

**ФИНАНСЫ**  
**FINANCE**

УДК 336.77

DOI: 10.18413/2409-1634-2021-7-2-0-5

Солодилов Д.Г.

**МЕХАНИЗМЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ С СУБЪЕКТАМИ  
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Белгородский государственный национальный исследовательский университет  
ул. Победы, 85, г. Белгород, 308015, Россия

e-mail: 1106114@bsu.edu.ru

**Научный руководитель:** Быканова Н.И.

**Аннотация**

В современных условиях одной из насущных задач, стоящих перед отечественной банковской системой, является увеличение объема кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Данную задачу можно решить путем расширения перечня кредитных предложений, разнообразных по срокам, процентным ставкам и суммам. В статье проанализирована динамика банковских кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, изменение уровня процентных ставок по кредитам. Кроме того, определены банки-лидеры по объемам выданных кредитов субъектам предпринимательства за последние три года, изучены условия и виды кредитов для малого и среднего бизнеса ведущих отечественных банков, проведен анализ их кредитных портфелей с учетом доли просроченной задолженности. Особое внимание в статье уделено решению проблем, связанных с развитием банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в России, а также обоснованию мероприятий по повышению эффективности системы кредитования данного сегмента экономики и результатов от их введения.

**Ключевые слова:** субъекты малого и среднего бизнеса, система кредитования, процентные ставки по кредитам, кредитные продукты для малого и среднего бизнеса, проблемы развития малого и среднего бизнеса.

**Информация для цитирования:** Солодилов Д.Г. Механизмы развития кредитных отношений коммерческих банков с субъектами малого и среднего предпринимательства // Научный результат. Экономические исследования. 2021. Т. 7. № 2. С. 45-57. DOI: 10.18413/2409-1634-2021-7-2-0-5

Dmitry G. Solodilov

**MECHANISMS FOR THE DEVELOPMENT  
OF CREDIT RELATIONS OF COMMERCIAL BANKS  
WITH SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES**

Belgorod State National Research University, 85 Pobedy St., Belgorod, 308015, Russia  
e-mail: bykanova@bsu.edu.ru

**Scientific supervisor: Bykanova N. I.**

**Abstract**

In modern conditions, one of the urgent tasks facing the domestic banking system is to increase the volume of lending to small and medium-sized businesses. This problem can be solved by expanding the list of loan offers, diverse in terms, interest rates and amounts. The article analyzes the dynamics of bank loans granted to small and medium-sized businesses, the change in the level of interest rates on loans. In addition, the leaders were identified in terms of the volume of loans issued to business entities over the past three years, the conditions and types of loans for small and medium-sized businesses of leading domestic banks were studied, their loan portfolios were analyzed, taking into account the share of overdue debts. Particular attention in the article is paid to solving problems associated with the development of bank lending to small and medium-sized businesses in Russia, as well as substantiating measures to improve the efficiency of the lending system in this segment of the economy and the results of their introduction.

**Key words:** small and medium-sized businesses; lending system; interest rates on loans; loan products for small and medium-sized businesses; problems of development of small and medium-sized businesses

**Information for citation:** Solodilov D.G. "Mechanisms for the development of credit relations of commercial banks with small and medium-sized businesses, *Research Result. Economic Research*, 7(2), 45-57, DOI: 10.18413/2409-1634-2021-7-2-0-5

**Введение**

Развитие рынка банковских услуг для корпоративных клиентов является закономерным процессом, затрагивающим интересы многих субъектов хозяйственных взаимоотношений, причем не только банков, но и предприятий и организаций реального сектора экономики. Сложившаяся в отечественной экономике ситуация требовала создания условий для активизации деятельности предприятий реального сектора экономики. Этому в значительной степени способствовало формирование рынка банковских услуг для корпоративных клиентов. Его создание и развитие по-

ложительно сказалось не только на работе кредитных учреждений и состоянии межбанковской конкуренции, но и на функционировании самих корпоративных клиентов, а, следовательно, и реального сектора отечественной экономики.

В условиях трансформации экономики одной из самых актуальных задач, стоящей перед отечественным банковским сектором, является привлечение, путем предложения наиболее выгодных условий, и удержание, путем развития отношений с клиентами, субъектов малого и среднего предпринимательства. «В то же время нельзя забывать, что кредитование МСБ

является целевым сегментом коммерческих банков, и поэтому развитие кредитных отношений с МСБ на данном этапе является задачей банков и им необходимо ее решить» [Быканова, 2018].

### Основная часть

Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса достаточно сильно отличается от кредитования крупных предпри-

ятий. Как правило, ставки по кредитам для малого и среднего сегмента бизнеса превышают стоимость ресурсов для крупных заемщиков. Представим динамику банковских кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) за последние три года в таблице 1.

Таблица 1

Динамика банковских кредитов, предоставленных субъектам МСП в 2018-2020 гг., млн.руб.  
 Table 1

Dynamics of bank loans provided to SMEs in 2018-2020, million rubles

Показатели	Годы			Абсолютное отклонение, %	
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019
Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП, млн.руб.	657 422	669 727	636 916	2%	-5%
Средний размер кредитов субъектов МСП, млн.руб.	6,2	6,5	5,0	5%	-23%
Среднее количество субъектов МСП, ежемесячно получавших кредит, ед.	97 623	90 141	147 833	-8%	64%

Из таблицы следует, что наблюдается падение средней суммы выданного кредита в 2020 году. Это связано, в первую очередь, с падением деловой активности в следствие пандемии. Несмотря на это, в 2020 году заметен рост количества субъектов МСП, получивших кредит [Кредитование малого бизнеса в 2020 году]. Рост обусловлен снижением процентных ставок по кредитам и нехваткой собственного капитала субъектов бизнеса.

Снижение процентных ставок по кредитным продуктам для данного сегмента является следствием снижения ключевой ставки ЦБ РФ (рисунок).

Согласно рисунку процентные ставки по кредитам для субъектов МСП за последние три года снизились, в среднем, на 4,5%. Динамика изменения процентной

ставки пропорциональна изменению ключевой ставки ЦБ РФ, величина которой является своеобразным индикатором экономической ситуации в стране [О развитии банковского сектора Российской Федерации]. Повышенные ставки процента объясняются более высоким уровнем риска, закладываемым банком при кредитовании малого предприятия. К тому же малые предприятия готовы платить высокие проценты с учетом срочности выдачи кредита [Жирнель Е.В.2020]. Кредитование предприятий малого бизнеса в целом отличается более короткими сроками, чем кредитование компаний среднего и крупного бизнеса. По размерам ссуд также довольно большой разброс: от 50 тысяч до 30 млн. рублей.

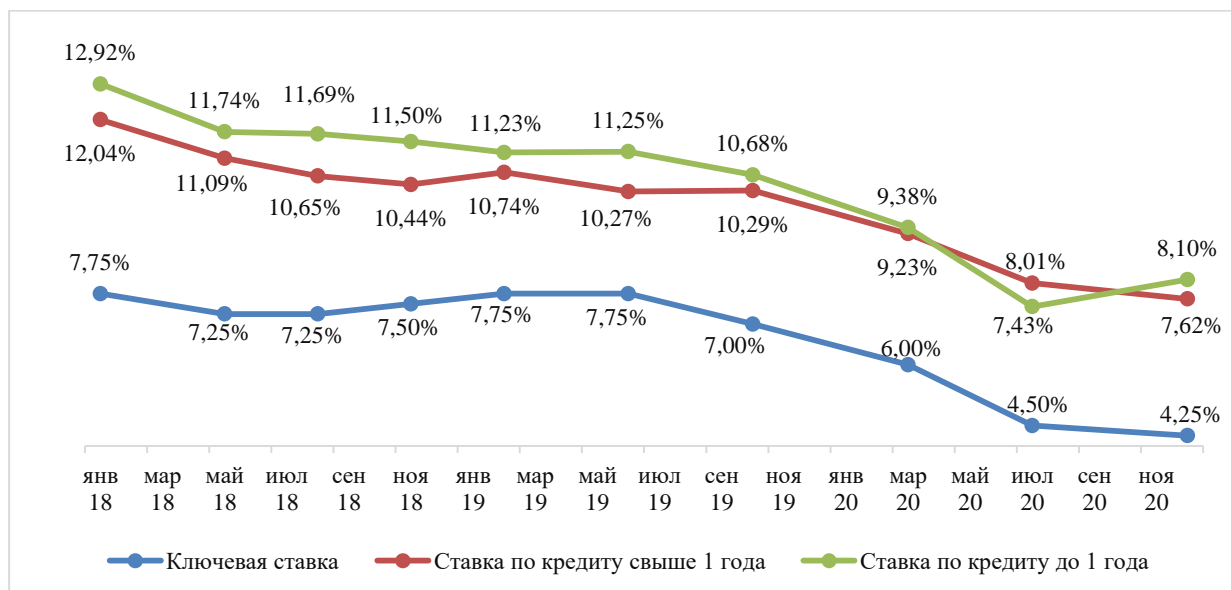


Рис. Динамика процентных ставок кредитования субъектов МСП за 2018-2020 гг., %  
 Fig. Dynamics of interest rates for lending to SMEs in 2018-2020, %

Несмотря на то, что 2020 год оказался неприбыльным для субъектов малого и среднего бизнеса, банки продолжают активно кредитовать данный сегмент [Прогноз кредитования малого и среднего биз-

неса в России на 2021 год]. Рейтинг банков по объему выданных кредитов субъектам предпринимательства представлен в таблице 2.

Таблица 2  
 Рейтинг банков по объему выданных кредитов субъектам предпринимательства в 2018-2020 гг., млн. руб.

Table 2  
 Ranking of banks by the volume of loans issued to business entities in 2018-2020, million rubles

Банк	Годы		
	2018	2019	2020
ПАО Сбербанк	1609187	1953666	1997943
Банк ВТБ (ПАО)	896262	902969	904475
АО "Россельхозбанк"	199789	202219	282525
ПАО "Промсвязьбанк"	63153	106106	183942
ПАО Банк "ФК Открытие"	12672	140955	159671
АО "МСП Банк"	12200	82941	95227
АО "АЛЬФА-БАНК"	90811	97854	85143
ПАО "Совкомбанк"	20734	30392	63669
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	87342	76762	57763
ПАО КБ "УБРиР"	13148	7908	10921

Согласно таблице 2, ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО) продолжают удерживать первые позиции в сегменте, при этом в 2020

году объемы выдач кредитов субъектам МСБ указанными банками остались примерно на уровне 2019 года. ПАО «Сбер-

банк» является крупнейшим транснациональным и универсальным в России, Центральной и Восточной Европе. На долю банка приходится порядка 25% от общей суммы кредитов, выданных субъектам МСП в 2020 году. Ближайшим к ПАО «Сбербанк» конкурентом по объему кредитования субъектов МСП является банк ВТБ (ПАО)

Банк ВТБ (ПАО) так же является банком с государственным участием. Клиентами банка по состоянию на 2020 год являются 13,9 млн человек и более 500 тыс. юридических лиц.

ПАО «Банк «ФК Открытие» ориентирован преимущественно на комплексное обслуживание и кредитование как корпоративных, так и частных клиентов. Кроме

того, активно работает в сфере инвестиционных услуг и операций на рынке драгоценных металлов.

АО «Альфа-Банк». Альфа-Банк – один из крупнейших универсальных банков России, принадлежащий консорциуму «Альфа-Групп». Ключевыми источниками финансирования банка, в равной степени, выступают средства корпоративных клиентов и населения.

Условия кредитования сегмента субъектов малого и среднего бизнеса ведущими банками бизнеса весьма разнообразны (таблица 3). Они различаются по целям, процентным ставками, суммам кредитования, срокам и залоговым обеспечением.

Таблица 3

Условия и виды кредитования субъектов МСП ведущими банками

Table 3

Conditions and types of lending to small and medium-sized businesses by leading banks

Вид кредита	Срок кредитования, мес.	Сумма, руб	Процентная ставка, %
<b>ПАО "Сбербанк"</b>			
Кредит оборотный	до 36	от 100 тыс.	11,0%
Кредит инвестиционный	до 180	от 100 тыс.	11,0%
Овердрафт	до 36	до 17 млн.	10,5%
Кредит на проект	до 120	от 2,5 млн	11,0%
<b>Банк ВТБ (ПАО)</b>			
Пополнение оборотных средств	до 36	до 500 млн.	10,0%
Финансирование капитальных затрат	до 144	до 500 млн.	10,0%
Кредит на госзаказ	до 36	5 млн.- 50 млн.	10,0%
Экспресс кредит	до 60	до 5 млн.	10,0%
Кредитование под залог приобретаемой недвижимости	до 144	до 500 млн.	10,0%
Рефинансирование	до 144	до 500 млн.	10,0%
Овердрафт	до 24		10,0%
Кредит под залоговое имущество	до 144	до 500 млн.	10,0%
Кредитование недропользователей	до 84		10,0%
Кредитование жилищного строительства		до 500 млн.	10,0%
<b>ПАО Банк "ФК Открытие"</b>			
Расчетный счет с кредитным лимитом		до 5 млн.	10,9%

Экспресс кредит	до 36	до 5 млн.	10,0%
Кредит Универсальный	до 180	от 1 млн.	7,9%
Возобновляемая кредитная линия	до 60	от 1 млн.	7,9%
Рефинансирование	до 120	от 1 млн.	7,9%
Кредит на инвестиции	до 180	от 1 млн.	7,9%
Овердрафт	до 60	от 1 млн.	7,9%
Кредит на исполнение контракта	до 36	от 1 млн.	7,9%
ПАО "Совкомбанк"			
Кредит на исполнение контракта	до 12	до 300 млн.	18,1%
Программа 279	до 12		3%-11%
Тендерное кредитование	1,5	до 250 млн.	9,4%
Овердрафт	до 12	до 3 млн.	10,0%
Кредит наличными "Суперплюс"	до 60	до 1 млн.	10,0%
Кредит под залог автотранспорта	до 60	до 1 млн.	10,0%
Кредит под залог недвижимости	до 120	до 30 млн.	9,5%
АО "Альфа-Банк"			
Бизнес-кредит	до 60	300 тыс.-10 млн.	11,5%
"Залоговый лайт"	до 60	500 тыс.-30 млн.	9,0%
"Партнер"	до 60	300 тыс.-6 млн.	12,95%

Линейка кредитных продуктов наиболее широко представлена в банке ВТБ, так же достаточно разнообразны предложения ФК «Открытие». Многообразие кредитных продуктов, подстроенных под цели клиента, говорит о специализации и высоком уровне клиентоориентированности банка.

Наиболее долгосрочное кредитование предлагают ПАО «Сбербанк», «ФК Открытие» (до 15 лет) и ВТБ (до 12 лет). Подобный продолжительный срок возврата кредита позволяет сделать вывод об устойчивом финансовом положении банка, предлагающего кредит, и об оптимистичных ожиданиях инвесторов и вкладчиков. На крепкое финансовое положение банка, также, указывает и максимальная сумма, доступная заемщику. Наиболее крупные кредиты бизнесу предлагает банк ВТБ (до 500 млн.) на пополнение оборотных средств, финансирование капитальных затрат, строительство и выполнение обязательств перед другими бан-

ками. Наиболее крупные суммы, как правило, предоставляются под залог имущества или при поручительстве иных лиц.

Кредиты по наиболее доступным кредитным ставкам предлагает банк «ФК Открытие». Процентную ставку на уровне 7,9% банк установил на универсальный кредит, рефинансирование, овердрафт, а также на кредиты с возобновляемой кредитной линией, на инвестиции и на исполнение контракта. Приемлемую, в сравнении с другими банками, процентную ставку установил «Альфа-Банк» на кредитное предложение «Залоговый лайт» [Татарина Л.В., Яценко Т.С. 2021].

Отдельно следует выделить кредит «Программа 279» от ПАО «Совкомбанк» с господдержкой. Согласно условиям которого, при соблюдении заемщиком требований программы, процентная ставка (для клиента) составит 3% (остальную часть субсидирует государство).

Далее проанализируем структуру кредитного портфеля ведущих банков в табл. 4.

Таблица 4  
 Динамика кредитного портфеля коммерческих банков в 2018-2020 гг., млрд. руб.  
 Table 4  
 Dynamics of the loan portfolio of commercial banks in 2018-2020, billion rubles

Показатели	Годы			Темп прироста, %	
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019
<b>ПАО Сбербанк</b>					
Кредитный портфель, в т.ч.	19585	20364	23386	4	15
Корпоративный портфель, в т.ч.	12420	11378	14500	-8%	27%
Кредиты субъектам МСП	1609	1954	1998	21	2
Просроченная задолженность по кредитам субъектам МСП	67,39	82,02	81,71	22	-0,4
<b>Банк ВТБ (ПАО)</b>					
Кредитный портфель, в т.ч.	11424	11462	13163	0,3	14,8
Корпоративный портфель, в т.ч.	8435	8096	9305	-4,0	14,9
Кредиты субъектам МСП	896	903	904	0,7	0,2
Просроченная задолженность по кредитам субъектам МСП	25,1	25,28	25,33	0,7	0,2
<b>ПАО Банк "ФК "Открытие"</b>					
Кредитный портфель, в т.ч.	657	1341	1714	104	28
Корпоративный портфель, в т.ч.	508	966	1185	90	23
Кредиты субъектам МСП	13	141	160	в 10,1 раз	13
Просроченная задолженность по кредитам субъектам МСП	0,53	4,6	6,7	в 7,6 раз	46
<b>ПАО "Совкомбанк"</b>					
Кредитный портфель, в т.ч.	403	502	711	25	42
Корпоративный портфель, в т.ч.	218	250	384	15	54
Кредиты субъектам МСП	21	30	64	47	109
Просроченная задолженность по кредитам субъектам МСП	0,87	1,7	2,67	95	57
<b>АО "Альфа-Банк"</b>					
Кредитный портфель, в т.ч.	2115	2392	3048	13	27
Корпоративный портфель, в т.ч.	1544	1914	2225	24	16
Кредиты субъектам МСП	91	98	85	8	-13
Просроченная задолженность по кредитам субъектам МСП	3,81	4,5	3,57	18	-21

Согласно представленной таблице 4, на протяжении всего периода динамика роста кредитного портфеля ПАО Сбербанк положительная. Объем выданных кредитов корпоративным клиентам в 2019 году сократился на 8%, а в 2020 году рост составил практически 30%. Объем выдачи кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства составляет, в среднем, 15% от общего объема корпоративных кредитов. Кредитование субъектов МСП на протяжении исследуемого периода показывало положительную динамику. Объем просроченной задолженности по кредитам, выданным субъектам МСП вырос на 22% в 2019, однако, в следующем году сократился на пол процента [Официальный сайт ПАО «Сбербанк»].

В растущем кредитном портфеле Банка ВТБ наибольшую часть занимают кредиты корпоративным клиентам. Объем кредитования субъектов МСП в исследуемом периоде вырос на 9%, пропорционально ему вырос и объем просроченной задолженности субъектов предпринимательства по кредитам [Официальный сайт Банка ВТБ (ПАО)].

ФК «Открытие» уделяет пристальное внимание кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, наращивая кредитный портфель на 90% в 2019 году и на 23% в 2020. Объем просроченной задолженности также демонстрирует рост, увеличившись более чем на 5 млрд. руб. за исследуемый период.

Примерно половина выданных кредитов ПАО «Совкомбанк» в 2018-2020 годах приходится на корпоративные кредиты, из объема которых порядка 13% – это кредиты, предоставленные субъектам МСП. Рост просроченной задолженности по кредитам, выданным субъектам МСП, на протяжении выбранного составил 1,8 млрд. руб. или 307%.

Объем корпоративного кредитования АО «Альфа-Банк» демонстрировал стабильный рост, вслед за ростом совокупного кредитного портфеля. Объем кредитования субъектов МСП в 2019 году вырос на 8%, а в 2020 году, напротив, снизился на 13 млрд. руб. Просроченная задолженность по кредитам снизилась на 240 млн. руб. в исследуемом периоде.

В настоящее время прослеживается тенденция роста количества выданных кредитов субъектам МСП ввиду снижения их стоимости по причине снижения ключевой ставки ЦБ РФ.

Но в сложившихся условиях, банки, при взаимодействии с субъектами малого и среднего предпринимательства в процессе кредитования сталкиваются с рядом проблем, следствием которых является небольшой удельный вес кредитов субъектам МСП в портфеле банков. В сложившихся на рынке кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства условиях имеет смысл ввод мероприятий, направленных на решение вышеперечисленных проблем (таблица 5.)

Таблица 5

Мероприятия, направленные на развитие банковского кредитования субъектов МСП

Table 5

Measures aimed at the development of bank lending to small and medium-sized businesses

Проблема	Мероприятия, направленные на решение проблемы	Результат введения мероприятий
Длительные сроки рассмотрения кредитных заявок, высокий процент отказов	Обеспечение возможности проверки сведений о клиентах – субъектах МСП и их учредительных документов в электронном виде	Повышение скорости рассмотрения кредитных заявок, сокращение издержек банков



Проблема	Мероприятия, направленные на решение проблемы	Результат введения мероприятий
ввиду недостаточности сведений о субъектах МСП	Взаимодействие с ФНС России в части предоставления (при наличии согласия заемщика) актуальной бухгалтерской и налоговой отчетности, данных по кассовым операциям субъектов МСП	
Низкая осведомленность субъектов МСП о современных финансовых продуктах	Проведение мероприятий по презентации банковских продуктов для субъектов МСП-клиентов банка, проведение бесплатных мастер-классов, направленных на повышение уровня финансовой грамотности и презентацию кредитных продуктов	Повышение уровня финансовой грамотности субъектов МСП как необходимого фактора развития финансирования субъектов МСП
	Проведение активной рекламной кампании на интернет-ресурсах банка	
	Смс рассылки с предложением программ льготного кредитования, доступного субъекту предпринимательства	
Высокий уровень риска, возникающего при кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства	Введение программ кредитования с меньшей процентной ставкой, но более высокими сроком кредитования и суммой залогового обеспечения	Снижение потерь банка при невыплате кредита путем реализации более дорогостоящего имущества
	Разработка и экспериментальное внедрение аутсорсинга оценки кредитного риска для заемщиков из числа субъектов МСП внешними организациями, чьи модели одобрены Банком России	Снижение риска невозврата, путем дополнительной проверки сторонней организацией, снижение срока рассмотрения заявки
Высокая стоимость кредитов	Введение программ кредитования с меньшей процентной ставкой, но более высокими сроком кредитования и суммой залогового обеспечения	Уменьшение кредитной нагрузки на клиента в отчетном периоде
	Участие в программах льготного кредитования, государственного субсидирования части займа. Адаптирование кредитных продуктов под данные программы	Снижение стоимости кредита для клиентов, отвечающим условиям предоставления кредита
	Расширение перечня кредитных продуктов, с адаптированными под виды деятельности клиентов условиями	

Современная банковская система строится на повсеместном применении новых подходов, в том числе на комплексе мероприятий по введению программ кредитования с меньшей процентной ставкой, но более высокими сроком кредитования и суммой залогового обеспечения представляет собой создание большего числа кредитных продуктов, предполагающих сниженную процентную ставку, но рассчитанных на более долгий срок погашения кредита и получения в залог более дорогостоящего имущества [Глаголев С. Н., Ваганова О. В. 2013]. Кредитные продукты с подобными условиями были бы более привлекательным в глазах клиента, и на деятельности банка данное понижение пагубно не скажется по причине продления срока кредитования. Процентную ставку по данным продуктам представится возможным снизить, ввиду снижения риска за счет получения в залог более дорогостоящего имущества, средства от реализации которого покрывали бы сумму кредита.

Особое внимание уделено определению необходимых мероприятий по участию в программах льготного кредитования, государственного субсидирования части займа предполагают создание адаптированных кредитных продуктов под программы государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства [Ваганова О.В., Быканова Н.И., Белоцерковский Е.Д., Канашин А.А., 2020]. Реализация данных мероприятий приведет к увеличению объема кредитования субъектов МСП, поскольку кредиты для самых субъектов окажутся дешевле ввиду субсидирования затрат на уплату процентов по кредиту.

Также, на росте объема кредитования положительно скажется выстраивание партнерских отношений с АО «МСП Банк». Организация занимается государственной программой финансовой поддержки предпринимательства, предоставляя субъектам МСП прямые гарантии для получения банковских кредитов и помогая воспользоваться кредитными ресурсами

при недостаточности залогового обеспечения. АО «МСП Банк» выступает в роли гаранта исполнения субъектами МСП своих кредитных обязательств, разделяя с банками риски, которые могут возникать в результате ухудшения финансового состояния заемщика [Лепяхова Е.Н., Карачурин В.Л. 2020].

К повышению привлекательности банка для заемщиков приведет расширение перечня кредитных продуктов, адаптированных под вид деятельности субъектов МСП [Радюкова Я.Ю., Сутягин В.Ю., Дорожкина Н.И., Смагин И.И. 2020]. Так, например, создание продуктов, направленных на субъекты хозяйствования, деятельность которых подвержена сезонным скачкам. Подбор наиболее привлекательных условий под особенности деятельности клиента выделит банк из конкурентов с более узким перечнем предложений по кредитам. Также необходимо уделить внимание созданию продуктов, адаптированных под цели получения кредита. Например, инвестиционный кредит, кредит на пополнение оборотных средств, овердрафт и другие.

### **Заключение**

Таким образом, кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства является перспективным направлением развития для коммерческих банков. Современный отечественный рынок кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства весьма многообразен по количеству разнообразных кредитных предложений, сроков кредитования, доступных клиентам сумм и процентных ставок. Ключевыми игроками являются ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), ФК «Открытие», Альфа-Банк, ПАО «Совкомбанк» и другие банки, осуществляющие деятельность в сфере корпоративного кредитования.

В условиях изменяющейся после пандемии Covid 19 экономики, развитие кредитных отношений банков с субъектами предпринимательства по направлениям: выдача кредитов, выдача кредитных

карт, продажа банковских продуктов, овердрафт и др. возможно лишь при стабильном развитии бизнеса самих субъектов.

#### Список литературы

1. Быканова Н.И., 2012 Проблемы и перспективы развития банковского кредитования малого бизнеса в России 2012. // Экономические и гуманитарные науки, 2012. № 8(247): 73-78.
2. Быканова Н.И., Коннова А.В., 2018. Малый и средний бизнес как перспективный сегмент рынка кредитования в России // Вектор экономики, 2018. № 4 (22): 49.
3. Ваганова О. В., 2016. Методологические аспекты формирования механизмов интеграционного взаимодействия субъектов в региональных инновационных системах : автореферат дис. ... доктора экономических наук : 08.00.05 / Ваганова Оксана Валерьевна; [Место защиты: С.-Петербург. гос. экон. ун-т]. – Санкт-Петербург, 2016. – 52 с.
4. Ваганова О.В., Быканова Н.И., Белоцерковский Е.Д., Канашин А.А., 2020. Пути повышения эффективности кредитования физических лиц иностранными банками в России // Финансовая экономика. 2020. № 6. С. 11-16. [URL: <http://reconomic.ru/editorial-board/redactor/166/>].
5. Глаголев С. Н., Ваганова О. В. 2013. Финансовый механизм обеспечения инновационного процесса. Всемирный журнал прикладных наук, 25 (12): 1729-1734.
6. Жирнель Е.В., 2020. Особенности российского рынка кредитования малого и среднего предпринимательства на современном этапе // Управленческое консультирование. 2020. №11(143): 77-92.
7. Крицкая А.А., Шумилина А.Б., Филимонова А.Р., 2021. Меры поддержки предпринимательства в России в период пандемии (на примере малого и среднего бизнеса) // The Scientific Heritage. 2021. №66-3(66): 37-40.
8. Лепяхова Е.Н., Карачурин В.Л., 2020. Направления совершенствования кредитных отношений банков и предприятий малого предпринимательства // Тренды развития современного общества: управленческие, правовые, экономические и социальные аспекты: сборник научных статей 10-й Всероссийской научно-практической конференции. Курск. 2020: 244-248.
9. Мелконян Г.Е., 2021. Проблемы и перспективы банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России // Теории, школы и концепции устойчивого развития науки в современных условиях: сборник статей Международной научно-практической конференции. Уфа. 2021: 95-98.
10. Мошкова Д.А., Мазий В.В., 2019. Проблемы взаимодействия банков и субъектов малого и среднего предпринимательства // Вектор экономики. 2019. №7(37): 39.
11. Мухамедова С.В., 2020. Роль коммерческих банков в деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства в России // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сборник статей по материалам ХСХVI студенческой международной научно-практической конференции. Новосибирск. 2020: 166-172.
12. Татаринова Л.В., Яценко Т.С., 2021. Предоставление комплексного пакета банковских услуг для предприятий малого и среднего бизнеса // Baikal Research Journal. 2021. Т.12. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/predostavlenie-kompleksnogo-paketa-bankovskih-uslug-dlya-predpriyatiy-malogo-i-srednego-biznesa> (дата обращения: 25.04.2021).
13. Радюкова Я.Ю., Сутягин В.Ю., Дорожкина Н.И., Смагин И.И., 2020. Тенденции развития системы кредитования малого и среднего бизнеса в современных условиях // Известия Юго-Западного государственного университета. Сер.: Экономика. Социология. Менеджмент. 2020. Т.10 (6): 124-139.
14. Кредитование малого бизнеса: больше, короче, мельче / Банковское обозрение. URL: <https://bosfera.ru/bo/kreditovanie-malogo-biznesa-bolshe-koroche-melche> (дата обращения: 25.04.2020).
15. Кредитование малого бизнеса в 2020 году. Исследование / Frank RG. URL: <https://frankrg.com/36510> (дата обращения: 25.04.2020).
16. Кредитование малого и среднего бизнеса: на гребне роста – исследование. URL: <http://nbj.ru/publs/banki-i-biznes/2019/10/28/kreditovanie-malogo-i-srednego-biznesa-na-grebne-rosta-issledovanie/index.html> (дата обращения: 25.04.2020).
17. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства / Ассоциация российских банков (АРБ). URL:

[https://arb.ru/upload/iblock/a49/stat\\_bulletin\\_lending\\_2012-07.pdf](https://arb.ru/upload/iblock/a49/stat_bulletin_lending_2012-07.pdf) (дата обращения: 25.04.2020).

18. Обзор по кредитованию МСП: вирус путает карты, вся надежда на господдержку / Банки.ру. URL: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10920120> (дата обращения: 25.04.2020).

19. Официальный сайт АО «Корпорация МСП» URL: <https://corpmsp.ru/> (дата обращения: 25.04.2020).

20. Официальный сайт Банка России URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 25.04.2020).

21. Официальный сайт ПАО «Сбербанк» URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения: 25.04.2020).

22. Официальный сайт Банка ВТБ (ПАО) URL: <https://www.vtb.ru/>, (дата обращения: 25.04.2020).

23. О развитии банковского сектора Российской Федерации URL: [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/din\\_razv\\_16\\_07/](https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_16_07/) (дата обращения: 25.04.2020).

24. Прогноз банковского сектора на 2021 год: на игле льготных кредитов / РА «Эксперт». URL: [https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank\\_forecast\\_2021/](https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank_forecast_2021/) (дата обращения: 25.04.2020).

25. Прогноз кредитования малого и среднего бизнеса в России на 2021 год: выжившие / РА «Эксперт». URL: [https://www.raexpert.ru/researches/banks/msb\\_2021/](https://www.raexpert.ru/researches/banks/msb_2021/) (дата обращения: 25.04.2020).

26. Солодилов Д.Г., 2021. Развитие кредитных отношений банков с субъектами малого и среднего предпринимательства // Магистерская работа, 2021.

### References

1. Bykanova N.I. (2012). Problemy i perspektivy razvitiya bankovskogo kreditovaniya malogo biznesa v Rossii 2012. // Ekonomicheskie i gumanitarnye nauki. 2012. № 8(247): 73-78.

2. Bykanova N.I., Konnova A.V. (2018). Malyy i srednij biznes kak perspektivnyj segment rynka kreditovaniya v Rossii // Vektor ekonomiki. 2018. № 4 (22): 49.

3. Glagolev, S.N. and Vaganova, O.V. (2013). The Financial Mechanism to Ensure the

Innovation Process. World Applied Sciences Journal, 25 (12): 1729-1734.

4. Kreditovanie malogo biznesa: bol'she, koroche, mel'che / Bankovskoe obozrenie. URL: <https://bosfera.ru/bo/kreditovanie-malogo-biznesa-bolshe-koroche-melche> (Accessed 25 April 2020).

5. Kreditovanie malogo biznesa v 2020 godu. Issledovanie / Frank RG. URL: <https://frankrg.com/36510> (Accessed 25 April 2020).

6. Kreditovanie malogo i srednego biznesa: na grebne rosta – issledovanie. URL: <http://nbj.ru/publs/banki-i-biznes/2019/10/28/kreditovanie-malogo-i-srednego-biznesa-na-grebne-rosta-issledovanie/index.html> (Accessed 25 April 2020).

7. Kreditovanie sub"ektov malogo i srednego predprinimatel'stva / Associaciya rossijskih bankov (ARB). URL: [https://arb.ru/upload/iblock/a49/stat\\_bulletin\\_lending\\_2012-07.pdf](https://arb.ru/upload/iblock/a49/stat_bulletin_lending_2012-07.pdf) (Accessed 25 April 2020).

8. Kritskaya A.A., Shumilina A.B., Filimonova A.R. (2021). Mery podderzhki predprinimatel'stva v Rossii v period pandemii (na primere malogo i srednego biznesa) // The Scientific Heritage. 2021. №66-3(66): 37-40.

9. Lepyakhova E.N., Karachurin V.L. (2020). Napravleniya sovershenstvovaniya kreditnyh otnoshenij bankov i predpriyatij malogo predprinimatel'stva // Trendy razvitiya sovremenogo obshchestva: upravlencheskie, pravovye, ekonomicheskie i social'nye aspekty: sbornik nauchnyh statej 10-j Vserossijskoj nauchno-prakticheskoy konferencii. Kursk. 2020. Pp. 244-248.

10. Melkonyan G.E. (2021). Problemy i perspektivy bankovskogo kreditovaniya malogo i srednego biznesa v Rossii // Teorii, shkoly i koncepcii ustojchivogo razvitiya nauki v sovremennyh usloviyah: sbornik statej Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii. Ufa. 2021: 95-98.

11. Moshkovskaya D.A., Mazij V.V. 2019. Problemy vzaimodejstviya bankov i sub"ektov malogo i srednego predprinimatel'stva // Vektor ekonomiki. 2019. №7(37): 39.

12. Muhamedova S.V. (2020). Rol' kommercheskih bankov v deyatel'nosti sub"ektov malogo i srednego predprinimatel'stva v Rossii // Nauchnoe soobshchestvo studentov XXI stoletiya. Ekonomicheskie nauki: sbornik statej po materi-

alam XCVI studencheskoj mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii. Novosibirsk. 2020: 166-172.

13. Obzor po kreditovaniyu MSP: virus pu-taet karty, vsya nadezhda na gospodderzhku / Banki.ru. URL:

<https://www.banki.ru/news/research/?id=10920120> (Accessed 25 April 2020).

14. Oficial'nyj sajt AO «Korporaciya MSP» URL: <https://corpmsp.ru/> (Accessed 25 April 2020).

15. Oficial'nyj sajt Banka Rossii URL: <https://www.cbr.ru/> (Accessed 25 April 2020).

16. Oficial'nyj sajt PAO «Sberbank» URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person> (Accessed 25 April 2020).

17. Oficial'nyj sajt Banka VTB (PAO) URL: <https://www.vtb.ru/>, (Accessed 25 April 2020).

18. Radyukova Ya. Yu., Sutyagin V. YU., Dorozhkina N. I., Smagin I. I. (2020). Tendencii razvitiya sistemy kreditovaniya malogo i srednego biznesa v sovremennyh usloviyah // Izvestiya YUgo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Ser.: Ekonomika. Sociologiya. Menedzhment. 2020. Vol. 10. №6: 124-139.

19. Razvitii bankovskogo sektora Rossijskoj Federacii URL: [https://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/din\\_razv\\_16\\_07/](https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_16_07/) (Accessed 25 April 2020).

20. Prognoz bankovskogo sektora na 2021 god: na igle l'gotnyh kreditov / RA «Ekspert». URL: [https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank\\_forecast\\_2021/](https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank_forecast_2021/) (Accessed 25 April 2020).

21. Prognoz kreditovaniya malogo i srednego biznesa v Rossii na 2021 god: vyzhivshie / RA «Ekspert». URL: [https://www.raexpert.ru/researches/banks/msb\\_2021/](https://www.raexpert.ru/researches/banks/msb_2021/) (Accessed 25 April 2020).

22. Solodilov D. G., (2021). Development of credit relations of banks with small and medium-sized businesses // Master's thesis, 2021

23. Tatarinova L. V., Yashchenko T. S. (2021). Predostavlenie kompleksnogo paketa bankovskih uslug dlya predpriyatij malogo i srednego biznesa // Baikal Research Journal. 2021.

Vol. 12. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/predostavlenie-kompleksnogo-paketa-bankovskih-uslug-dlya-predpriyatij-malogo-i-srednego-biznesa> (Accessed 25 April 2020).

24. Vaganova O. V., Bykanova N. I., Belotserkovsky E. D., Kanashin A. A. (2020). Ways to improve the efficiency of lending to individuals by foreign banks in Russia // Financial Economics. 2020. No. 6. pp. 11-16. [URL: <http://reconomic.ru/editorial-board/redactor/166/>].

25. Vaganova O. V., 2016. Methodological aspects of the formation of mechanisms of integration interaction of subjects in regional innovation systems: abstract of the dis.... doctor of Economics: 08.00.05 / Vaganova Oksana Valeryevna; [Method of defense: St. Petersburg State Economic University. un-t]. – St. Petersburg, 2016. - 52 p.

26. Zhirnel' E. V. (2020). Osobennosti rossijskogo rynka kreditovaniya malogo i srednego predprinimatel'stva na sovremennom etape // Upravlencheskoe konsul'tirovanie. – 2020. №11(143): 77-92.

**Солодилов Д.Г.**, магистрант Института экономики и управления, НИУ «БелГУ», (г. Белгород, Россия)

**Dmitry G. Solodilov**, Master's Degree Student, Institute of Economics and Management, Belgorod State National Research University (Belgorod, Russia)

**Быканова Н.И.**, доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры инновационной экономики и финансов, Института экономики и управления, НИУ «БелГУ», (г. Белгород, Россия)

**Natalia I. Bykanova**, Associate Professor, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Innovative Economy and Finance, Institute of Economics and Management, Belgorod State National Research University (Belgorod, Russia)