

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра экономики и финансов

Заведующий кафедрой  
канд.экон.наук, доцент  
К.А. Захарова

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
магистерская диссертация

**БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
БИЗНЕСА: ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ  
АСПЕКТЫ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Экономика и правовое регулирование бизнеса»

Выполнила работу  
обучающаяся 3 курса  
заочной формы обучения

Коротаева Мария Сергеевна

Научный руководитель  
канд.экон.наук,  
доцент

Тарханова Елена Александровна

Рецензент  
Начальник отдела  
обслуживания физических лиц  
ДПРК ПАО «Запсибкомбанк»

Павленко Наталья Александровна

Тюмень  
2021

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА.....	7
1.1. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА.....	7
1.2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА.....	16
1.3. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ.....	21
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....	27
2.1. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ».....	27
2.2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА.....	38
2.3. АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА.....	49
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ....	56
3.1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА.....	56
3.2. ПУТИ РЕШЕНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ПРОБЛЕМ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА.....	63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	73
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	77

## ВВЕДЕНИЕ

Малый и средний бизнес активно участвует в финансово-хозяйственных отношениях в масштабах страны. Финансовые ресурсы бизнеса – это не только объемы денежных средств, но также их источники, методы, способы и модели их формирования. В связи с этим, вопросы финансовых ресурсов в контексте финансового обеспечения выдвигаются на первый план среди всех финансовых вопросов, которые могут возникать в процессе финансово-хозяйственной деятельности малых и средних предприятий. Поэтому у субъектов малого и среднего бизнеса появляется необходимость для обращения в банковские учреждения с целью формирования дополнительных финансовых ресурсов.

Так, зарубежный опыт свидетельствует, что, например, в Соединенных Штатах Америки 77 % малых предприятий не менее 1 раза за время ведения бизнеса обращались за получением кредита. Но в практике Российской Федерации остро стоит проблема, которая заключается в возможности получить финансовые ресурсы. Так в промежуток 2016-2020 гг. порядка 30 % субъектов малого и среднего бизнеса сумели воспользоваться банковским кредитом. Причины, по которым у субъектов малого и среднего бизнеса отсутствует возможность заключения кредитного договора, следующие: высокая процентная ставка по кредиту; отсутствие залогового обеспечения, которое повышает вероятность одобрения кредитной заявки; ограниченный выбор финансовых инструментов и услуг, предлагаемые кредитными организациями; отсутствие современных методик кредитования, а также их сопровождения с юридической точки зрения; нежелание кредитных организаций предоставлять кредит на дорогостоящие и долгосрочные инвестиционные проекты.

Все выше перечисленные факторы дают право размышлять над тем, что в России недостаточно развита нормативно-правовая база, регулирующая кредитные отношения между банком и бизнесом. В связи с этим наблюдается существенное отставание правового регулирования деятельности субъектов малого и среднего бизнеса.

Таким образом, актуальность темы исследования магистерской

диссертации обусловлена теоретическими и практическими проблемами организационно-экономического и правового характера кредитования банками малых и средних предприятий.

Цель диссертационной работы заключается в том, чтобы на основе исследования организационно-экономических и правовых аспектов банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса определить проблемы банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и внести предложения по их решению. Для этого необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические основы банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса;
2. Обозначить основные направления правового регулирования банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса;
3. Выявить особенности организации процесса кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческих банках;
4. Оценить современное состояние банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса на основе деятельности коммерческого банка ПАО «Сбербанк России»;
5. Систематизировать основные проблемы, препятствующие развитию банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, а также пути их решения.

Объектом исследования является банковское кредитование субъектов малого и среднего бизнеса, предметом – экономические отношения, возникающие между субъектами рынка банковского кредитования малого и среднего бизнеса.

Структура диссертационной работы построена следующим образом: введение, три главы, заключение и библиографический список.

Глава первая содержит 3 параграфа, в которых представлены теоретические и правовые основы организации банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Глава вторая – практическая, в которой оценивается современное состояние банковского кредитования субъектов

малого и среднего бизнеса на примере коммерческого банка ПАО «Сбербанк России». Третья глава является проблемно-перспективной.

Теоретическо-методологической основой исследования послужили классические и современные труды специалистов: Басс А.Б., Губина Е.П., Добролежа Е.В., Кирилловой О.В., Корноухова А.С., посвященные анализу современного состояния банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, и статьи Бердышева А.В., Гыргеновой Т.К., Дахненко С.С., Костиной Н.Н., Кузнецовой П.В., Никулиной О.В., Столбовской Н.Н. и других авторов, раскрывающие подробное описание проблем и будущие перспективные направления в банковском кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса.

Для поиска информации были использованы нормативно-правовые акты Российской Федерации, материалы Центрального Банка РФ, официальная публикуемая отчетность кредитных организаций, текущие публикации отечественных и зарубежных экономистов по исследуемой проблеме, а также площадка сети Интернет.

В процессе исследования в диссертационной работе были применены следующие методы исследования: классификации; сравнения и аналогии; качественной и количественной оценки; экономико-статистического анализа (в совокупности).

Элементы научной новизны диссертационного исследования, выносимые на защиту, состоят в том, что:

1. уточнено понятие «банковское кредитование субъектов малого и среднего бизнеса»;
2. уточнены и представлены в виде схемы этапы процесса банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке;
3. систематизированы и сгруппированы проблемы банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в рамках двух укрепленных блоков: организационно-экономические проблемы и правовые проблемы.

Для успешной подготовки и защиты выпускной квалификационной работы использовались приемы абстрактного мышления, анализа, синтеза, а также

средства и методы саморазвития, самореализации, использования творческого потенциала. Формулирование выводов и разработка рекомендаций по результатам проведенного исследования осуществлялись с учетом возможных действий в нестандартных ситуациях, необходимости нести социальную и этическую ответственность за принятые решения.

Практическая значимость исследования заключается в том, что разработанные элементы научной новизны позволят коммерческим банкам подойти к процессу кредитования субъектов малого и среднего бизнеса с наибольшей эффективностью. Разработанные мероприятия могут отражать методологическую основу, в результате которой банковское кредитование малых и средних предприятий в России станет более развитым направлением.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, в процессе данного исследования были решены поставленные задачи и получены следующие основные результаты:

1. Путём теоретического анализа исследований различных авторов и изучения современной практики уточнено понятие банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Банковское кредитование субъектов малого и среднего бизнеса – это такие финансово-экономические отношения, которые возникают между коммерческим банком и субъектами малого и среднего бизнеса, а также подразумевают передачу денежной ссуды на определенный срок и на определенных условиях.

2. В целях более наглядного представления особенностей взаимодействия заёмщика и работников подразделения коммерческого банка был схематически визуализирован процесс банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Далее подробно рассмотрен каждый этап банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. При этом было отмечено, что наиболее важными этапами являются анализ кредитоспособности заёмщика и кредитный мониторинг, так как благодаря их тщательному проведению банк гарантирует себе обеспечение возврата кредита в срок и с уплаченными процентами.

3. Проанализировано и исследовано банковское кредитование субъектов малого и среднего бизнеса на основе деятельности ПАО «Сбербанк России».

ПАО «Сбербанк России» – крупнейший банк в Российской Федерации. Он предлагает большой выбор финансовых услуг жителям страны как в отечественной валюте, так и иностранной.

В 2020 году ПАО Сбербанк играл активную роль в финансировании российской экономики. Среди клиентов банка – более 2,7 млн. предприятий.

Корпоративный кредитный портфель вырос на 13,2 % и достиг 15,7 трлн руб. (без учета валютной переоценки рост составил 9,3 %). За год корпоративным клиентам было выдано 13,5 трлн руб., что на 4 % больше, чем год назад. В

результате, несмотря на снижение экономической активности во втором и третьем квартале, доля Сбербанка на рынке кредитования малого и среднего бизнеса составила 35 %. Сегодня в фокусе Сбербанка – развитие банковских и небанковских сервисов, а также дистанционных каналов для корпоративных клиентов. Банк активно развивает экосистему юридических лиц: на сегодняшний день 119 продуктов и сервисов доступны для компаний.

Банк стал одним из крупнейших операторов госпрограмм поддержки бизнеса, занимая от 30 до 50 % рынка по разным программам: «Кредит на выплату зарплаты под 0 %», «Кредит под 2 %», «Поддержка системообразующих предприятий». Всего в рамках государственных и собственных программ поддержки ПАО Сбербанк предоставил помощь около 200 тыс. корпоративным клиентам (начиная с марта 2020 года) на сумму около 400 млрд руб. и провел реструктуризаций на сумму более 2 трлн рублей.

Компании с оборотом до 400 млн. рублей имеют возможность воспользоваться такими программами кредитования как:

- Кредит «Оборотный»;
- Кредит «Инвестиционный»;
- Кредит «Овердрафт»;
- Кредит «на Проект».

Каждый из кредитов подходит под свои задачи. Инвестиционный отличается увеличенными сроками кредитования и возможностью оформить кредит без залога. Он подойдет для покупки основных средств, модернизации производства, строительства и ремонта. Овердрафт устраняет кассовые разрывы. Кредит на проект – пополнение активов. Оборотный кредит является нецелевым, т.е. его можно оформлять на финансирование текущих расходов и любые задачи.

Проведя анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2016-2020 гг. выявлено, что возросли кредиты, предоставленные юридическим лицам на 2193,7 млрд. руб. или 19,4 % и кредиты, предоставленные физическим лицам на 3601,8 млрд. руб. или 71,6 %.



За период исследования кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк, возросли на 129,14 млрд. руб. или 9,5 %. Также необходимо отметить, что что наибольшую долю в структуре составляют кредиты, предоставленные в рублях, которые тоже в свою очередь возросли на 17,02 %.

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2016-2020 гг. в долларах США, евро и прочих валютах уменьшились на 8,86 %, 4,77 % и 3,39 % соответственно.

В настоящее время в связи с пандемией новой коронавирусной инфекции ПАО Сбербанк разработал антикризисные меры поддержки клиентов банка. Для исполнения решений Президента РФ и в тесном сотрудничестве с Правительством и Центральным банком ПАО Сбербанк осуществил целый ряд действий, направленных на поддержку населения и компаний, которые пострадали от сложной эпидемиологической ситуации.

4. В ходе работы были систематизированы проблемы банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в России, а также пути их решения. Основными проблемами банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса являются следующие: недостаточный уровень поддержки МСБ со стороны государства; невозврат кредита банкам от субъектов малого и среднего бизнеса; потенциальное банкротство заемщиков; рост просроченной задолженности по кредитам МСБ; непрозрачность финансовой отчетности заемщика; высокие процентные ставки; сложная процедура оформления кредита и длительные сроки рассмотрения заявки; залоговое обеспечение по кредиту; недостаточный уровень поддержки МСБ со стороны государства. Кроме того, банку необходимо разработать льготные программы для кредитования малого и среднего бизнеса для клиентов с положительной кредитной историей. Таким образом, субъекты МСБ сами будут заинтересованы в долгосрочном сотрудничестве с банком, ответственно подходить к ведению учета и отчетности денежных средств; несовершенство законодательной базы.

Необходимо отметить, что решение представленных проблем очень важно,

поскольку недостаточность финансового обеспечения для развития малого и среднего бизнеса стоит особенно остро в перспективе дальнейшего развития.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Актуальные направления развития банковского дела: монография / [М.А. Абрамова и др.]; Под ред. Н.Э. Соколинской, И.Е. Шакер; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. Москва: Ruscience, 2016. - 274 с.
2. Алешкин А.И. Понятие субъекта малого предпринимательства и законодательство, регулирующее правоотношения в данной сфере / А.И. Алешкин // Предпринимательское право. - 2018. - №4. - С. 3.
3. Алферова Л.А. О кредитовании и мерах развития малого и среднего бизнеса в России / Л.А. Алферова // Фундаментальные исследования. - 2017. - №4. - С. 109-114.
4. Андреева Н.М. Цифровая экономика в малом бизнесе / Н.М. Андреева // Развитие финансовых отношений в период становления цифровой экономики. Материалы Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 114-118.
5. Андреев В.К. О государственном регулировании малого предпринимательства / В.К. Андреев // Малый бизнес на этапе обновления законодательства о предпринимательстве. - 2019. - С. 37.
6. Арапов В. Малый бизнес предпочитает большие банки / В. Арапов, С. Самусева // Газета «Коммерсантъ». - 2019. - №62. - С. 8.
7. Бабич Е.В. Малый бизнес в России. Пути развития / Е.В. Бабич // Молодой ученый. - 2018. - №18. - С. 293-295.
8. Баланюк Л.Л. Правовое регулирование банковского кредитования субъектов предпринимательской деятельности в Российской Федерации / Л.Л. Баланюк, Э.И. Башаева // PROBLEMS OF SCIENCE. - 2020. - С. 20-26.
9. Банковское дело: учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - Москва: ЮНИТИ, 2017. - 687 с.
10. Банковское дело: учебник / Под ред. Е.В. Тихомировой, Н.П. Радковской. - Санкт-Петербург: СПбГЭУ, 2018. - 236 с.
11. Банковское законодательство: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности

«Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева; Под ред. Н.Д. Эриашвили. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. - 423 с.

12. Банковское право Российской Федерации: учебник для магистратуры / отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2017. - 399 с.

13. Басс А.Б. Тенденции развития банковской системы России: монография / А.Б. Басс, Д.В. Бураков, Д.П. Удалищев; Финансовый ун-т при Правительстве Российской Федерации. - Москва: Ruscience, 2017. - 213 с.

14. Белых В.С. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России / В.С. Белых // Социально-экономические явления и процессы. - 2017. - С. 147.

15. Бердышев А.В. Проблемы и перспективы развития банковского кредитования малого бизнеса в России / А.В. Бердышев // Вестник университета (Государственный университет управления). - 2018. - №3. - С. 125-131.

16. Богомолова Т.С. Кредитование малого бизнеса в России / Т.С. Богомолова, Е.В. Семенова // Синергия Наук. - 2017. - № 11. - С. 97-105.

17. Блинов А. Эволюция развития малого предпринимательства в России: электронный журнал E-executive. - Москва, 2020. - URL:<https://www.e-executive.ru/management/practices/632821-andrei-blinov-evolutsiya-malogo-predprinimatelstva-v-rossii/> (дата обращения: 14.05.2021).

18. Бунич Г.А. Современные тенденции кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в Российской Федерации / Г.А. Бунич, Ю.А. Ровенский // Экономика и предпринимательство. - 2017. - № 8-4(85). - С. 432-435.

19. Буркальцева Д.Д. Эволюция банковский услуг в контексте трансформации социально-экономических систем / Д.Д. Буркальцева, И.В. Курьянова, А.С. Тюлин // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. - 2019. - № 1(46). - С. 63-68.

20. Вязовик С.М. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в Российской Федерации / С.М. Вязовик, А.А. Целыковская // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. - 2017. - № 2(39). - С. 68-72.

21. Гачегов М.А., Охрименко А.В. Малое и среднее предпринимательство в России в 2017 году: состояние сектора, система государственной поддержки // Российское предпринимательство. - 2018. - №12. - С. 3887-3902. - URL: [maloe\\_i\\_srednee\\_predprinimatelstvo\\_v\\_Rossii\\_v\\_2017.pdf](#) (дата обращения: 14.05.2021).

22. Годовой отчет акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» по итогам работы за 2019 г. [Электронный ресурс]. - URL:<https://corpmsp.ru/about/info/years-2019/> (дата обращения: 14.05.2021).

23. Годовой отчет акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» по итогам работы за 2020 г. [Электронный ресурс]. - URL:<https://corpmsp.ru/about/info/years-2020/> (дата обращения: 14.05.2021).

24. Гордашникова О.Ю. Тенденции развития банковского кредитования малого бизнеса / О.Ю. Гордашникова, М.Ш. Рызванов // Актуальные проблемы экономики и менеджмента. - 2017. - № 1(13). - С. 10-14.

25. Горошков И.А. К вопросу о проблемах развития малого и среднего бизнеса в России / И.А. Горошков // Российское предпринимательство. - 2017. - №4. С. 659-670.

26. Губин Е.П., Лахно П.Г. Предпринимательское право Российской Федерации / учебник. 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2017. - 992 с.

27. Гыргенова Т.К. Совершенствование системы кредитования малого и среднего бизнеса в коммерческих банках / Т.К. Гыргенова, А.А. Парфентьева // Материалы студенческой научно-практической конференции «Молодые финансисты 21 века». - 2017. - С. 94-99.

28. Дахненко С.С. Некоторые вопросы совершенствования действующего законодательства в сфере финансовой поддержки и кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства / С.С. Дахненко, Е.Л. Венгеровский // Теория и практика общественного развития. - 2020. - № 1(143). - С. 111-116.

29. Демина А.Ю. Проблемы кредитования малого бизнеса в России / А.Ю. Демина // Современные тенденции развития юриспруденции, экономики и управления: сборник материалов межрегиональной научной конференции. - 2019. - С. 287-290.

30. Дербенева Е.Н. Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России / Е.Н. Дербенева // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. - 2017. - №1. - С. 107-114.

31. Добролежа Е.В. Современное состояние и перспективы банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в России / Е.В. Добролежа, Л.А. Барсегян // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - № 1-2(7). - С. 193-196.

32. Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства: официальный сайт. - Москва. - URL:<https://rmsp.nalog.ru/> (дата обращения: 14.05.2021).

33. Звонов Н.В. Кредитование малого и среднего бизнеса / Н.В. Звонов // Синергия Наук. - 2018. - № 21. - С. 87-100.

34. Информационное сообщение Банка России от 20.03.2020 «Банк России утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_348119/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_348119/) (дата обращения: 20.03.2021).

35. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций / учебник / А.А. Казимагомедов. – Москва: ИНФРА-М, 2019. - 502 с.

36. Калачева И.В. Особенности банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в Российской Федерации: проблемы и пути решения / И.В. Калачева, Д.С. Гавриленко // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: политические, социологические и экономические науки. - 2019. - № 1. - С. 77-82.

37. Капкаев Ю.Ш., Лешинина В.В. Информационные технологии как основа для развития малого и среднего бизнеса в условиях цифровой экономики // Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. Посвящается 100-летию Крымского федерального университета имени В.И. Вернадского. - Симферополь, 2018. - С. 406-410.

38. Капустина А.В. Анализ малого и среднего бизнеса в России: его особенности и риски кредитования / А.В. Капустина, М.К. Ляшкова // ПРО-Экономика. - 2018. - № 2(4). - С. 1.

39. Кириллова О.В. Банковское кредитование малого бизнеса / О.В. Кириллова // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. - 2017. - № 1. - С. 48-52.

40. Корноухов А.С. Влияние объемов кредитования банковской системой Российской Федерации на развитие малого и среднего бизнеса России / А.С. Корнаухов, Е.В. Фролова // Стратегические инициативы социально-экономического развития хозяйствующих субъектов региона в условиях внешних ограничений. - 2017. - С. 148-150.

41. Костина Н.Н. Кредитование малого бизнеса государственными и коммерческими банками: анализ и перспективы развития / Н.Н. Костина, Н.И. Даниленко, А.В. Ивлев // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2016. - № 38(320). - С. 20-33.

42. Кредитование МСБ: тающий рост: электронный журнал. - Москва, 2019 - URL: [raexpert.ru/researches/banks/msb\\_2019](http://raexpert.ru/researches/banks/msb_2019) (дата обращения: 20.04.2021).

43. Кудымова И.А. Оценка эффективности использования банковского кредитования субъектами МСП / И.А. Кудымова, Е.С. Хамматуллина, Н.С. Кладова, А.С. Сыстерова // Пермский финансовый журнал. - 2018. - №1(18). - С. 136-151.

44. Кузнецова П.В. Оценка Российского рынка банковского корпоративного кредитования: степень конкуренции и вектор развития / П.В. Кузнецова, М.С. Гордиенко // BENEFICIUM. - 2019. - № 4(33). - С. 23-33.

45. Кумпилова А.Р. Государственное регулирование малого бизнеса / А.Р. Кумпилова // Социально-экономические явления и процесс. - 2019. - С. 124.

46. Малое и среднее предпринимательство в России / Стат.сб. - Москва: Росстат, 2017. - 78 с.

47. Махачев Д.М. Особенности кредитования малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации / Д.М. Махачев, П.М. Шабанова // Экономика и предпринимательство. - 2020. - № 2(115). - С. 577-580.

48. Мордвинкин А.Н. Кредитование малого бизнеса [Электронный ресурс]: практ. пособие / А.Н. Мордвинкин. - 2-е изд. - Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2019. - 318 с. - URL: <https://new.znaniium.com/catalog/product/1012384> (дата обращения: 28.05.2021).

49. Нехайчук Д.В. О роли банков в развитии предпринимательской деятельности на современном этапе трансформационных сдвигов в российской экономике / Д.В. Нехайчук, М.В. Бежан, Ю.В. Котелевская // Экономика и предпринимательство. - 2019. - № 10(111). - С. 607-612.

50. Никулина О.В. Совершенствование банковского обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса в сфере кредитования и оказания финансовой поддержки / О.В. Никулина, А.И. Терещенко // Экономика устойчивого развития. - 2016. - № 2(26). - С. 251-265.

51. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон № 395-1-ФЗ: от 02.12.1990 г.: ред. от 02.07.2021 г. - // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_) (дата обращения: 19.08.2021).

52. Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года: Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 г., № 1083-р: ред. от 30.03.2018 г. - Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс». - URL: по подписке (дата обращения: 12.09.2021).

53. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:



Положение Банка России от 28.06.2017 г., № 590-П: ред. от 18.08.2021 г. - Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс». - URL: по подписке (дата обращения: 29.08.2021).

54. О потребительской кредите (займе): Федеральный закон № 353-ФЗ: от 21.12.2013 г.: ред. от 02.07.2021 г. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/) (дата обращения: 19.07.2021).

55. О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства: Постановление Правительства РФ от 04.04.2016 г., № 265. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_196415/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_196415/) (дата обращения: 19.04.2021).

56. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: Федеральный закон № 209-ФЗ: от 24 июля 2007 г.: ред. от 02.07.2021 г. - Доступ из справочно-правовой системы «Гарант». - URL: <https://base.garant.ru/12154854/> (дата обращения: 06.10.2021).

57. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Е.А. Звонова, М.А. Белецкий, М.Ю. Богачева, О.Ю. Дадашева; Под ред. Е.А. Звоновой. - Москва: НИЦ Инфра-М, 2018. - 630 с.

58. О Центральном банке Российской Федерации: Федеральный закон № 86-ФЗ: от 10.07.2002 г.: ред. от 02.07.2020 г. - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения: 06.10.2021).

59. ПАО Сбербанк: официальный сайт. Москва. - URL: <https://www.sberbank.com/ru> (дата обращения: 09.09.2021).

60. Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 № 1083-р (ред. от 30.03.2018) «Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года» (вместе с «Планом мероприятий («дорожной картой») по реализации Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до

2030 года») / СПС КонсультантПлюс.

61. Сабитова Н.М. Развитие альтернативных инструментов финансирования малого и среднего бизнеса / Н.М. Сабитова, А.И. Хайруллова // Финансы и кредит. - 2017. - Т.23. - № 44(764). - С. 2631-2645.

62. Стерликова А.Д. Крупнейшие банки России: конкуренция за юридических лиц в современных условиях / А.Д. Стерликова, В.Я. Вишневер // Вектор экономики. - 2017. - № 10(16). - С. 51.

63. Столбовская Н.Н. Современное состояние кредитования малого и среднего бизнеса в России / Н.Н. Столбовская, О.М. Пужаева // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т.14. - № 1-2(7). - С. 351-356.

64. Травкина Е.В. Вызовы банковского кредитования малого и среднего бизнеса: современная российская специфика / Е.В. Травкина, Т.С. Гущина // Вестник университета. - 2020. - № 1. - С. 150-155.

65. Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 г. №204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации от 19.07.2018 г. № 444») / СПС КонсультантПлюс.

66. Уразова С.А. Кредитная поддержка предприятий банками развития: российский и зарубежный опыт / С.А. Уразова // Финансовые исследования. - 2017. - № 4(57). - С. 81-96.

67. Финансирование бизнеса: учебное пособие / Лукасевич И.Я., Борисова О.В., Грищенко Ю.И., Фролова В.Б.; Под. ред. Лукасевич И.Я. - Москва: ООО Центркаталог, 2018. - 384 с.

68. Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. - Москва. - URL: <https://www.cbr.ru> (дата обращения: 26.05.2021).

69. Чернятьева М.Н. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: состояние и перспективы развития / М.Н. Чернятьева // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. - 2017. - № 9. - С. 138-145.

70. Чумикова Ю.С. Малый бизнес в Российской Федерации как субъект кредитования / Ю.С. Чумикова // Научно-технический прогресс как механизм развития современного общества. - 2020. - С. 123-126.

71. Штенгелов Т.А. Проблемы кредитования малого бизнеса в России / Т.А. Штенгелов, С.И. Ботяжов, А.В. Бердышев // Аллея науки. - 2019. - № 1(28). - С. 714-718.

72. Banki.ru: официальный сайт. - Москва. - URL: <http://www.banki.ru> (дата обращения: 16.11.2021).