

Мокрова А.М.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Л.В. Майорова*

*Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23  
E-mail: hlystunova97@mail.ru*

### **Оценка эффективности кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в коммерческом банке (на примере ПАО «Сбербанк России»)**

В настоящее время в России ориентация банков на работу с финансовыми инструментами в ущерб кредитованию производства приводит к сокращению объемов кредитования реального сектора экономики, в том числе малого и среднего бизнеса.

На рынке кредитования преобладают предложения кредитных ресурсов на короткие сроки. В этих условиях проблемы ограниченного доступа к кредитованию являются общей для всех категорий предприятий, но наиболее остро она проявляется в малом и среднем бизнесе.

Главной особенностью кредитования МСБ в 2020 году стали новые программы льготного кредитования, которые были разработаны в рамках пандемии коронавируса. В рамках одной из них, которая действовала с 30 марта по 1 октября, можно было получить кредит под 0% годовых на выплату зарплаты. В рамках второй, действовавшей с 1 июня по 1 ноября, бизнес привлекал финансирование по ставке 2% на возмещение недополученных средств.

Эти программы существенно изменили ряд показателей кредитного портфеля. Например, доля компаний МСБ, имеющих хотя бы один действующий кредит, увеличилась в 2020 году более чем вдвое — с 3,3% от общего числа активных компаний до 8%. Каждый второй (53% от всех выданных) кредит МСБ выдавался в рамках этих программ, а объем льготного финансирования составил 14% от общей суммы выданных — 300 млрд рублей из 2,16 трлн рублей.

ПАО «Сбербанк России» в 2019 году имел более 2,6 млн. активных корпоративных клиентов, что выше уровня 2018 года на 14%. В том числе 2,3 млн. — это малый и микробизнес.

Индекс удовлетворенности и лояльности корпоративных клиентов (TRIM) по малому и микробизнесу в 2019 году составил 67 баллов, что выше уровня 2018 года на 3 балла. TRIM по крупному и среднему бизнесу в 2019 году составил 78 баллов, что выше уровня 2018 года на 3 балла.

Корпоративный кредитный портфель снизился в 2019 году с 14,3 трлн. руб. до 13,9 трлн. руб. (-2,8%). Доля банка на рынке кредитования МСП составила 32% в 2018 и 35% в 2019 году.

Кредитный портфель малого и среднего бизнеса с господдержкой по итогам 2019 года превысил 370 млрд. руб.

Таким образом, ПАО «Сбербанк» является ведущим банком России в области кредитования малого и среднего бизнеса. Происходит постоянное совершенствование банковских продуктов для МСП, а также условий их предоставления.

С целью совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса можно предложить различные схемы программ кредитования. Первая программа: совместное кредитование между банком, крупным предприятием, клиентом банка МСП. Вторая программа: объединения малых и крупных предприятий для реализации кредитных программ.

По условию первой схемы предлагаем совместное кредитование банком и крупными предприятиями МСП, что позволит кредитной организации снизить процентные ставки по кредитам, предоставляемым малым и средним предприятиям, а крупным предприятиям — повысить закупки и объемы сырья для реализации собственной продукции.

Во втором случае, объединение группы малых и средних предприятий при реализации кредитных программ позволяет банку расширить группу заемщиков за счет объединения нескольких однородных предприятий.

### **Литература**

1. Годовой отчет ПАО «Сбербанк России» за 2019 год. - Режим доступа: [www.sberbank.com](http://www.sberbank.com) (дата обращения (05.04.2021))