

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра экономической теории  
и национальной экономики

**Роль банков в развитии предпринимательства**

**АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

Студента(ки) 4 курса 411 группы  
направления 38.03.01  
профиль «Экономика предпринимательства»  
экономического факультета  
Петровой Екатерины Алексеевны

Научный руководитель  
д.э.н., профессор \_\_\_\_\_ Г. А. Черемисинов

Заведующий кафедрой  
к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ Е.В. Огурцова

Саратов 2019 год

**Введение.** Изучение такого явления как предпринимательство прошло значительный исторический путь. Но на сегодняшний день, предпринимательство во многом имеет сходство с понятием «бизнес».

В настоящее время вопрос о предпринимательстве является актуальным. Но как же банки оказывают влияние на предпринимательскую деятельность? В первую очередь именно в банки обращаются люди, чтобы получить первоначальный капитал для развития собственного бизнеса. Многие банки на сегодня предлагают кредиты, которые направлены именно для малого и среднего бизнеса. Получая такой кредит предприниматели могут приобретать основные средства для своего бизнеса, а после того как получают прибыль от деятельности – возвращать кредит.

Целью данной дипломной работы выступает анализ проблем взаимодействия банков и предпринимателей, а также изучения роли банковского сектора для развития предпринимательской деятельности.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- проанализировать развитие предпринимательства как экономический процесс;
- проанализировать, как взаимодействует с банками предпринимательство в современных условиях;
- выявить риски и определить формы взаимодействия банков и предпринимателей;
- рассмотреть как банки взаимодействуют с малым и средним бизнесом в инвестировании их деятельности;
- определить какие риски возможны при взаимодействии банков и предпринимателей в сфере инвестирования в инновационную деятельность;
- на примере ПАО Банк «ФК Открытие» изучить, какие существуют возможности совершенствования предпринимательской деятельности при взаимодействии банков и предпринимателей.

Объектом является анализ влияния банка ПАО Банк «ФК Открытие» на предпринимательскую деятельность.

Предметом работы является регулирование предпринимательства в РФ.

В процессе написания данной работы были использованы труды, которые являются теоритической основой по вопросам взаимодействия с предпринимателями таких отечественных авторов, как Александрова К. И., Белых В. С., Лаптев В. В., Макаров Н. Д. и др.

А также данная работа была написана при помощи учебной и научной литературы, средства Интернет и т.д.

Работа состоит из трех глав: Глава 1 «Банки как элемент становления и развития предпринимательской деятельности в экономике», Глава 2 «Влияние банков на предпринимательскую деятельность в современной экономике», Глава 3 «Совершенствование кредитной политики ПАО Банк «ФК Открытие»».

**Основное содержание.** Во введении определяется актуальность темы исследования, а также объект и предмет исследования, его цель и задачи, определяются методологические и теоретические основы работы.

В первой главе «Банки как элемент становления и развития предпринимательской деятельности в экономике» рассматривается развитие предпринимательской деятельности как экономический процесс, анализируется, как взаимодействует с банками предпринимательство в современных условиях, а также выявляются формы и определяются риски взаимодействия банков и предпринимателей.

Под предпринимательством стоит понимать деятельность, которая направлена на самостоятельное осуществление и влечет за собой постоянную цель – получение максимальной прибыли, и осуществляется на собственный риск и страх.

Особую роль в развитии предпринимательской деятельности играют финансовая и денежно-кредитная системы. Банками приумножаются временно свободные денежные средства и, после чего, направляют их на дальнейшее развитие бизнеса.

В 2017 году российские банки выдали малым и средним предприятиям 6,1 трлн. руб. кредитов – это на 15% больше, чем в 2016 году. Сектор демонстрирует рост впервые с 2013 года, объем выдачи – самый крупный за три года, однако докризисных значений кредитование МСБ в России все еще не достигло: по итогам 2013 года МСБ было выдано 8,1 трлн. руб. кредитов.

Если опираться на данные ЦБ, кредитный портфель МСБ в российском банковском секторе сокращается четвертый год подряд – минус 7% по итогам 2017 года (до 4,2 млрд.). Отрицательная динамика связана с изменениями в реестре субъектов малого и среднего бизнеса в августе 2017 года. Из-за этого более 600 тыс. организаций, часть из которых с кредитной нагрузкой, перестали считаться субъектами МСБ. Если бы не это обстоятельство, кредитный портфель впервые с 2014 года вырос бы - до 4,9 трлн. руб. Объем кредитного портфеля меньше объема выдаваемых кредитов из-за преобладания на рынке МСБ кредитов сроком до одного года (рисунок 1).

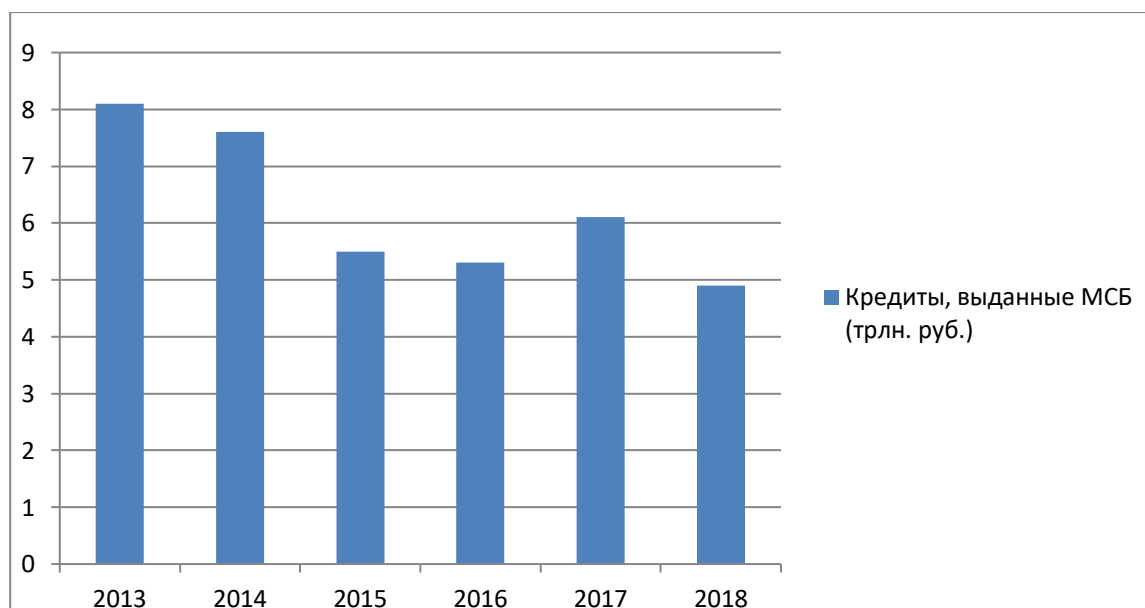


Рисунок 1 – Кредиты, выданные МСБ в 2013-2018 гг.<sup>1</sup>

Главная причина восходящего тренда на рынке кредитования малого и среднего бизнеса – снижение процентных ставок по кредитам для этой

<sup>1</sup> Общая сумма задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства // Центральный Банк Российской Федерации. – 2018 / - [Электронный ресурс]. – URL: [http://cbr.ru/statistics/udstat.aspx?tblid=302-19&pid=sors&sid=itm\\_3703](http://cbr.ru/statistics/udstat.aspx?tblid=302-19&pid=sors&sid=itm_3703) (Дата обращения: 20.01.2019).

категории предприятий. Средневзвешенная ставка по долгосрочным займам в этом секторе за год снизилась с 14,2% до 10,9%, для краткосрочных (до одного года) – с 14,8% до 12,4%.

Кроме того, в 2017 году доступ к уже действующей госпрограмме по кредитованию МСБ (под 6,5% годовых) получили индивидуальные предприниматели. Наконец, правительство утвердило новую программу, по которым кредиты предприятиям МСБ, работающим в приоритетных отраслях, будут субсидироваться из федерального бюджета под 6,5% годовых. К приоритетным отраслям относят: сельское хозяйство, обрабатывающие производства, строительства, транспорт, связь, туризм, здравоохранение и утилизация отходов.

Среди множества различных проблем становления российского предпринимательства, а также реализация целевых мер его поддержки на различных уровнях является необходимостью усиления роли банковских институтов в развитии и финансировании этой сферы деятельности. Основная роль в системе хозяйственных отношений сектора малого и среднего предпринимательства принадлежит взаимоотношению с коммерческими банками и иными банковскими институтами.

Процентные ставки банков по привлечению денежных средств клиентов в депозиты являются важным элементом конкурентной политики любого банка. В настоящее время этот вопрос становится актуальным, так как ключевая ставка ЦБ РФ постоянно изменяется, что наблюдается последние года (рисунок 2).

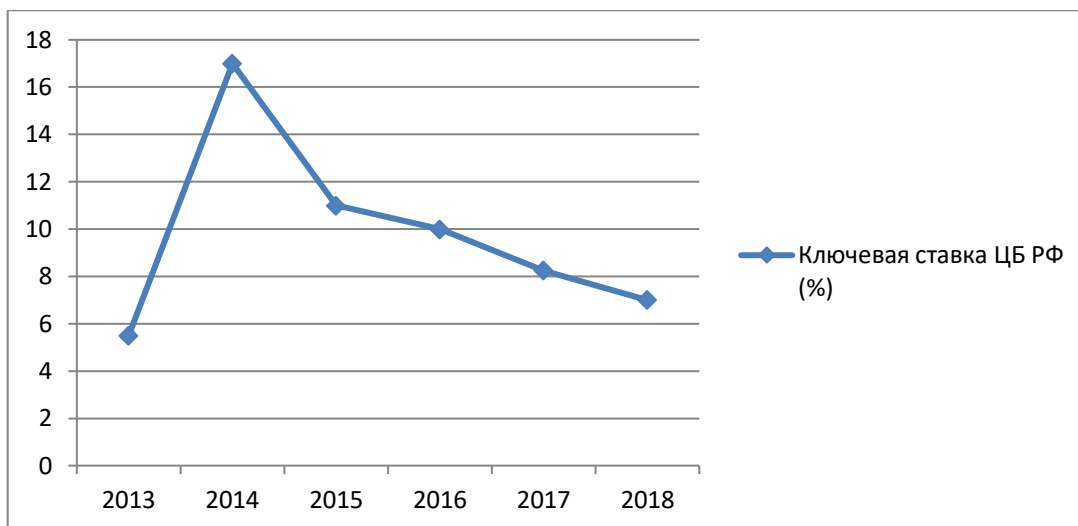


Рисунок 2 – Динамика ключевой ставки ЦБ РФ за 2013-2018 гг.<sup>2</sup>

Смотря на ситуацию в ЦБ РФ, который плавно ведет курс на снижение ставки, остальные банки РФ постепенно начинают возвращаться к тому режиму работы, что был три года назад.

Малому и среднему предпринимательству банки оказывают разнообразные услуги, что видно на Рисунке 3, большую часть которых составляют «финансовые консультации», на втором месте не менее распространенные «банковские услуги» и т.д.

<sup>2</sup> Ключевая ставка // Центральный Банк Российской Федерации. – 2019 / - [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.crb.ru/>. (Дата обращения 20.01.2019).

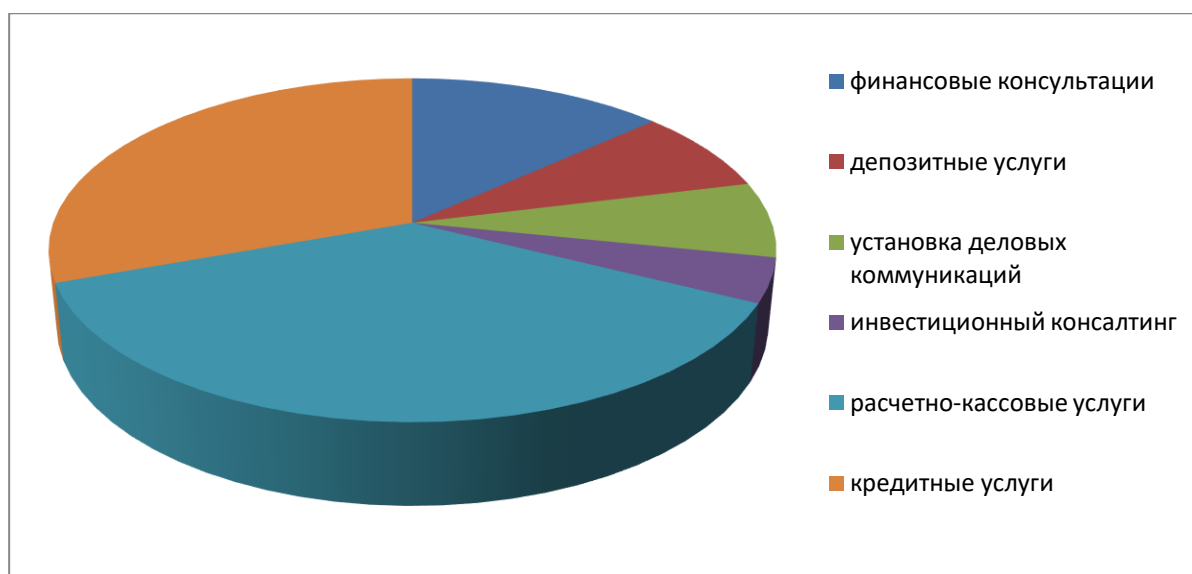


Рисунок 3 – Структура спроса на банковские услуги со стороны малых предприятий<sup>3</sup>

Банковская деятельность придерживается такой специфики, что большую роль в процессе ее осуществления играет доверие клиентов, инвесторов и банков-партнеров. В связи с этим, при формировании принципов корпоративного поведения банка является необходимостью поддержания, доверительных взаимоотношений с клиентами банка, которые возможны при условии соблюдения правовых норм и постоянного анализа инструментов обслуживания клиентов, к которым в первую очередь относятся стандартные банковские операции. При осуществлении этих операций, организация стремится выполнять взятую на себя в отношении клиентов ответственность.

Во второй главе «Влияние банков на предпринимательскую деятельность в современной экономике» анализируются такие моменты: рассматривается, как банки взаимодействуют с малым и средним бизнесом в инвестировании их деятельности, и определяются возможные риски при взаимодействии банков и предпринимателей в сфере инвестирования в инновационную деятельность;

Инвестирование представляет собой вложение инвестиций в экономику страны и осуществление практических действий в целях получения прибыли и

<sup>3</sup>Рисунок составлен автором по: Дербенева Е. Н. Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России / Е. Н. Дербенева // Инструментарий финансового планирования и оценки в системе управления организациями / Вестник АГТУ. Серия: экономика. – № 1 – 2017 г. – С. 109

достижения полезного эффекта. Инвестирование является необходимым условием индивидуального кругооборота средств хозяйствующего субъекта. В свою очередь, деятельность в сфере производства создает предпосылки для новых инвестиций. С этой точки зрения, любой вид предпринимательской деятельности включает в себя процессы инвестиционной и основной деятельности. Как относительно обособленные сферы, инвестиционная и основная деятельность представляют собой важнейшие взаимосвязанные составляющие единого экономического процесса.

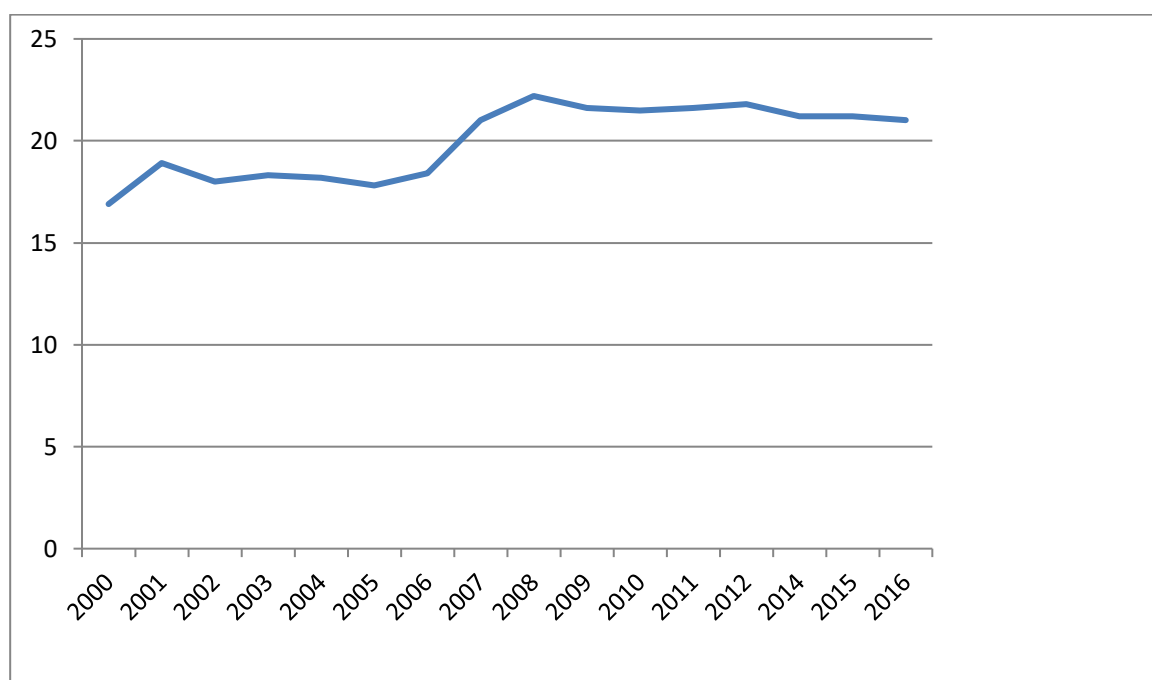


Рисунок 4 – Инвестиции в основной капитал в России.<sup>4</sup>

На Рисунке 4 мы видим, что с 2008 г. наметился тренд на снижение инвестиций в основной капитал. Его динамика в ближайшие годы может измениться на противоположную, но несмотря на постепенное восстановление объемов инвестиций до уровня 2013–2014 гг. и позитивный настрой в бизнес-среде, сохраняются геополитические риски и высокая степень неопределенности относительно вклада этого фактора в ВВП. Если посмотреть на динамику доступности финансирования исходя из ключевой ставки ЦБ в

<sup>4</sup> Инвестиции в основной капитал в России. – 2018 / - [Электронный ресурс] – URL: [https://www.mckinsey.com/~media/McKinsey/Locations/Europe%20and%20Middle%20East/Russia/Our%20Insights/Innovations%20in%20Russia/Inovations-in-Russia\\_web\\_lq-1.ashx](https://www.mckinsey.com/~media/McKinsey/Locations/Europe%20and%20Middle%20East/Russia/Our%20Insights/Innovations%20in%20Russia/Inovations-in-Russia_web_lq-1.ashx) (дата обращения 22.03.2019)



последние годы, можно заметить увеличение этого показателя с момента последнего кризиса (17% в начале 2015 г. и 7,25% в июне 2018 г.).

Существуют внешние и внутренние виды инвестиционной деятельности банков. Внешние виды инвестирования подразумевают под собой выполнение двух видов задач: привлечение сторонних капиталовложений и сопровождение процессов слияния и поглощения. Главная задача внутренней инвестиционной деятельности банков состоит в обеспечении эффективного функционирования внешних процессов и тех отделов, которые занимаются инвестициями и приносят максимальные доходы.

Согласно данным Росстата, максимальная доля банковских кредитов в общих инвестициях – 9,97% (1003.6 млрд. руб.) - была достигнута в 2013 году, после чего к 2015 году она неуклонно снижается и в 2016 году повышаясь составляет 10,4% (1174.5 млрд. руб.) после чего в 2017 году составляет 1370.1 млрд.руб. – это на 16% больше чем в 2016 году.

В настоящее время все большее внимание уделяется вопросу о финансировании инновационной деятельности с разделением источников финансирования на каждом этапе инновационного процесса. Исходя из этого, возникает необходимость анализа мнений относительно роли банков в развитии инновационной деятельности, которая способствует, в свою очередь, экономическому росту как на макро-, так и на микроуровне.

С точки зрения организаций финансирования выделяют два типа финансовых систем: «банковская» и «рыночная». «Банковская» система основана на высоком уровне защиты работников и в меньшей мере на развитом государстве всеобщего благосостояния. В «рыночной» системе важным компонентом является конкуренция на товарном рынке. Это делает фирмы более чувствительными к неблагоприятным внешним воздействиям, которые могут быть полностью преодолены ценовыми корректировками, а также позволяет им быстрее реагировать на изменение рыночных условий.

За счет кредитования предприятий, кредитные организации стимулируют инновационную деятельность, что подтверждается эмпирическими исследованиями зарубежных авторов.

Основные проблемы, которые создают препятствие развитию тесного сотрудничества кредитных организаций и предпринимательства можно разделить на две группы:

1. Проблемы, ведущие к нежеланию банков кредитовать малый бизнес;
2. Проблемы, которые ведут к нежеланию предпринимателей кредитоваться в банках.

Финансовый риск является основным риском для банков при кредитовании малого и среднего бизнеса, так как происходит ухудшение финансового положения клиентов банка в период обслуживания кредита и отсутствие погашения кредита своевременно. Чем выше риск просрочки кредита, тем быстрее процесс падения спроса на продукцию предприятия, задержки в расчетах с бюджетами разных уровней и т.д.

Чтобы избежать проблем с законодательством и сохранить хорошее положение на рынке, необходимо эффективно управлять рисками. Все риски должны быть своевременно инфицированы и оценены и в дальнейшем учитываться при принятии управленческих решений.

В третьей главе «Совершенствование кредитной политики в ПАО Банк «ФК Открытие» дается организационно-экономическая характеристика ПАО Банк «ФК Открытие», также анализируется деятельность по совершенствованию взаимодействия ПАО Банк «ФК Открытие» и предпринимателей.

Одним из ключевых направлений деятельности финансовой группы «Открытие» является банковский бизнес, а он, в свою очередь, является крупнейшим частным бизнесом в России и занимает 8-е место по размеру активов среди российских банковских групп. Консолидированные активы банковского бизнеса «Открытие» по РСБУ по состоянию на 01.02.2019 года составил 1,8 трлн рублей, собственный капитал – 322 млрд рублей. Когда в 2015 году активы составили 3,7 трлн рублей, собственный капитал – 149,4 млрд

рублей, и занимал банк 4-е место по размеру активов среди российских банков. На основании этого можно сделать вывод о том, что в целом кредитная политика коммерческого банка ПАО Банк «ФК Открытие» стала работать немного хуже. Однако есть и плюсы, это то, что происходит рост собственного капитала, а также увеличение общего кредитного портфеля за счет увеличения ипотечного кредитования и коммерческих кредитов юридическим лицам, и с начала 2018 года он вырос на 141 млрд рублей и составил 547 млрд рублей. Портфель кредитов физическим лицам по итогам 2018 года составил более 215 млрд рублей. Недостатком является то, что произошло небольшое сокращение потребительских и прочих ссуд на 25% на период с 31.12.2017 года по 31.12.2018 года. Замедляется рост потребительского кредитования.

Таким образом, портфель кредитов крупнейшим клиентам ПАО Банк «ФК Открытие» на 1 марта 2019 год составил 110 222 млн. рублей и по состоянию на 31 декабря 2018 года. Кредитный портфель малого бизнеса составил 589 млрд. рублей, что значительно ниже, чем на 1 января 2018 года – 685,4 млрд. рублей. В 2018 году портфель кредитов частным клиентам составил 106,1 млрд. рублей. По итогам года рост жилищного кредитования продолжился, когда в это же время потребительское кредитование замедлилось. В 2018 году ПАО Банк «ФК Открытие» продолжал делать акцент на ипотечные продукты, увеличив долю на рынке для банка 70% к концу года, портфель ипотечных кредитов составил 42,2 млрд. рублей, что более чем в 3 раза превышает показатели 2017 года. На 1 января 2019 года объем ипотечного портфеля составил 67,7 млрд. рублей, что на 37% превышает показатели предыдущего года. Кредитный портфель за год вырос на 31% до 84,4 млрд. рублей. В 2019 году Банк «ФК Открытие» планирует увеличить число специализированных центров ипотечного кредитования с 56 до 76, банк будет принимать заявки в 56 регионах РФ.

В начале 2016 года ПАО Банк «ФК Открытие» объявил о запуске услуги факторинга для предприятий малого и среднего бизнеса. Планировалось в течение ближайшего года стать лидером в этом сегменте. Эта услуга была

ориентирована на компании, которые специализируются на торговле и производстве, а также осуществляют поставки для крупного бизнеса. Использование дистанционных технологий позволило сделать услугу оперативной – срок принятия решений о ее предоставлении составлял 1-3 дня – и доступной для предпринимателей во всех городах России.

Сейчас ПАО Банк «ФК Открытие» наблюдает рост обращений со стороны поставщиков во всех регионах. Количество сделок быстро увеличивается. Со всеми клиентами малого и среднего бизнеса данный банк работает через электронный документооборот, за счет этого происходит оптимизация операционных издержек и есть возможность очень быстро принимать решения по сделкам. Что касается новых направлений развития факторинга в банке, в настоящий момент активно обсуждается возможность применения факторинга в строительной отрасли, прорабатывается направление госфакторинга совместно с корпорацией МСП, то есть финансирование поставщиков, которые работают по госзаказу в рамках 223 ФЗ.

Совершенствование кредитной политики банка прежде всего основывается на трехлетней стратегии банка «Открытие», которая нацелена на то, чтобы выдать 500 млрд. рублей кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса в России к концу 2020 года. Данный банк предоставляет предпринимателям широкий спектр надежных сервисов в дистанционных каналах и предлагает образовательную платформу Open Academy. Она создана для развития цифровых навыков предпринимателей и эффективного развития бизнеса. Пройти обучение на платформе может каждый предприниматель или тот, кто хочет им стать. Обучение проходит на основе «предприниматель-предпринимателю». Пользователи данной платформы могут изучать реальные бизнес-кейсы, обучать своих сотрудников и решать собственные задачи совместно с экспертами.

**Заключение.** Среди множества различных проблем становления российского предпринимательства, а также реализация целевых мер его поддержки на различных уровнях является необходимость усиления роли

банковских институтов в развитии и финансировании этой сферы деятельности. Основная роль в системе хозяйственных отношений сектора малого и среднего предпринимательства принадлежит взаимоотношению с коммерческими банками и иными банковскими институтами.

Особая роль банковской системы состоит в обеспечении стабильного экономического роста, в расширении возможностей предприятий по привлечению финансовых ресурсов, в сохранении и приумножении сбережений граждан. Без сильной банковской системы не может быть сильной экономической системы страны, а, следовательно, успешного развития в перспективе.

В основу работы был выбран ПАО Банк «ФК Открытие». Банковский бизнес является одним из главных направлений деятельности финансовой группы «Открытие». Этот банковский бизнес является крупнейшим частным бизнесом в России и занимает 8-е место по размеру активов среди банковских групп. Консолидированные активы банковского бизнеса «Открытие» по РСБУ по состоянию на 01.02.2019 года составил 1,8 трлн. рублей, собственный капитал – 322 млрд рублей.

В 2018 году общий портфель кредитов до вычета резерва под обесценение вырос на 27% основными направлениями стали ипотечное кредитование, которое на 31 марта 2019 года составило 7 726 млн. рублей, а также коммерческие кредиты юридическим лицам на 31 марта 2019 год составили 34 398 млн. рублей.

По состоянию на 31 марта 2019 года ПАО Банк «ФК Открытие» было выдано кредитов крупнейшим клиентам на сумму около 110 222 млн. рублей и по состоянию 31 декабря 2018 года.