методов производства и реализации продукции).

Важным элементом кредитного мониторинга является внутренний аудит кредитования. Такая проверка осуществляется (как негласно, так и открыто) отделом, подведомственным контролеру банка. Контролер находится в непосредственном административном подчинении президента банка либо лица,

его замещающего. В отчетах о результатах аудиторской проверки делаются выводы относительно:

- общего состояния предоставления кредитов и их погашения;
- основных причин кредитных неплатежей (в результате недостаточной квалификации: сотрудников, занятых этими проблемами, практики выдачи кредитов вне установленной процедуры – по указанию руководства банка);
- положения со списанием безнадежных кредитов;
- состояния фондов для покрытия задолженности по кредитам;
- состояния ведения кредитной отчетности и другой документации, в том числе кредитного досье. Содержатся рекомендации относительно финансовых, кадрово-организационных и других мер по решению проблемы погашения кредитов.

### **1.3 Проблемы и перспективы кредитования малого и среднего бизнеса**

Предприятия малого бизнеса являются одними из наиболее активных и динамично развивающихся субъектов экономики России. Перспективы кредитования малого бизнеса определяются динамикой его развития.

Численность малых и средних предприятий растет от года к году. К примеру, в 2010 г. число малых и средних предприятий составило 1613 тыс. единиц, среди них – 18,8 тыс. средних, 219,7 тыс. малых предприятий и 1374,7 тыс. микро-предприятий [16, с. 61].

С каждым днем все большее число коммерческих банков предлагает специальные продукты кредитования для малых и средних предприятий.

Объемы выдаваемых малому и среднему бизнесу кредитов продолжают набирать обороты [11].

Основными негативными тенденциями на рынке кредитования малого бизнеса сейчас характеризуются стремлением банков снизить свои риски и снизить рост просроченной задолженности. В связи с этим крупные банки, применяющие механизмы «кредитной фабрики» и соответственно более

подверженные росту просроченной задолженности, снижают свою активность на рынке. Этому также способствует желание банков сконцентрироваться на привлечении клиентов из числа крупного бизнеса, которые потеряли возможность фондироваться за границей.

Более активному и диверсифицированному развитию кредитования малого бизнеса препятствует целый ряд факторов.

Во-первых, в настоящее время российские банки не имеют достаточного финансового обеспечения для выдачи долгосрочных кредитов. Большинство банков, особенно региональных, существуют за счет краткосрочных вкладов.

Учитывая краткосрочность и неустойчивость такой ресурсной базы, эти банки не могут предоставлять долгосрочные займы предприятиям для обновления основных фондов. В результате, банки ограничиваются краткосрочным кредитованием на пополнение оборотных средств (на срок до 1 года, а чаще – на 3-6 месяцев). Это повышает надежность банковского сектора, но краткосрочные займы не могут дать возможность малому бизнесу провести модернизацию производства. В таком положении в России системы рефинансирования кредитов ЦБ большое значение получает система финансирования по германской схеме – через государственные банки, например, РосБР, или зарубежные банки, в частности, ЕБРР [39, с. 429].

Во-вторых, при сравнимых операционных расходах на обслуживание крупного и малого заемщика крупному банку невыгодно работать с малым бизнесом. Необходимы такие процедуры кредитования малого бизнеса, которые бы позволяли быстро и с небольшими расходами подготавливать и проводить множество мелких сделок, сохраняя приемлемое качество кредитного портфеля. Для решения этой проблемы банки разрабатывают скоринговые системы оценки заемщиков.

В-третьих, большой преградой для увеличения кредитования малого бизнеса являются высокие риски, отчасти обусловленные непрозрачностью малого бизнеса, и проблемами залогового обеспечения кредитной сделки. Банки находят способы работы с мелкими заемщиками даже в отсутствие

надежного обеспечения. За последние годы банки активнее предлагают беззалоговые кредиты. Они являются краткосрочными, но позволяют предприятиям решать проблемы с нехваткой оборотных средств. Но для работы с беззалоговыми кредитами банку необходимо тщательно оценивать бизнес заемщиков и их возможности возврата кредита за счет своих оборотов, эффективности работы [21].

В классическом варианте кредитования банки просят залог жилой и 30 нежилой недвижимости, оборудования, автотранспорта, находящегося в собственности малого предприятия или собственности владельца бизнеса.

Оценку залога банки проводят собственными силами. Обеспечение должно покрывать сумму кредита и проценты за весь срок кредитования. При этом обычно банк исходит из ликвидности залога и принимает в расчет не более 70% его оценочной стоимости.

Кроме того, обычно банки требуют застраховать залоговое имущество в страховой компании. Это связано с тем, что в соответствии с современным залоговым законодательством в случае банкротства предприятия банк не исключает случаи, когда причитающиеся по закону активы не удастся взыскать с предприятия. Залоговое имущество на общих правах поступает на аукцион, и банки не имеют на него преимущественных прав.

Другим способом снижения рисков кредитования малого бизнеса является личное знакомство банкира с собственником бизнеса. На переговоры с сотрудниками банков при оформлении кредита обычно приходят первые лица малых предприятий, что нечасто случается при взаимодействии с крупным бизнесом, а подобные неформальные отношения с руководством позволяют получить более достоверную информацию о состоянии дел предприятия.

Кредитные эксперты должны не только уметь хорошо оценивать бизнес потенциального заемщика, но и быть отличными психологами. Необходимо лично знать человека, который стоит за конкретным бизнесом. По мнению банкиров, более интенсивной работе банков и малого бизнеса могли бы способствовать следующие шаги государства [39, с. 430]:

- во-первых, принятие нового закона о залоге, позволяющего исключить заложенное имущество из конкурсной массы при банкротстве должника, а также предполагающего возможность внесудебного взыскания банком заложенного имущества, и введение системы регистрации залога движимого имущества;

- во-вторых, внесение поправок в Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на 31 возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Это положение препятствует кредитованию малого бизнеса.

Центробанк рассматривает кредиты малым предприятиям в большинстве случаев как проблемные и безнадёжные ссуды, под которые кредитные организации должны создавать резервы в размере половины либо полной суммы кредита. Соответственно, банки должны изыскивать дополнительные средства для создания резервов, и, как следствие, это приводит к увеличению издержек банка и повышению ставки.

Также банкиры жалуются на отсутствие реального опыта оценки бизнеса малых предприятий у проверяющих специалистов из ЦБ, которые используют слишком формальные показатели, такие как недостаточность собственных средств или отрицательные чистые активы, при этом забывают оценивать перспективность развития малого предприятия. С одной стороны, ЦБ провозглашает курс на переход к содержательному надзору, опирающемуся на оценку качественных показателей деятельности банка. Но на поверку выходит иначе. Часто банки вынуждены отказываться от кредитования перспективного клиента, потому что знают, что придет ЦБ и заставит создавать дополнительные резервы под кредит, который с формальной точки зрения является рискованным. Но банк объективно знает бизнес клиента лучше, чем представители из ЦБ [39, с. 430].

Положительным фактором для банков станет снижение налоговой нагрузки на предприятия малого бизнеса. Использование различных механизмов снижения налоговой нагрузки на предприятия малого бизнеса

(налоговые льготы, специальные налоговые режимы) позволили бы малым предприятиям легализовать бизнес, что отразилось бы на снижении кредитных рисков банков и привело бы к росту кредитования предприятий малого бизнеса.

Более активному взаимодействию банков и малого бизнеса препятствуют также проблемы, возникающие у малого бизнеса при обращении в банки.

В банках процедура рассмотрения заявки на кредитование занимает не менее недели и требует от предприятия малого бизнеса большого количества документов. В отличие от крупных заемщиков малый бизнес не имеет ни трудовых, ни временных ресурсов для подготовки всех документов. При этом никто не дает предприятию малого бизнеса гарантии, что все его усилия окупятся. Кроме того, у предприятия малого бизнеса обычно просто нет времени ждать необходимых «здесь и сейчас» денег.

Банки для снижения кредитных рисков выдвигают жесткие требования к обеспечению выдаваемых ссуд. При действующей законодательной базе и условиях прохождения дел в арбитражных судах вернуть залог достаточно сложно, на это уходит много времени и средств. К тому же отсутствует адекватное залоговое законодательство и инфраструктура реализации залогов.

При следовании действующим нормативным актам залог, как правило, реализуется не более чем за 1/2 его действительной стоимости. Продажа залога осуществляется через систему тендеров, что и обуславливает резкое уменьшение его цены из-за плохой организации торгов. Поэтому банки-кредиторы требуют от потенциальных заемщиков 200% залогового обеспечения кредита, что не под силу большинству предприятий малого бизнеса [39, с. 431].

Все это формирует у предприятий малого бизнеса определенный стереотип в отношении банковских кредитов, способствует низкой заинтересованности в работе с банками. Банкиры говорят о том, что главной задачей для банковского сообщества, в том числе государства, является привлечение интереса со стороны малого бизнеса к банкам. Малый бизнес в большинстве не воспринимает банк как институт, готовый к сотрудничеству с

бизнесом. Банки постоянно вынуждены работать с недостоверной отчетностью, предоставляемой предприятиями. Малый бизнес заранее уверен, что он не понравится банку, поэтому старается приукрасить собственное положение.

Банки, ориентированные на работу с малым бизнесом, стараются учитывать особенности данной категории клиентов. Это, прежде всего относится к небольшим банкам, поведение которых обычно характеризуется большей гибкостью по сравнению с крупными банками.

Банки готовы сокращать сроки рассмотрения заявок на получение кредита в случае их небольших размеров, но при этом либо у банка должна быть отлажена система оценки заемщиков, по типу скоринг-модели или экспресс-анализа, либо он кредитует заемщиков с хорошей кредитной историей. Однако на сегодняшний день банки практически не готовы сотрудничать с малыми предприятиями на самом критичном для них этапе - стартовом. Потребность в стартовом банковском кредитовании удовлетворена, по экспертным оценкам, на 4-7%.

Кредитование малого бизнеса по-прежнему остается очень привлекательным сегментом для российских банков. С каждым годом многие банки запускают новые специализированные программы кредитования малого и среднего бизнеса (в том числе начато сотрудничество с Российским банком развития, реализующим государственную программу поддержки малого и среднего бизнеса). Многие финансовые институты смягчают требования к потенциальным заемщикам, в частности в отношении обеспечения [50, с. 64].

В целом можно сказать, что существование российской экономики немыслимо без наличия малых предприятий – они обеспечивают занятостью огромное количество населения, осуществляют платежи в бюджет в форме налогов и других поступлений. Таким образом, кредитование малого бизнеса всегда будет актуальным и востребованным на рынке банковских услуг.



## **АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ 2 АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА РЕСПУБЛИКИ ХАКАСИЯ**

### **2.1 История развития банковского кредитования в Республике Хакасия**

По данным архивных документов возникновение первичных форм кредитных учреждений, выполнявших некоторые банковские операции на территории Хакасии, можно отнести к концу XIX - началу XX века. Это кредитные товарищества – небольшие по объемам операций сельские банки.

В начале 1912 года на территории Хакасии работали четыре кредитных товарищества и две ссудо-сберегательные кассы. Прошения об их открытии, а так же отчеты о проводимых операциях направлялись в казначейство Енисейской губернии, а проверку финансовой деятельности товариществ осуществлял инспектор по делам мелкого кредита.

Круг выполняемых банковских операций этими кредитными учреждениями был узок. В основном, они выдавали мелкие по суммам кредиты и принимали вклады. Ссуды выдавались по личному доверию, а также под вещный залог из 6% годовых. В качестве обеспечения кредитов принимались изделия кустарей, продукция сельского хозяйства, орудия производства и другое имущество. Ссуды эти товарищества и кассы выдавали на различные цели: в основном, для развития сельскохозяйственного производства, а также на покупку сырья, инструментов для ремесел и на постройку домов.

Вклады они принимали от сельских обществ, учреждений и частных лиц под 4 % годовых. В мае 1917 г. на территории Хакасии уже действовало 9 кредитных товариществ, клиентами которых, как правило, были зажиточные хозяйства.

Одновременно на территории Хакасии, волости которой до 1920-х годов входили в состав Минусинского уезда, кредитование золотодобычи,

вываривания соли, скупки пушнины и скота осуществляли отделения Русско-Азиатского и Сибирского торгового банков. С 1865 г. кредитованием купцов и промышленников Красноярска и Минусинска, в том числе и на территории Хакасии, занималось Енисейское отделение Государственного банка Российской империи (в 1897 г. переведено в Красноярск).

После завершения Гражданской войны в Хакасии начали интенсивно развиваться лесная и угольная отрасли промышленности, развернулась реконструкция золотых приисков. Возобновилась и существенно расширилась работа предприятий перерабатывающих отраслей государственной и кооперативной промышленности.

С вводом в ноябре 1925 г. железнодорожного сообщения Ачинск - Усть-Абакан и выходом к Транссибирской магистрали значительно ускорилось освоение природных богатств не только Хакасского уезда, но и южных территорий Енисейской губернии.

Хакассию не обошло стороной и массовое кооперативное движение 1920-х г. К октябрю 1926 года в Хакасском округе действовало 8 районных союзов сельскохозяйственных кредитных товариществ, объединявших несколько десятков первичных товариществ отдельных сел, с общей численностью 2450 человек, а спустя три года численность членов кредитных товариществ возросла до 6855 человек. В крае действовало "Кредит-бюро", которое располагало обширной информацией о кредитных товариществах.

В Хакасском округе образование Государственного банка СССР произошло 1 ноября 1927 года, когда касса Наркомфина в селе Усть-Абакан была реорганизована в Хакасское агентство Государственного банка СССР, которое выполняло функции по учету бюджетных средств. В связи с нехваткой квалифицированных кадров Хакасское агентство в 1927-1928 г. проводило только пассивные операции.

Активные операции, в свою очередь, выполняло Минусинское агентство Государственного банка СССР. Поэтому представители многих предприятий и организаций Хакасского уезда были вынуждены ездить через

три реки без мостов, чтобы получить кредит в Минусинске. И только с 1929 г. Хакасское агентство Госбанка СССР получило право проводить активные операции. Причем кроме операций по обслуживанию клиентуры, закрепленной за ним, оно осуществляло скупку золота россыпью и монет старого чекана.

С марта 1931 года местное агентство Госбанка СССР - в Хакасскую областную контору с подчинением Западно-Сибирской, а с января 1935г. - Красноярской краевой конторе Госбанка. В 1930-1940 годы многократно возросли объемы кредитных вложений в экономику Хакасии, что ускорило формирование лесной и деревообрабатывающей, горнодобывающей. Наряду с развитием банковской системы страны формировался и банковский сектор Хакасии. К началу 1950-х годов на территории Хакасской автономной области действовали Хакасская областная контора Госбанка СССР, Хакасская областная контора Сельхозбанка СССР, управление Государственных трудовых сберегательных касс, подразделения Промбанка СССР. Во второй половине 1950-х годов серьезные преобразования коснулись специальных банков. Хакасская областная контора Сельхозбанка СССР в 1959 году была упразднена. Ее функции были распределены между областными конторами Госбанка СССР и Стройбанка СССР.

В 1960-1980г. в Хакасии резко возросли масштабы капитального строительства. Возникли новые предприятия по добыче железной руды, химической, деревообрабатывающей и пищевой промышленности; построены крупные предприятия машиностроения, легкой промышленности, цветной металлургии; введена в строй самая мощная в СССР и вторая в мире Саяно-Шушенская гидроэлектростанция. Всего с широким участием банковского кредита и государственных капитальных вложений было построено и введено в эксплуатацию более 100 крупных предприятий и производств союзного, российского и сибирского значения. Ежегодно осваивалось от 500 до 800 млн. рублей капитальных вложений и кредитных средств в ценах тех лет.

Хакасская областная контора Госбанка РСФСР и 14 городских и районных отделений в тот период обслуживали свыше 1600 предприятий. Основными функциями отделений были кредитование предприятий сельского хозяйства, легкой, пищевой и перерабатывающей промышленности, коммунального хозяйства и бюджетных организаций. Финансирование важнейших строек гидроэнергетики и теплоэнергетики, машиностроения, транспорта, черной и цветной металлургии осуществляла Хакасская областная контора Стройбанка СССР и ее 7 отделений.

В 1987-1991 годах банковский сектор страны был реформирован. На базе областной конторы Стройбанка в Хакасии в декабре 1990 г. был образован коммерческий банк "Саяны", а из двух районных отделений Агропромбанка были созданы два небольших сельских коммерческих банка.

После принятия закона "О Центральном банке РСФСР" (от 2 декабря 1990 года) в 1991 г. Управление Госбанка РСФСР по Хакасской автономной области было переименовано в Главное управление Центрального банка РСФСР по Хакасской автономной области.

На основании Закона Российской Федерации "О преобразовании Хакасской автономной области в Хакаскую республику в составе РСФСР" от 3 июля 1991 года Хакасской республике был предоставлен статус самостоятельности в соответствии с Декларацией о государственном суверенитете России. В связи с этим в 1992 году Главное управление Центрального банка РСФСР по Хакасской автономной области было переименовано в Национальный банк Хакаской ССР. На основе принятия в мае 1995 года Конституции Республики Хакасия установлено наименование "Национальный банк Республики Хакасия Банка России".

Сокращение объемов производства, потеря финансовой устойчивости и банкротство многих предприятий в совокупности со снижением реальных доходов населения повлекли за собой на втором этапе реформ в 1996-1999 г. в Хакасии потерю платежеспособности и ликвидности банков "Саяны", "Абаканинвестбанк", "Богградский" (у них были отозваны лицензии).

В декабре 1998 г. по инициативе Правительства Республики Хакасия и с участием республиканского бюджета в уставном капитале был учрежден "Хакасский Республиканский Банк-Банк Хакасии".

В первое десятилетие XXI века банковский сектор республики динамично развивался. Кризисные явления 2008-2010г. лишь несколько замедлили темпы прироста объемов привлечения и размещения. За 2006-2010г. три кредитные организации в регионе увеличили совокупный объем собственных средств в 3,1 раза (до 979,8 млн. руб.), а уставного капитала – в 2,9 раза (до 678,5 млн. руб.). Два банка получили генеральные лицензии. За 2014-й год активы трех региональных банков увеличились на 31,8%, а кредитные вложения – на 34%.

В целом банковский сектор республики успешно расширяет свою деятельность в городах и районах. На 1 января 2010г. в пяти городах и 8 районах действовало 178 единиц банковского бизнеса, в том числе, 3 банка, 5 филиалов, 41 операционных и 96 дополнительных офисов. Институциональная насыщенность банковскими услугами в пересчете на численность населения превышает среднероссийский уровень. За 2006-2010г. активы сектора выросли в 3,4 раза, кредитные вложения – в 2,3 раза, вклады населения – в 3,3 раза, средства на счетах клиентов – в 4,1 раза. По объему ссудной задолженности по ипотечным кредитам на душу населения банковский сектор республики соответствует среднероссийскому уровню.

В целях выполнения Постановления Верховного Совета РСФСР "О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики" от 13 июля 1990 года для своевременного и качественного обслуживания коммерческих банков и клиентов бюджетной сферы на территории Хакасии в 1991-1992 годы на базе ряда районных и городских отделений Госбанка было образовано 5 расчетно-кассовых центров в районах и головной расчетно-кассовый центр в г. Абакане.

По состоянию на 01.02.2016 г. в состав Национального банка Республики Хакасия входят головной расчетно-кассовый центр в г. Абакан и

два расчетно-кассовых центра, расположенных в г. Абаза и г. Саяногорск. Основными их функциями являются осуществление расчетов между кредитными организациями и их кассовое обслуживание, расчетно-кассовое обслуживание представительных и исполнительных органов государственной власти, счетов бюджетов всех уровней, государственных внебюджетных фондов.

## **2.2 Влияние кредитных ресурсов на развитие предприятий Республики Хакасии**

С февраля 2007 года в Хакасии реализуется программа по кредитованию малого и среднего бизнеса, в том числе крестьянских (фермерских) хозяйств Российского банка развития. Уполномоченным банком для реализации этой программы стал АКБ «БАНК ХАКАСИИ» (ОАО)».

По данной программе кредиты предоставляются на срок от 3 мес. до 2-х лет. Причем суммы кредитов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей различаются. Так, например, размер предоставляемых кредитов для юридических лиц составляет от 300 тыс. до 15 млн. руб. (при залоге высоколиквидного имущества – до 30 млн. руб.), для индивидуальных предпринимателей эта цифра колеблется от 50 тыс. до 5 млн. руб. (при залоге высоколиквидного имущества – до 30 млн. руб.).

За 6 месяцев 2016 года банками Республики Хакасии выдано кредитов субъектам МСП на общую сумму 9 521 562 тыс. руб., что выше аналогичного показателя за 6 месяцев 2015 года на 2 380 837 тыс. руб. Динамика выданных кредитов (в разрезе кредитных организаций) представлено в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Кредиты, предоставленные субъектам малого предпринимательства

Наименование банка	Кредиты, предоставленные субъектам малого предпринимательства			
	1 полугодие	1 полугодие	Абс. откл.,	Относ.

	2016 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.	тыс. руб.	откл., %
ОАО «Россельхозбанк»	2 428 632,82	2 155 176,00	273 456,82	112,69
ОСБ № 8602 СБ России	3 478 535,00	3 299 096,00	179 439,00	105,44
НБ ОАО «ТРАСТ»	2 204356,00	672 812,18	1 531 543,82	327,63
ЗАО КБ «Кедр»	392 280,00	126 686,64	265 593,36	309,65
ОАО «Дальневосточный банк»	145 179,00	155 601,00	-10 422,00	93,30
Филиал "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)	143 550,00	166 300,00	-22 750,00	86,32
ЗАО «ВТБ24»	130 159,00	76 050,00	54 109,00	171,15
ОАО КБ «Восточный»	307 400,00	177 615,00	129 785,00	173,07
ОАО «Газпромбанк»	186 180,00	201 097,00	-14 917,00	92,58
ОАО АКБ «РОСБАНК»	105 290,00	110 291,00	-5 001,00	95,47
ИТОГО:	9 521 561,82	7 140 724,82	2 380 837,00	133,34

Анализ динамики выданных кредитов показывает положительные темпы роста 133,34%.

В основном кредитными организациями выдерживаются темпы значительного увеличения кредитования МСП в суммарном выражении. Наибольший прирост отмечается по объемам кредитования ЗАО КБ «Кедр», ОАО КБ «Восточный», ЗАО «ВТБ24», НБ ОАО «ТРАСТ», «Россельхозбанк».

Структура выданных кредитов в разрезе кредитных организаций представлена на рисунке 2.1

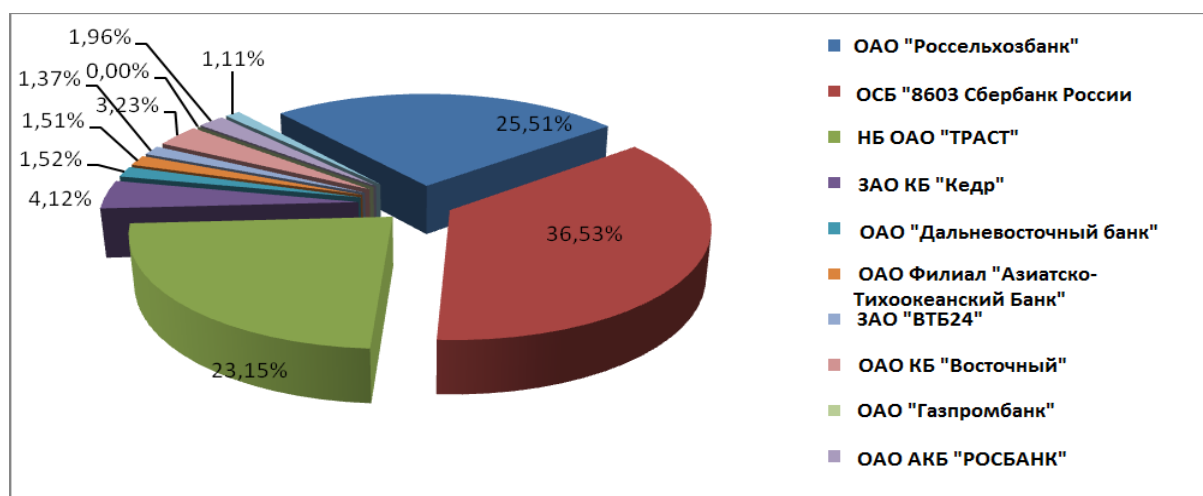


Рисунок 2.1 – Объемы кредитования банками субъектов МСП по итогам 6 месяцев 2016 года

Основная доля кредитов, выданных МСП в анализируемом периоде, приходится на ОСБ №8602 Сбербанка России ОАО – 36,5 % (3 478,5 млн. руб.). ОАО «Россельхозбанк» и НБ ОАО «ТРАСТ» значительно увеличили свои доли в общем объеме кредитования МСП - 25,5% (2 428,6 млн. руб.) и 23,2 % (2 204,4 млн.руб.) соответственно.

На долю остальных банков приходится 14,8 % от общей суммы выданных кредитов МСП.

Из общей суммы кредитов, выданных анализируемыми Банками в течение 1 полугодия 2016 г., 73 % (6 933,75 млн. руб.) предоставлены юридическим лицам, 27 % (2 587,8 млн. руб.) – индивидуальным предпринимателям.

Отраслевой распределение объемов банковского кредитования представлено на рисунке 2.2

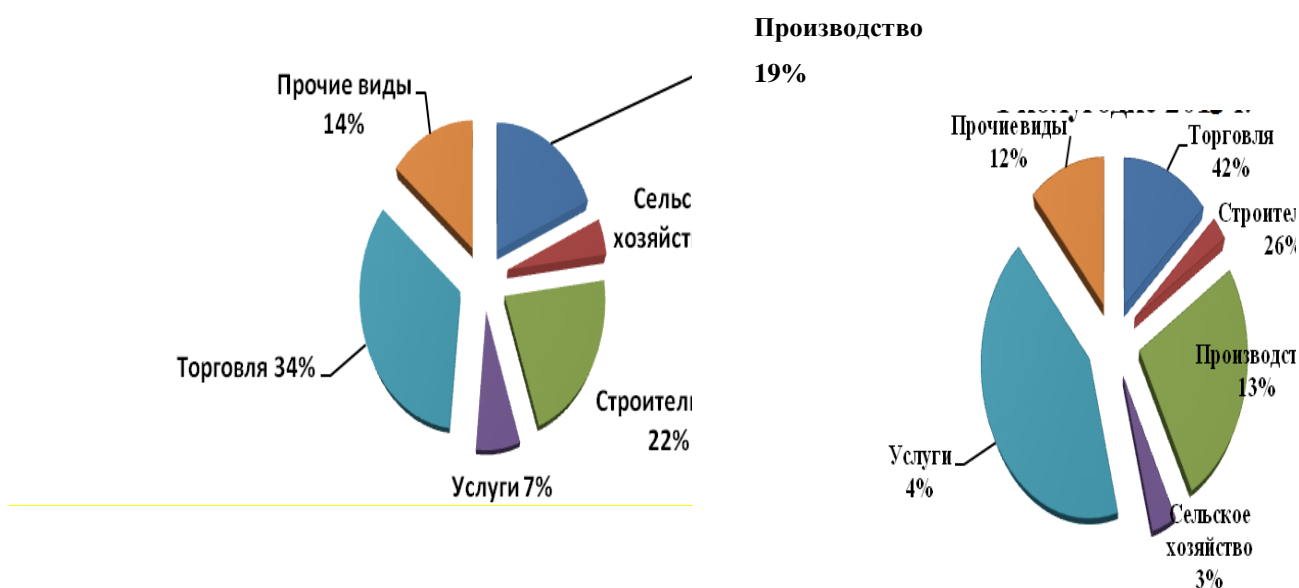


Рисунок 2.2 – Отраслевой принцип распределения объемов банковского кредитования 2015-2016

Анализируя данные, представленные в диаграммах, можно сделать вывод о том, что доля кредитования предпринимателей, занятых в сфере строительства, увеличилась на 4%, в сфере торговли - на 8%.

В то же время наблюдается снижение объема кредитования предпринимателей, занятых в сфере производства на 6%, в сельском хозяйстве - на 2%, и на 3% - в сфере услуг и прочих видов деятельности.



По сравнению с аналогичным периодом прошлого года в текущем году ряд Банков повысил процентные ставки на 1-5,5 пунктов (ОАО Сбербанк, ОАО «Россельхозбанк», ЗАО «ВТБ 24», ОАО АКБ «РОСБАНК»), при этом снижены процентные ставки в ОАО «Дальневосточный банк», «Азиатско-Тихоокеанском Банке» ОАО, НБ ОАО «ТРАСТ». Данные по процентной ставке представлены в таблице 2.2

Таблица 2.2 - Процентные ставки банков Республики Хакасии

Наименование Банка	Процентная ставка, 1 полугодие 2015, % годовых	Процентная ставка, 1 полугодие 2016, % годовых	Изменение, процентных пунктов
ОСБ № 8602 СБ России	10,5-14,0	12-19,5%	1,5/5,5
ЗАО КБ «Кедр»	12,75-20,0	13-20	0,25/0
НБ ОАО «ТРАСТ»	13,0-18,0	12-18	-1 / 0
ОАО «Газпромбанк»	10,0-19	9,6-19	-0,4 / 0
ОАО «Дальневосточный банк»	15,0-22,0	7-19	-8,0 / -3
ОАО "Россельхозбанк"	9,5-15,0	9-18	-0,5 / 3
ЗАО «ВТБ24»	17,0	15-21	4
Филиал "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ОАО)	10,9-19,8	11,1-17	0,2 / -2,8
ОАО КБ «Восточный»	9,5-18,0		
ОАО АКБ «РОСБАНК»	11-14	15	1

Анализ процентных ставок показал, что по предлагаемым кредитам ставка зависит от вида кредитного продукта, суммы кредита, наличия оборотов по счету, среднемесячной выручки, ликвидности представленного обеспечения, в зависимости от срока кредитования, и колеблется от 9% до 21%. В среднем в 2016 г. процентная ставка по кредитам для малого и среднего бизнеса составляет 10-17,5 % годовых.

Сумма предоставляемого кредита субъектам малого и среднего предпринимательства рассчитывается банком исходя из кредитоспособности заемщика, и варьируется в различных банках в следующих диапазонах:

ОАО «Россельхозбанк» - 70-90% от стоимости оборудования, техники, до 85% сметной стоимости проекта, до 70% стоимости приобретаемого земельного участка и т.п.

ОАО Сбербанк России, НБ ОАО «ТРАСТ», ОАО «Дальневосточный банк» - сумма не ограничена.

Сроки банковского кредитования варьируются от 1 дня до 10 лет и имеют следующую зависимость от вида кредитного продукта: овердрафт – до 30 календарных дней (ЗАО КБ «Кедр» до 6 месяцев (Сбербанк), до 1 года (ОАО «Россельхозбанк», ОАО АКБ «Росбанк»).

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на развитие бизнеса – от 1-7 дней (ОАО «Дальневосточный банк») до 1 года (Филиал «АТБ» ОАО), до 2 лет (ОАО АКБ «РОСБАНК»), до 3 лет (ОАО «Дальневосточный банк»), до 5 лет (ОСБ 8603 РХ, ЗАО КБ «Кедр», НБ ОАО «ТРАСТ», ОАО АКБ «Росбанк»).

Срок кредита на пополнение оборотных средств – от 1 года до 3 лет.

Срок кредита на приобретение недвижимости или под залог приобретаемых основных фондов (техника, оборудование), строительство жилья – до 7-10 лет.

ОАО «Россельхозбанк» также предлагает широкую линейку кредитных продуктов для сельхозпроизводителей: кредит на приобретение молодняка с/х животных – до 5 лет, кредит на приобретение земельных участков с/х назначения под их залог - от 3 до 8 лет, инвестиционный кредит под залог земельных участков из состава земель с/х назначения – до 8 лет, кредит под залог приобретаемого имущества для с/х кооперативных рынков – до 5 лет, кредитование СХПК – до 8 лет, возможна выдача кредита сроком до 15 лет.

Виды обеспечения обязательств по кредиту – залог ликвидного имущества (недвижимость, торговое и офисное оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности, личное имущество, приобретаемое имущество), гарантии субъектов РФ или муниципальных образований,

поручительство собственников, руководителей бизнеса, залог имущественных прав (требований).

### **2.3 Проблемы банковского кредитования в Республике Хакасия**

Предоставление банковской гарантии – услуга, которая приобретает все большую востребованность на отечественном рынке. Оформление банковской гарантии способно укрепить деловую репутацию и повлиять на уровень доверия потенциальных деловых партнеров. В связи с высоким уровнем эффективности данной формы обеспечения очевидны и проблемы с банковской гарантией, которые могут возникать у гарантов, взявшихся за предоставление услуги.

Особенность современной системы кредитования Республики Хакасии состоит в ее зависимости не только от собственных и привлеченных ресурсов, но и от определенных норм, которые устанавливает Центральный банк для коммерческих банков, осуществляющих кредитование клиентов.

Одной из основных причин, вызывающих трудности работы банков с малым бизнесом, является далекая от совершенства законодательная и налоговая база в этом направлении. Сейчас изменения происходят молниеносно, поэтому нельзя, единожды разработав законопроект, удержать данный бизнес в его рамках. Необходимо динамичное изменение законодательной базы, согласованное с требованиями рынка.

В первую очередь банки должны более серьезно относиться к оценке финансового состояния кредитополучателя. Анализ кредитоспособности позволяет на ранней стадии кредитного процесса до выдачи кредита спрогнозировать риск и практически полностью предотвратить всевозможные потери.

Следует отметить, что существующие методики определения кредитоспособности основываются на анализе бухгалтерского баланса

заемщика, однако совокупность данных расчетов не всегда отражает действительную ситуацию финансового положения.

Решить эту проблему в иностранных государствах помогает широкая сеть независимых аудиторских фирм, чье объективное заключение о финансовом состоянии потенциальных заемщиков облегчает работу банков. В нашей же стране аудиторское дело находится на стадии становления.

Существует также проблема анализа количественных показателей, связанных с расчетами коэффициентов, которые могут в той или иной мере характеризовать устойчивость финансового состояния клиента.

Кроме того, одной из главных проблем, как банковского сектора, так и всей экономики в целом, остается все же мошенничество. Мошенничество как форма незаконного умышленного завладения чужими денежными средствами получает наибольшее распространение в финансово-кредитной сфере российской экономики.

Анализ банковского кредитования малого и среднего бизнеса в Республике Хакасия за анализируемый период показал положительную динамику выданных кредитов субъектам МСП (133,34%).

Наибольшие темпы роста имеют такие кредитные организации, как НБ ОАО «ТРАСТ» (327,63%), ЗАО КБ «Кедр» (309,65%), ОАО КБ «Восточный» (173,07%), ЗАО «ВТБ24» (171,15%).

Основная доля кредитов, выданных СМП приходится на ОСБ №8602 Сбербанк России ОАО – 36,5 % (3 478,5 млн. руб.), ОАО «Россельхозбанк» – 25,5% (2 428,6 млн. руб.), НБ ОАО «ТРАСТ» – 23,2 % (2 204,4 млн. руб.).

Из общей суммы кредитов 6 933,75 млн. руб. ( 73 % ) предоставлены юридическим лицам, 27% 2 587,8 млн. руб. (27%) индивидуальным предпринимателям.

Анализ отраслевого распределения банковского кредитования показал, что на торговлю приходится 34 % (2015 г.) и 42 % (2016 г.), на строительство 22 % (2015 г.) и 26 % (2016 %).

Негативным фактором банковского кредитования является низкая доля выданных кредитов на развитие производства (13%), сельское хозяйства (3%) и снижение этих долей в 2016 г., производство на 6% и сельское хозяйство на 1 %.

Наиболее востребованными банковскими продуктами для субъектов СМП стали кредиты на развитие бизнеса, кредиты на пополнение оборотных средств, кредиты на текущие цели, инвестиционные кредиты, овердрафт и банковская гарантия.

Характерной особенностью банковского кредитования в РФ, в т.ч. в Республике Хакасия является высокие процентные ставки, что обусловлено кризисными явлениями в экономике страны, инфляционными процессами и западными санкциями относительно крупнейших кредитных организаций, например, Сбербанк России, ЗАО ВТБ и др.

Таким образом, банковское кредитование в Республике Хакасия за анализируемый период характеризуется положительной динамикой объемов кредитования (+133,34%). Основная доля банковского кредитования принадлежит Сбербанку России, ЗАО ВТБ и ОАО Россельхозбанку.

Региональные банки, в силу своей привязанности к местным органам власти, не в состоянии в ближайшие 2-3 года самостоятельно, без внешних, крупных источников увеличить свой уставной капитал. В дальнейшем, это может привести либо к слиянию трех местных банков в один, либо их поглощением более крупным банком Хакасии.

В 2016 году предприниматели Республики Хакасии получили финансовую поддержку. Как сообщили в министерстве экономики Республики Хакасия, средства для бизнесменов общим объемом 20 миллионов рублей распределены между 11 муниципальными образованиями Республики Хакасия для финансирования местных целевых программ развития малого и среднего предпринимательства.

Большая часть средств – 24,7 млн. руб. поступила в Республику Хакасию из федерального бюджета. Еще 4 млн. руб. выделил бюджет

региона. Предприниматели получили их в качестве муниципальных грантов на развитие дела, а также субсидий различной формы.

Действующая региональная программа поддержки малого и среднего бизнеса Республики Хакасии «Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Хакасия на 2014–2016 годы» предусматривает целый комплекс мер стимулирования этой отрасли:

- 1) содействие в модернизации основных фондов субъектов СМП, участвующих в производстве товаров (работ, услуг);
- 2) финансовая поддержка субъектов СМП;
- 3) поддержка внешнеэкономической, межрегиональной деятельности субъектов СМП;
- 4) поддержка мероприятий муниципальных программ развития СМП;
- 5) совершенствование механизмов поддержки малого, среднего бизнеса в Республике Хакасия, повышение квалификации кадров;
- 6) развитие, повышение эффективности функционирования инфраструктуры поддержки субъектов СМП.

На реализацию этой программы в 2015 г. из республиканского бюджета выделено порядка 47,7 млн. руб., в т.ч. на субсидирование процентной ставки по банковским кредитам (0,289 млн. руб.), льготные лизинговые программы (5,85 млн. руб.), гранты на развитие малого и среднего бизнеса (14,09 млн. руб.) и др.

Дополнительно из федерального бюджета на реализацию программы поддержки субъектов СМП выделено 66,17 млн. руб.

В Республике Хакасии действует 706 малых предприятий, 6 586 микропредприятий, 46 средних предприятия, количество зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, в т.ч. глав крестьянских фермерских хозяйств – 15 766 единиц.

В сравнении с 2014 г. общее количество субъектов СМП в 2015 году увеличилось и составило 23 104 единицы. Количество зарегистрированных

индивидуальных предпринимателей, в т.ч. глав крестьянских (фермерских) хозяйств за год заметно сократилось на 406 единиц.

Проблемы кредитования малого бизнеса всегда были препятствием на пути к его успешному развитию. А успешное развитие бизнеса всегда тормозилось недостатком средств.

Как видим, эти проблемы взаимосвязаны. Причем связь эта выражается закономерностью: чем меньше денег есть у предпринимателя, тем меньший кредит он может взять.

Проблемы кредитования малого бизнеса существуют как со стороны банковских организаций, так и со стороны потенциальных заемщиков. Пути решения проблем с кредитованием малого бизнеса активно ищут кредиторы и правительство. В настоящее время банки предлагают как собственные, так и государственные программы кредитования для предприятий.

#### **2.4 Поддержка малого и среднего бизнеса в моногородах Хакасии**

Как сообщает министерство, в 2017 году предпринимателям из моногородов Хакасии будут оказаны прямые меры государственной поддержки – гранты и субсидии. Такой вид поддержки оказался практически единственно оставшимся после изменений произошедших на федеральном уровне. На сегодняшний день, в России произведен уход от прямых мер финансовой поддержки предпринимателей в пользу сосредоточения усилий на нефинансовых мерах поддержки. И речь идет в основном о мерах поддержки обеспечивающих капитализацию вложенных средств, таких как создание и развитие организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, и «возвратных» мерах поддержки, таких как предоставление микрозаймов и гарантий.

*- С 2017 года изменились направления предоставления федеральных средств на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства. Прямые меры поддержки - гранты, субсидии - остались только для моногородов. Сокращен перечень мероприятий и изменены цели предоставления поддержки, на которые можно распределять*

*средства федерального бюджета муниципальным образования. Для действующих предпринимателей в силе субсидирование части затрат, связанных с уплатой лизинговых платежей и первого взноса при лизинге оборудования, а также уплата процентов по кредитам на строительство производственных зданий и приобретение оборудования. Для начинающих – это целевые гранты на уплату первого взноса при лизинге оборудования и на паушальный взнос по передаче прав на франшизу,* - поясняет начальник отдела развития предпринимательства Минэкономики Хакасии Анна Булатова.

Но, несмотря на все изменения, принятые на федеральном уровне, Правительство республики продолжит поддерживать предпринимательство в регионе. Хакасия приняла участие в федеральном конкурсном отборе субъектов России, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства. Мероприятия по распределению средств ежегодно проводит Министерство экономического развития Российской Федерации.

По итогам отбора Хакасия получает субсидию на реализацию таких направлений как:

- вовлечение молодежи в предпринимательскую деятельность (образовательная программа «Ты – предприниматель») – в размере 1 973 540,56 рублей;

- создание и (или) развитие инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе создание микрофинансовых организаций – в размере 3 540 000,00 рублей;

- поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках реализации муниципальных программ (подпрограмм) развития малого и среднего предпринимательства, в том числе монопрофильных муниципальных образований – в размере 4 390 890,00 рублей.



### **Справочная информация:**

В Республике Хакасия малое и среднее предпринимательство устойчиво развивается. Оно стало одним из существенных источников насыщения рынка товарами и услугами, надежной базой налоговых поступлений в бюджеты всех уровней.

Предпринимателями Республики Хакасия производится почти четвертая часть валового регионального продукта региона.

Объем поступлений налогов на совокупный доход в консолидированный бюджет Республики Хакасия за 2016 год составил 1 003,6 миллионов рублей.

Оборот малых и средних предприятий за 2016 год составил 60,3 миллиарда рублей, что на 7 миллиардов рублей больше чем в 2015 году. [17]

## **ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ 3 НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

### **3.1 Направление совершенствования доступности банковских услуг**

Востребованность банковских услуг в России постоянно растет. Как и повсюду в мире, банковские депозиты в нашей стране превращаются в основную форму накоплений населения, а потребительское кредитование - в важный фактор повышения уровня жизни граждан. Услуга по кредитованию малого бизнеса предоставляется банковскими учреждениями предприятиям, индивидуальным предпринимателям, представителям малого бизнеса, которые осуществляют свою деятельность в сфере производства, торговли или предоставления услуг. В последние годы российский рынок розничных банковских услуг переживает настоящий бум. Рост частных вкладов составляет более 30% ежегодно. Объем потребительских и ипотечных кредитов только за последние два года увеличился более чем в три раза и продолжает быстро расти.

Превращение банковской розницы в самый быстрорастущий вид банковского бизнеса связано с внушительным ростом денежных доходов россиян, существенным расширением в нашей экономике потребительского спроса, возросшей экономической грамотностью населения. Потребительский и ипотечный кредит становятся все более востребованным элементом повседневной жизни наших граждан. Позитивный вклад в этот процесс внесло создание и совершенствование национальной системы страхования банковских вкладов.

Вместе с тем стремительно растущий спрос на банковские услуги в российской экономике пока далек от насыщения. Около 60 миллионов россиян (42% жителей страны) лишены постоянного доступа к банковским услугам, банковские счета имеет только четверть россиян, всего менее 10% населения пользуется банковскими картами. В Европе практически каждый

взрослый гражданин имеет по 2-3 банковские карты различного назначения. У нас число таких граждан не превышает 10% взрослого населения.

Стоимость банковских кредитов для населения в нашей стране по-прежнему остается одной из самых высоких в мире. За вычетом инфляции она составляет по потребительским кредитам более 15-20%, по ипотечным – более 9.25%. Для сравнения: в странах ОЭСР эта величина составляет 3-5% по потребительским кредитам и 1-2% по ипотечным. Обслуживание столь дорогих кредитов недоступно для большей части населения России.

Определяющим условием повышения доступности банковских услуг для населения России является расширение филиальной сети наших банков в регионах. В экономически развитых странах Запада эта проблема не стояла так остро хотя бы потому, что большая плотность населения и высокий уровень жизни населения позволяли банкам этих государств открывать рентабельные отделения даже в «глубинке».

Для российских банков открытие подразделений в отдаленных регионах страны зачастую убыточно, в том числе и потому, что при значительно более низких оборотах к этим банковским подразделениям предъявляются те же высокие требования по оснащенности и безопасности, что и в столице. Сегодня открытие регионального подразделения банка требует около года согласований и обходится в среднем в 500 тыс. долл. Значительные затраты на открытие и содержание периферийных банковских отделений сдерживают приход банков в регионы.

В целях укрепления региональной составляющей банковской системы и повышения доступности банковских услуг необходимо шире использовать уже существующие у нас инфраструктурные возможности, в том числе российскую почту. В России имеется свыше 40 тысяч почтовых отделений, использование которых банками для отдельных операций способно приблизить банки к населению, усилить банковскую систему. Использование потенциала почтовой сети представляет собой уникальную возможность обеспечить доступность банковских услуг на всей территории Российской Федерации.

В почтовом отделении можно получить, в частности, наличные по пластиковой карте, внести срочный вклад, оформить кредитную заявку. Дело осталось за малым: внести необходимые изменения в банковское законодательство, разрешающие использование почтовых отделений для осуществления отдельных банковских операций.

В Республике Хакасия ФГУП «Почта России» имеет порядка 135 почтовых отделений. В Республике Хакасия находятся пять городов и восемь районных центров. Размещение в почтовых отделениях этих населенных пунктах операционных офисов кредитных организаций, вошедших в программу стимулирования кредитования субъектов СМП, позволило бы увеличить субъектов кредитования, и соответственно объемы банковского кредитования. По экспертной оценке увеличение операционных офисов предполагает рост кредитного портфеля порядка 6%.

Расширение доступности банковского кредитования за счет использования почтовых отделений позволит увеличить объем выданных кредитов субъектам СМП (таблица 3.1).

Таблица 3.1 – Прогноз объемов выданных кредитов субъектам СМП за счет использования почтовых отделений

Показатели	Базовый г.	Прогнозный г.
Объемы выданных кредитов субъектам СМП, млн. руб.	7115	7542

Таким образом, рост объема выданных кредитов составит 427 млн. руб.

Если смотреть в будущее, то уже сейчас необходимо вкладываться в системы дистанционного обслуживания (интернет-банкинг, мобильная связь и т.д.). Именно эти услуги будут особенно востребованы в будущем. Здесь, конечно, решены далеко не все проблемы безопасности. Чрезвычайно перспективно банковское кредитование через интернет-банкинг, когда заемщик-субъект СМП оставляет заявку через сайт кредитной организации, банк проводит оценку финансового состояния заемщика по представленным им,

пакету документа в электронной форме. При положительном решении вопроса кредитования заемщику необходимо посетить банк и предоставить оригинал пакета документов.

По экспертной оценке кредитование субъектов МСП путем интернет-банкинга предполагает рост кредитного портфеля на 10-12%.

Расширение доступности банковского кредитования за счет использования интернет-банкинга позволит увеличить объем выданных кредитов субъектам МСП (таблица 3.2).

Таблица 3.2 – Прогноз объемов выданных кредитов субъектам МСП за счет интернет-банкинга

Показатели	Базовый г.	Прогнозный г.
Объемы выданных кредитов субъектам МСП, млн. руб.	7115	7898

Таким образом, рост объема выданных кредитов составит 783 млн. руб.

Крайне важно всемерное повышение финансовой грамотности населения. При прочих равных условиях это позволит увеличить спрос на банковские услуги на 10-15%. В частности, необходимо разработать при участии специалистов-практиков и ввести в школьную программу специальный курс, предполагающий обучение подрастающего поколения россиян основам финансовой культуры.

Расширение доступности банковского кредитования за счет повышения финансовой грамотности позволит увеличить объем выданных кредитов субъектам МСП (таблица 3.3).

Таблица 3.3 – Прогноз объемов выданных кредитов субъектам МСП за счет повышения финансовой грамотности

Показатели	Базовый г.	Прогнозный г.
Объемы выданных кредитов субъектам МСП, млн. руб.	7115	8040

Рост объема выданных кредитов составит 925 млн. руб.

Политика банковской доступности банковских услуг, в т.ч. банковского кредитования субъектом СМП на сегодняшний день активно используется крупнейшими кредитными организациями. Так, например, группа ВТБ проводит целенаправленную политику по повышению доступности своих банковских услуг для населения РФ. Размеры региональной сети Группы за 2002-2016 гг. практически утроились. Сегодня у ВТБ 1086 офисов в 75 регионах страны. Для ускоренного развития розничного бизнеса в рамках Группы ВТБ создан специализированный дочерний банк – ВТБ 24. Всего за год с небольшим с момента создания ВТБ 24 стал одним из крупнейших игроков на российском розничном рынке. В 2015 г. он вошел в первую пятерку ведущих российских банков по объему кредитов физическим лицам. Только в 2015 г. портфель розничных кредитов ВТБ-24 вырос почти в 9 раз и достиг 70 млрд. рублей. Клиентами банка являются более 1 млн. человек. Портфель кредитов, предоставленный физ. лицам, за 2016 год вырос на 1,1% и на 01.01.2017 составил 10 804 млрд руб. Прибыль банковского сектора за 2016 год составила 930 млрд руб, что в 4,8% превышает прибыль предыдущего года.

За 2016 год инфляция потребительских цен заметно сократилась и составила 5,4% против 12,9% годом ранее.

В 2016 году Банк сохранил лидерские позиции в области кредитования малого и среднего бизнеса.

По итогам 1 полугодия 2016 года Банк занял 3 место на рынке по величине кредитного портфеля и 2 место по объему выданных кредитов (объем годовой выручки до 20 млн. руб.). Рост количества клиентов за 2016 год составил 105,6 тыс. клиентов.

В настоящее время продуктивное предложение банка для предприятий малого и среднего бизнеса является одним из самых широких на рынке, охватывает большинство его сегментов и способно удовлетворить практически любую потребность клиентов.[18]

Политика банковской доступности банковского кредитования субъектов СМП может и должна стать инструментом увеличения объема выданных

кредитов, что в свою очередь окажет влияние на финансовое состояние малых и средних предприятий Республики Хакасия.

Прогноз объемов банковского кредитования за счет расширения банковской доступности представлен в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Прогноз объемов выданных кредитов субъектам СМП за счет расширения доступности банковского кредитования

Показатели	Базовый г.	Прогнозный г.	Абс. откл.
Объемы выданных кредитов субъектам СМП, за счет использования почтовых отделений, млн. руб.	7115	7542	427
Объемы выданных кредитов субъектам СМП, за счет интернет-банкинга, млн. руб.	7115	7898	783
Объемы выданных кредитов субъектам СМП, за счет повышения финансовой грамотности, млн. руб.	7115	8040	925
Итого:	21345	23480	2135

Таким образом, за счет расширения банковской доступности банковского кредитования рост выданных кредитов субъектам СМП может достичь 2 135 млн. руб.

### **3.2 Перспективы развития рынка кредитования бизнеса**

На сегодняшний день рынок кредитования всех сфер бизнеса освоен не полностью. Но привычные расчеты банка и предпринимателя отходят на второй план. Все большее развитие получает электронный документооборот. Вот почему клиенты – юридические лица к настоящему времени не посещают банки – они сотрудничают с ними через интернет. В связи с проникновением в жизнь современного человека информационных технологий, многие банки будут развивать и дистанционное обслуживание. Теперь с юридическим лицом можно общаться через интернет, но это не значит, что о сервисе

следует забыть. Безналичные расчеты постепенно вытесняют с банковского рынка такие услуги как инкассация и кассовые операции. А вот факторинг, лизинг, овердрафты, наоборот, будут активно развиваться буквально во всех сферах предпринимательства. Только банковское кредитование путем интернет-банкинга позволит нарастить объемы выданных кредитов субъектам СМП на 783 млн. руб.

Кредитный рынок является наиболее крупным сегментом финансового рынка в современной рыночной экономике, так как именно кредитные отношения – основной механизм, движущий и ускоряющий рыночную экономику в целом. Кредитный рынок – это совокупность экономических связей по поводу спроса и предложения ссудного фонда (ссудного капитала).

Участниками кредитного рынка являются:

1. Первичные инвесторы — владельцы свободных финансовых ресурсов (домохозяйства и фирмы). Временно свободные средства фирм складываются из временно свободных оборотных средств, амортизации, устойчивых пассивов, прибыли, предназначенной для накопления.

2. Специализированные посредники — кредитно-финансовые организации, которые аккумулируют временно свободные средства и предоставляют их во временное пользование на возмездной основе.

3. Заемщики, юридические и физические лица, государство.

Особенности кредитного рынка:

а) взаимосвязь интересов со стороны предложения и со стороны спроса – одни и те же представители (субъекты) могут последовательно или даже одновременно предлагать и брать заемные средства;

б) отсутствие прозрачности и публичности кредитных сделок, коммерческая тайна в этой сфере наиболее распространена;



в) кредитные национальные рынки выходят за пределы своих стран и участвуют в формировании мирового рынка ссудных капиталов.

По экспертным оценкам, повышение качества кредитного продукта, за счет расширения линейки продуктов, упрощение пакета документов на получение кредита, увеличения сроков кредитования, снижения размера первоначального взноса, освобождения в ряде случаев от гарантий, поручительства и залога, позволит увеличить объем выданных кредитов на 15% (таблица 3.5).

Таблица 3.5 – Прогноз объемов выданных кредитов субъектам МСП за счет повышения качества кредитного продукта

Показатели	Базовый г.	Прогнозный г.
Объемы выданных кредитов субъектам МСП, млн. руб.	7115	8182

Повышение качества кредитного продукта позволит увеличить объем выданных кредитов на 1067 млн. руб. Ключевыми факторами, которые будут оказывать влияние на рынок банковского кредитования субъектов МСП, участники опроса считают ситуацию на внешних рынках (44% опрошенных присвоило этому фактору наивысший балл по значимости) и ликвидность банковской системы (37%).

Усредненный прогноз объема задолженности по кредитам, выданным субъектам МСП, на 2017 год составляет 4,15 трлн. руб. По оценкам экспертов Аналитического центра МСП Банка наиболее вероятно, что по итогам 2017 года показатель будет все же выше и преодолет планку в 4,5 трлн. рублей (прирост – около 20%). По итогам первых 5 месяцев 2017 года объем задолженности уже превысил 4,1 трлн. руб., что соответствует росту более чем на 7% с начала года. Не исключено, однако, что весьма вероятный рост ставок по кредитам может существенно замедлить темпы прироста портфеля.

В случае реализации кризисного сценария прирост может ограничиться 12-15%.

Осуществление государством кредитных гарантий в нашей стране еще пока не особо развито. Но для компенсации процентных ставок по кредитом выделяются средства из бюджетов различных уровней. Так, например, за 2015-2016 гг. на субсидирование процентной ставки субъектам СМП было выделено из республиканского бюджета порядка 0,539 млн. руб.

Несмотря на то, что именно государство должно ставить условия для кредитования малого и среднего бизнеса, под формирование системы гарантий, его участие на данном рынке по поддержке кредитования малого предпринимательства очень мало - менее 1,5% кредитов выдается под государственные гарантии.

В рамках настоящего исследования дана оценка банковского кредитования субъектов малого бизнеса. Для прогноза влияния банковского кредитования в развитии малого и среднего бизнеса дадим оценку состояния малого и среднего бизнеса в Республике Хакасия за 2015-2016 гг. (таблица 3.6).

Таблица 3.6 – Показатели состояния малого и среднего предпринимательства в Республике Хакасия за 2015-2016 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	Абс. откл.
Количество субъектов СМП, ед.	23 009	23 104	+ 95
Численность занятых в СМП, тыс. чел.	46,4	46,5	+ 0,1
Оборот субъектов малого предпринимательства, млн. руб.	24 311	25 252,9	941,9
Оборот субъектов среднего предпринимательства, млн. руб.	12 239,3	12 128,6	-110,7
Объем налоговых поступлений в бюджет, млн. руб.	1738,6	1815,4	76,8

Анализ показателей состояния малого и среднего предпринимательства показывают, что, несмотря на кризисные явления в экономике страны, количество субъектов СМП выросло на 95 ед., что положительно сказалось на численности занятых, на предприятиях малого и среднего бизнеса. Еще дополнительно 900 человек были трудоустроены на предприятиях СМП, что безусловно положительно влияет на социально-экономическую обстановку в Республике Хакасия.

Оборот малых предприятий имеет положительную динамику (+941,9 млн. руб.). Оборот малых предприятий в 2015 г. составил 24 311 млн. руб. и 25 252,9 млн. руб. в 2016 г.

При этом оборот предприятий среднего бизнеса имеет отрицательную динамику (- 110,7 млн. руб.).

Структура оборота предприятий СМП представлена на рисунке 3.1

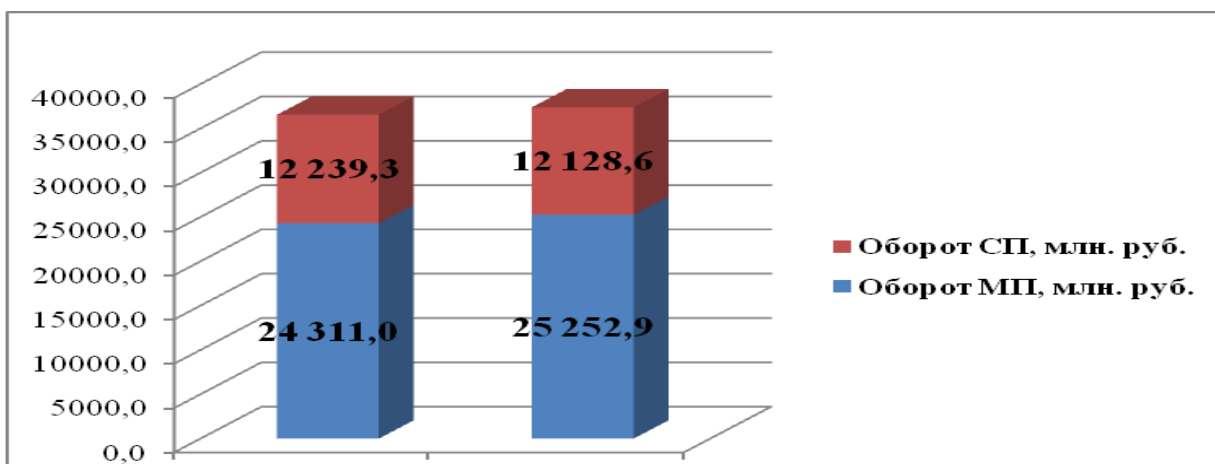


Рисунок 3.1 – Структура оборота субъектов СМП

Анализ структуры оборота субъектов СМП показал, что оборот субъектов малого бизнеса имеет наибольший удельный вес (2015 г. – 66,51%, 2016 г. – 67,55%), чем оборот предприятий среднего бизнеса (2015 г. 33,49 % и 2016 г. – 32,45 %).

Динамика налоговых поступлений также имеет положительную тенденцию (+76,8 млн. руб.).

Мероприятия по совершенствованию банковского кредитования могут позволить увеличить объемы выданных кредитов (таблица 3.7).

Таблица 3.7 – Показатели совершенствования банковского кредитования субъектов СМП Республики Хакасия

Показатели	Базовый г.	Прогнозный г.	откл.
Объемы выданных кредитов субъектам СМП, за счет расширения доступности, млн. руб.	21 345	23 480	2 135
Объемы выданных кредитов субъектам СМП, за счет повышения качества услуг, млн. руб.	7 115	8 182	1 067
Итого:	28 460	31 662	3 202

Таким образом, за счет проведения предложенных путей совершенствования банковского кредитования можно увеличить объемы кредитования на 3 202 млн. руб.

Полученные кредитные средства субъекты СМП направят на расширение бизнеса. Это приобретение основных фондов, оборотных средств, инновационные проекты, обучение кадров. Рост оборота предприятий СМП увеличиться на 3 202 млн. руб. Соответственно вырастут налоговые поступления в бюджет (налоговая ставка налогообложения при упрощенной системе 6%).

Прогноз влияния совершенствования банковского кредитования на развитие малого и среднего предпринимательства представлен в таблице 3.8.

Таблица 3.8 – Прогноз влияния совершенствования банковского кредитования на развитие малого и среднего предпринимательства в Республике Хакасия

Показатели	Базовый г.	Прогнозный г.	Абс. откл.
Количество субъектов СМП, ед.	23 104	23 104	-
Численность занятых в СМП, тыс. чел.	46,5	46,6	+ 0,1
Оборот субъектов СМП, млн. руб.	37 381,5	40 583,5	3 202
Объем налоговых поступлений в бюджет (при	1738,6	2 007,52	192,12

ставке 6%), млн. руб.			
-----------------------	--	--	--

Прогноз влияния совершенствования банковского кредитования на развитие малого и среднего предпринимательства в Республике Хакасия показал улучшение основных показателей, характеризующих состояние МСП.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В условиях углубления рыночной трансформации экономики России, перестройки малого бизнеса особое значение приобретает дальнейшее развитие и совершенствование кредитования субъектов малого бизнеса. Сегодня в условиях ограниченности бюджетного финансирования, ориентированности небанковских финансовых учреждений, в частности кредитных союзов, преимущественно на потребительское кредитование, институциональную недоразвитость соответствующей инфраструктуры, кредиты коммерческих банков является фактически единственным источником пополнения финансовых ресурсов для субъектов малого бизнеса.

С целью увеличения объемов кредитования малого бизнеса и совершенствования механизма банковского кредитования малого бизнеса механизм кредитования распределяют на три группы элементов:

- фундаментальные элементы (принципы кредитования, субъект, объект, кредитная политика и кредитное планирование);

- экономико-технологические (виды кредитов, методы кредитования, лимиты кредитования и кредитная документация)

- организационные (управление кредитом, кредитными рисками, кредитным портфелем и непосредственно процесс кредитования).

Благодаря такому распределению механизма кредитования малого бизнеса достигается максимальное влияние на каждый конкретный элемент при осуществлении кредитования. Принимая во внимание тот факт, что экономическая основа кредитования влияет на систему кредитования (непосредственно на механизм кредитования), которая обуславливает его особенности, экономическую основу кредитования необходимо включать в механизм кредитования малого бизнеса. Но, в свою очередь, экономическая основа влияет не на все элементы механизма кредитования малого бизнеса.

Развитие и совершенствование механизма кредитования малого бизнеса приводит к тому, что кредитные продукты становятся более доступными для субъектов малого бизнеса:

- сроки кредитования увеличиваются;

- процентные ставки снижаются;
- как гарантия погашения кредита рассматриваются новые формы его обеспечения;

- условия кредитования становятся более приемлемыми.

Если смотреть в будущее, то уже сейчас необходимо вкладываться в системы дистанционного обслуживания (интернет-банкинг, мобильная связь и т.д.). Именно эти услуги будут особенно востребованы в будущем. Здесь, конечно, решены далеко не все проблемы безопасности. Чрезвычайно перспективно банковское кредитование через интернет-банкинг, когда заемщик-субъект СМП оставляет заявку через сайт кредитной организации, банк проводит оценку финансового состояния заемщика по представленным им, пакету документа в электронной форме. При положительном решении вопроса кредитования заемщику необходимо посетить банк и предоставить оригинал пакета документов.

В Республике Хакасия малое и среднее предпринимательство устойчиво развивается. Оно стало одним из существенных источников насыщения рынка товарами и услугами, надежной базой налоговых поступлений в бюджеты всех уровней.

Предпринимателями Республики Хакасия производится почти четвертая часть валового регионального продукта региона.

По экспертной оценке кредитование субъектов СМП путем интернет-банкинга предполагает рост кредитного портфеля на 10-12%.

Изучение теоретических основ механизма кредитования малого бизнеса позволило определить структуру механизма, этапы его создания. Анализ теоретических источников позволил формализовать механизм кредитования малого бизнеса, объединить его составляющие в три группы:

- фундаментальные элементы механизма;
- экономико-технологические элементы механизма;
- организационные элементы.

Исследование экономики Хакасии показало, что банковский сектор Республики развивается опережающими темпами по сравнению с другими секторами экономики. Данные в Республике Хакасия свидетельствуют о низком уровне использования производственных мощностей. Недостаток денежных поступлений для финансирования текущей деятельности, недостаточный спрос на продукцию, услуги предприятий региона оказывали отрицательное влияние на финансовое состояние предприятий, и являлось ограничивающим фактором для роста производства.

#### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. – М. : Финансы и статистика, 2012. – 311 с.



2. Большаков С.В. Основы управления финансами. – М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2010. – 368 с.
3. Бычков В.П., Жилкина А.Н., Демент С.Е. Банковское дело: управление кредитной организацией. Практикум. – М. : ДАШКОВ И К, 2010. – 314 с.
4. Вострикова Л. Г. Банковская система: Учебник для вузов. – М. : Юстицинформ, 2009. – 570 с.
5. Деньги. Финансы: учеб. пособие для вузов / под ред. Е. Ф. Жукова. – М. : Юнити-Дана, 2009. – 310 с.
6. Жарковская Е.П. Банковское дело. – М. : Феникс, 2010. – 476 с.
7. Захаров В.С. Проблемы банков Хакасии // Деньги и кредит. – 2009. – №1. – С 6.
8. Крохина Ю. А. Банковское дело. – М.: Проспект, 2009. – 600 с.
9. Крючкова О.Н., Попов Е.В. Классификация методов ценообразования // Маркетинг в России и за рубежом. – 2012. – №4. – С. 32.
10. Миляков Н.В. Финансы. –М. : ИНФРА-М, 2010. – 432 с.
11. Мурадова С.Ш., Алексеева Е.В. Банковское дело. Учебное пособие.– М. : Финансы, 2011. – 248 с.
12. Нурзат О.А., Смулов А.М. Банковское кредитование в период кризиса и после: объемы, стратегия, перспективы // Бизнес и банки. – 2010. – № 8 (989). – С. 15-17.
13. Парыгина В. А. Финансы, деньги и кредит: Учебное пособие. – М.: Элит, 2010. – 580 с.
14. Самойлов А.П. Финансы, деньги и кредит. – М. : Эксмо, 2010. – 358 с.
15. Семергей В. Банки и реальный сектор экономики: по разные стороны баррикад // Новая Российская Империя. – 2012. – №6.– С. 5-7.
16. <http://consult-cct.ru/strahovanie/a121.html>
17. <http://r-19.ru/news/ekonomika/v-khakasii-podderzhat-malyy-i-sredniy-biznes-v-monogorodakh/>

18. <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=398&type=3>
19. Черобедова А.В. Особенности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса // Вестник Омского университета. Серия: Экономика, 2011. – № 3. – С. 182-186.
20. Кравченко, Л.Н. Кредитование предприятий малого бизнеса: проблемы и пути решения / Л.Н. Кравченко, М.В. Шевченко // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова, 2014. – № 5. – С. 124-128.
21. Магомедова, С.А. Зарубежный опыт кредитования малого и среднего бизнеса // Экономика. Бизнес. Банки, 2014. – Т. 3. – С. 88-97.
22. Максимчук, Е.В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в условиях низких темпов роста экономики / Е.В. Максимчук, А.А. Суворова // Социально-гуманитарные знания, 2014. – № 8. – С. 288-296.
23. Ермаков, Д.Н. Экономико-правовые аспекты совершенствования механизмов кредитования малого и среднего бизнеса в Российской Федерации / Д.Н. Ермаков, Б.А. Брыков // Право и государство: теория и практика, 2014. – № 11 (119). – С. 85-88.
24. Бочарова, О.Н. Анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в России: меры создания благоприятных условий / О.Н. Бочарова, С.А. Потокина, О.И. Ланина // Социально-экономические явления и процессы, 2014.– № 3 (61). – С. 9-13.
25. Федеральный Закон Российской Федерации от 08.08.01 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
26. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: фед. закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ.
27. Журнал «Российское предпринимательство» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://bgscience.ru/journals/rp/>.
28. Гапаева С. У. Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия // Молодой ученый. — 2013. — №12. — С. 279-282.

29. Грудцына Л.Ю., Спектор А.А., Туманов Э.В. "Научно-практический комментарий к Федеральному закону от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (постатейный) "ЮРКОМПАНИ", 2014.

30. <http://www.kreditbusiness.ru/kreditovanie>

31. Банки и банковское дело/под ред. И.Т.Балабанова. – СПб.: Питер, 2014. – 304 с.

32. Экономический анализ: Учебник для вузов / Под ред. Л.Т. Гиляровской – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 615с.