

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Совершенствование системы банковского кредитования малого и среднего бизнеса  
(на примере ПАО НСКБ «Левобережный»)

Студент

А.Н. Голубева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.В. Фрезе

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Токарева Алла Николаевна.

Тема работы: Совершенствование системы банковского кредитования малого и среднего бизнеса на примере ПАО НСКБ «Левобережный».

Научный руководитель: Фрезе Артем Викторович.

Цель исследования – исследовать особенности кредитования малого бизнеса в современных условиях и выявить перспективы кредитования развития малого бизнеса на примере конкретной кредитной организации.

Объект исследования – ПАО НСКБ «Левобережный».

Предмет исследования – особенности кредитования малого и среднего бизнеса, практика кредитования субъектов малого и среднего бизнеса на примере ПАО НСКБ «Левобережный», перспективы развития кредитования малого и среднего бизнеса.

Методы исследования – методы сравнения, группировки, анализа, табличные и графические методы визуализации полученных сведений.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в части повышения эффективности механизма управления выявленными «проблемными» кредитами в сегменте малого и среднего бизнеса рекомендуется изменить программы кредитования, использовать преимущественно обеспечение в форме поручительства юридических лиц и залога товаров в обороте, для чего внести изменения в кредитную политику банка.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения могут быть использованы в разработке кредитной политики банка.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 39 источников и 2 приложений. Общий объем работы, без приложений, 74 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 17, рисунков – 8.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы кредитования малого и среднего бизнеса.....	6
1.1 Понятие, экономическая сущность и специфика кредитования малого и среднего бизнеса.....	6
1.2 Законодательные основы кредитования малого и среднего бизнеса в РФ ...	17
2 Анализ практики кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный».....	23
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный».....	23
2.2 Специфика кредитной политики и администрирования кредитования малого и среднего предпринимательства в ПАО НСКБ «Левобережный» .....	35
2.3 Анализ кредитного портфеля ПАО НСКБ «Левобережный» в сегменте малого и среднего бизнеса .....	45
3 Направления развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и ПАО НСКБ «Левобережный».....	52
3.1 Возможные направления развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.....	52
3.2 Мероприятия по совершенствованию кредитования малого бизнеса в ПАО НСКБ «Левобережный» и их оценочная эффективность .....	59
Заключение .....	65
Список используемых источников.....	68
Приложение А Организационная структура управления ПАО НСКБ «Левобережный» .....	73
Приложение Б Финансовая отчетность ПАО НСКБ «Левобережный» .....	74
Приложение В Основные организационно-экономические показатели деятельности ПАО НСКБ «Левобережный» за 2018-2020 годы.....	80

## Введение

Проблемы развития малого и среднего бизнеса, в настоящее время, являются важнейшим императивом стратегии развития российской экономики. Сохранение данного сегмента экономики предполагает консолидацию политических, экономических, социальных и правовых сил на решении имеющихся проблем. От доступности кредитования как одного из значимых механизмов финансирования деятельности сегмента во многом зависит развитие малого и среднего бизнеса.

Нехватка финансов – одна из наиболее значимых проблем малого бизнеса. Проблема финансирования является актуальной на протяжении всего жизненного цикла компании: их может быть недостаточно для создания компании, пополнения оборотных средств, обновление капитальных активов. По мере развития бизнеса потребность в денежных ресурсах возрастает и затрагивает большую часть предприятий малого бизнеса.

При этом субъекты малого бизнеса не всегда имеют возможность пополнить свои финансовые ресурсы за счет кредитных средств.

Кредитуя малый бизнес, банк несут значительно большие риски. Конечно, риск кредитования малого бизнеса не так высок, как риск потребительского кредитования, где займы выдаются физическим лицам при предъявлении паспорта и весьма ограниченной информации о месте работы, доходах и т.д. Однако, банкам труднее объективно оценить степень стабильности малого предприятия, чем крупного бизнеса.

Отмеченные обстоятельство обуславливают актуальность выбранной темы исследования.

Цель выпускной квалификационной работы – исследовать особенности кредитования малого бизнеса в современных условиях и выявить перспективы кредитования развития малого бизнеса на примере конкретной кредитной организации.

Задачи выпускной квалификационной работы:

- исследовать теоретические основы и проблемные вопросы кредитования малого бизнеса;
- провести анализ банковских кредитных продуктов ПАО НСКБ «Левобережный» для малого и среднего бизнеса;
- выявить перспективы развития кредитования малого и среднего бизнеса в ПАО НСКБ «Левобережный».

Объект исследования – ПАО НСКБ «Левобережный».

Предмет исследования – особенности кредитования малого и среднего бизнеса, практика кредитования субъектов малого и среднего бизнеса на примере ПАО НСКБ «Левобережный», перспективы развития кредитования малого и среднего бизнеса.

Информационной базой исследования послужили материалы законодательного, нормативного и методического характера, научно-практические публикации и труды отечественных экономистов в области банковского дела, региональной экономики, экономики предпринимательства: О.Ю. Акимова, В.А. Боровковой, Н.В. Горелой, А.В. Калинина, И.А. Киршина, О.И. Лаврушина, М.И. Манцева, Р.Г. Ольховой, А.М. Тавасиева, М.А. Щербакова и др.

Методы исследования – методы сравнения, группировки, анализа, табличные и графические методы визуализации полученных сведений.

В качестве эмпирической базы исследования использовалась информация статистического учета, оперативного и бухгалтерского учета ПАО НСКБ «Левобережный», а также данные исследований информационных агентств.

# **1 Теоретические основы кредитования малого и среднего бизнеса**

## **1.1 Понятие, экономическая сущность и специфика кредитования малого и среднего бизнеса**

В настоящее время малое и среднее предпринимательство в рыночной экономике является одним из важнейших секторов. В развитых странах его доля в национальном продукте составляет около 60–70%, а в некоторых отраслях достигает 80% [12], в России в сфера малого и среднего бизнеса занято 26% трудоспособного населения при доле рынка малого и среднего бизнеса (МСБ, МСП) – 19,6% по состоянию на конец 2021 года. Поэтому в настоящее время подавляющее количество развитых стран поддерживает деятельность малого сектора экономики. Не менее важна роль малого и среднего бизнеса в так называемой самозанятости населения. Особенно эта роль возрастает в периоды кризисов.

В Гражданском Кодексе Российской Федерации под предпринимательством понимается «самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от использования имущества, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке» [1]. В этом определении отражены специфические черты, которые характеризуют предпринимателя и предпринимательство.

Малое и среднее предпринимательств в России прошло долгий и противоречивый путь развития. На протяжении всей истории становления уровень его развития был намного ниже, чем в зарубежных странах. Поддержка малого бизнеса в России уже давно декларируется и принято много мер, в числе которых следует отметить такие как, снижение фискальной нагрузки, ограничение административного давления, послабления в сфере регистрации и лицензировании деятельности. Однако, все это не привило к необходимым

изменениям в экономике и значительному увеличению количества малых и средних предприятий в ней.

Критерии отнесения предприятий к числу малых и средних установлены Федеральным законом № 209-ФЗ от 24 июля 2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Так, согласно ст. 4 Федерального закона № 209-ФЗ от 24 июля 2007 г. к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в установленном законодательно порядке хозяйственные общества, партнерства, производственные кооперативы, потребительские и сельскохозяйственные кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели.

Сущностные критерии отнесения предприятий к числу малых и средних сведены в таблицу 1.

Таблица 1 – Действующие критерии отнесения хозяйствующих субъектов к категории малых и средних предприятий

Категория субъектов малого и среднего бизнеса	Занятость на предприятии (количество человек)	Предельные значения выручки за предшествующий год, млн руб.
Микропредприятие	До 15	120
Малое предприятие	От 16 до 100	800
Среднее предприятие	От 101 до 250	2000

Важно так же обратить внимание на критерий независимости происхождения субъектов малого и среднего бизнеса - доля участия Российской Федерации, ее субъектов, а также муниципальных образований, общественных и религиозных организаций в уставном капитале предприятий не должна превышать 25%, а доля участия иностранных юридических лиц и юридических лиц, не являющихся малыми и средними предприятиями – должна составлять не более 49%.

О развитии малого и среднего предпринимательства в России свидетельствуют данные Росстата. Информация о деятельности малого и

среднего предпринимательства в России ежегодно публикуется Федеральной службой государственной статистики по результатам обследования субъектов малого и среднего бизнеса.

Динамика показателей сектора малого и среднего бизнеса в России на начало 2022 г. отражена в таблице 2.

Таблица 2 – Основные показатели деятельности субъектов малого и среднего бизнеса в России

Наименование показателя	2017	2018	2019	2020	2021
Доля МСБ в ВВП, %	21,6	21,9	20,2	19,8	19,6
Количество занятых в МСБ, млн чел.	19,0	19,3	19,4	18,8	18,6
Доля занятых в МСБ, %	26	27	27	26	26

Данные таблицы 2 указывают на то, что в Российской Федерации сектор малого и среднего предпринимательства в последние годы сокращается.

Основу сектора малого и среднего бизнеса составляют индивидуальные предприниматели (53,3% от общего числа малых и средних предприятий) и микропредприятия (41,2% от общего числа малых и средних предприятий).

Примечательно, что наибольшую долю выручки от реализации продукции (работ, услуг) приносят малые предприятия (39,87% всей выручки в данном секторе), а доля индивидуального предпринимательства в общей выручке сектора составляет практически 25% [28].

По данным таблицы 2, общая численность работников, занятых на предприятиях малого и среднего бизнеса составляет 18,6 млн чел., что по данным статистики составляет 26% от экономически активного населения, однако это намного меньше, чем в тех странах, уровень развития которых сопоставим с российским. Например, в странах Евросоюза 70% рабочих мест обеспечивает малый бизнес [23].

В динамике в России показатели деятельности малых и средних предприятий ухудшаются: наблюдается уменьшение количества малых и



средних предприятий, снижается их доля в кредитном портфеле банков России, сокращается число занятых на них.

Представим отраслевую структуру малого и среднего предпринимательства по состоянию на начало 2022 г. (рисунок 1).

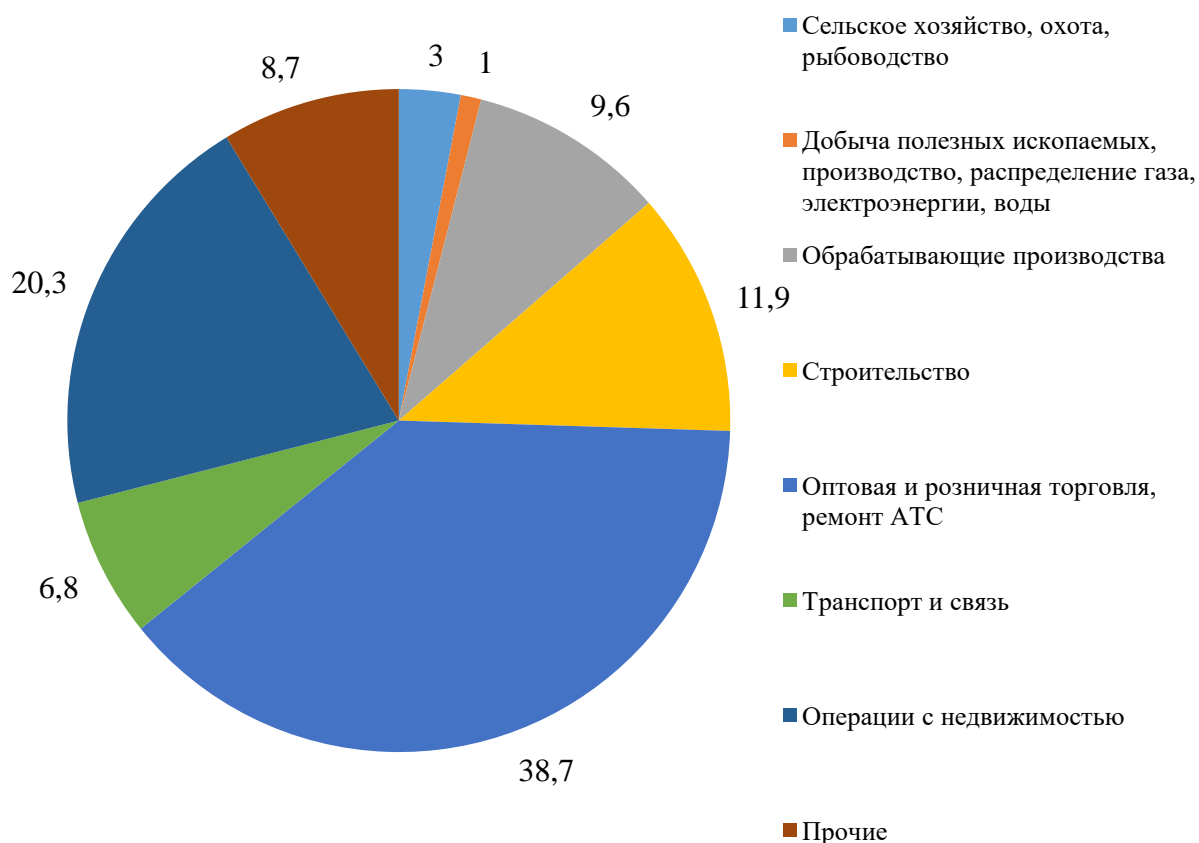


Рисунок 1 – Отраслевая структура малого и среднего предпринимательства Российской Федерации на начало 2022 г., %

Отраслевая структура малых и средних предприятий – юридических лиц – в 2021 году практически не отличалась от структуры малых и средних предприятий за предшествующие годы. По-прежнему велика доля предприятий, занимающихся торговлей и ремонтом, она составляла 38,7% от общего количества предприятий малого и среднего бизнеса.

Пятая часть всех предприятий малого и среднего бизнеса – 20,3% – ведет деятельность в сфере операций с недвижимостью, аренды и предоставления

услуг. Третий по величине сегмент – строительные предприятия, их доля составляет 11,9%. Доля промышленных МСП составляла 9,6%.

В сегменте средних предприятий доля промышленных предприятий существенно больше – 24,6%, что немногим меньше доли предприятий торговли – 26,6%. Третьим распространенным видом деятельности в среднем бизнесе в 2014 году стало сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыбоводство и рыболовство – 16,8% предприятий.

В настоящее время в России сектор малого и среднего предпринимательства активно поддерживает государство, предоставляя льготы, субсидии и оказывая поддержку другого рода. Несмотря на все это в малом и среднем бизнесе накопилось достаточно проблем, в том числе и финансового характера, решению которых во многом может способствовать развитие кредитования. Такого рода проблемы проявляются в следующем:

- в сокращении платежеспособного спроса на продукцию малых предприятий;
- отсутствии оборотных средств в связи со значительным сокращением оборотов (объемов производства и продаж) у малых предприятий (особенно в строительстве, производстве стройматериалов, грузоперевозках, торговле непродовольственными товарами);
- росте просроченной кредиторской задолженности фирм перед банками, лизинговыми компаниями и контрагентами при отсутствии системы ее реструктуризации;
- разворачивании системы неплатежей;
- отсутствии доступа к банковскому кредитованию (в связи с ужесточением требований к заемщикам и ростом процентных ставок по кредитам).

На сегодняшний день финансирование малого и среднего бизнеса осуществляется за счет трех основных источников: собственный капитал, бюджетные средства и кредитование. При этом структура распределения выглядит следующим образом [29]: бюджетные средства и кредиты составляют

не более 10%, при том что основная часть этих источников приходится на собственный капитал. Такая диспропорция отражается на структуре оборота малых и средних предприятий, что свидетельствует об отсутствии у малого и среднего бизнеса средств на его расширенное воспроизводство. Эта же тенденция обуславливает высокую долю теневого наличного оборота.

Преодоление данной проблемы возможно на основе расширения доступа малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам и их удешевления.

Банковское кредитование выступает основным каналом предложения денег предпринимательским структурам в национальной экономике. К сожалению, в современной России банковский кредит все еще практически недоступен для большинства предприятий малого и среднего бизнеса, работающих на внутренний рынок, в силу его высокой стоимости, а кредитный канал эмиссии денег – функционирует недостаточно. Доля кредитов, выдаваемых малому бизнесу в ВВП составляет: в России (1%), США (20%), в странах Евросоюза (30%), в Японии (35%). По уровню поддержки малого и среднего бизнеса Россия находится примерно на 140-м месте [19].

Сдержанный рост в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса является одной из причин стагнации российской экономики. Если не будет обеспечен рост кредитования среднего бизнеса и не изменится бизнес-климат в стране, роста экономики маловероятен.

Ключевой проблемой, требующей безотлагательного решения, является проблема доступа малых и средних предприятий и индивидуальных предпринимателей к финансовым ресурсам коммерческих банков.

Если иерархизировать данную проблему, она будет выглядеть следующим образом:

- проблема предоставления залога и гарантий (43%);
- высокие процентные ставки за пользование кредитом (32%);
- сложность и длительность оформления соответствующих документов (26%);
- отсутствие доверия банка к заемщикам (5%) [16].

Рассмотрим подробнее специфику кредитования малого и среднего бизнеса, сложившуюся в России.

С точки зрения экономической сущности, банковское кредитование субъекта малого и среднего бизнеса – «экономические отношения двух сторон (кредитора и заемщика), которые регулируются кредитным договором; распространенная форма кредитных отношений, которой присущи свойства возвратности, платности, срочности, в отдельных случаях – целевого назначения» [15].

По мере увеличения количества малых и средних предприятий в экономике, рост спроса на кредитование малого и среднего бизнеса также возрастал. В итоге в настоящее время кредитованием малого и среднего бизнеса занимаются многие коммерческие банки. Банки предоставляют кредиты малому и среднему бизнесу на организацию или развитие бизнеса, пополнение оборотных средств, для приобретения нового оборудования, движимого или недвижимого имущества и т.д. Основные виды кредитов, выдаваемых современными коммерческими банками для малого и среднего бизнеса, описать можно следующим образом.

Овердрафт к расчетному счету – представляет собой форму кредитования экономического субъекта малого и среднего бизнеса в размере 30-50% среднемесячного прихода по расчетному счету, открытому клиентом в банке за последние 3-6 месяцев. При хорошем обслуживании кредита банки предлагают впоследствии клиентам и более «удобные» условия, например, увеличение лимита овердрафта до 75-90% от оборота, либо снижение процентных ставок.

Кредит на пополнение оборотных средств – предоставляется, как правило, в размере, не превышающем среднемесячную выручку по данным официальной отчетности организации за последние полгода-год. Процентные ставки по таким кредитам варьируются в тех же пределах, что и ставки по овердрафтам.

Кредит на приобретение оборудования – целевой кредит, оформляемый на более долгий срок, который, как правило, стоит дешевле и оформляется под дополнительные гарантии (поручительство, залог имущества, приобретаемого

или другого). Предельный размер кредитования каждый банк определяет самостоятельно исходя из конкретного случая, однако, в грубой оценке «верхний предел» такого кредита может составлять не более 80% собственных средств организации.

Перед выдачей кредита субъекту малого или среднего бизнеса банки тщательно проверяют сведения о имуществе юридического лица, и физических лиц – собственников бизнеса организации и представителей администрации организации (в зависимости от конкретных условий), проверяют учредителей, директора, главного бухгалтера) и в случае необходимости, имущество аффилированных лиц может быть принято в качестве залога за предоставляемые кредиты.

В качестве обеспечения кредита часто используется залог оборотных средств (товаров в обороте). Как правило, обеспечения не требуют только овердрафты, но более конкретно условия кредитования зависят от банка. Справедливости ради стоит отметить, что по банковским кредитам залоги обычно объективны – при кредите на покупку оборудования – само оборудование, при пополнении товарных запасов – новые запасы, а требования по ним обусловлены суммами предоставляемых кредитов.

Не редко современные банки предлагают малому и среднему бизнесу кредиты и без залога, наличными и быстро, однако условия кредитования по таким кредитам близки к условиям потребительского кредитования частных лиц, ставки по таким кредитам достаточно высоки при низких сроках кредитования (в среднем до трех лет) [18].

Кредитование малого и среднего бизнеса – в общем-то классическая для всех банков услуга. Учитывая, что рынок крупных корпоративных заемщиков практически поделен банками, а сегмент малого и среднего бизнеса неизменно динамичен, активность банков на рынке кредитования малого и среднего бизнеса постоянно растет.

Российская практика кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в настоящее время складывается таким образом, что предприятия и организации

малого и среднего бизнеса обращаются в первую очередь, в тот банк, где у них открыт расчетный счет. В этом случае, в качестве своего рода благодарности за то, что клиенты за дополнительными услугами обращаются в банки, последние не редко предоставляют льготные условия кредитования.

Кроме того, для клиентов, пользующихся услугами по расчетно-кассовому обслуживанию в банке, типовой пакет документов, необходимых для кредитования, как правило, намного меньше и проще, поскольку все необходимые юридические составляющие пакета документов уже есть в деле, сформированном при открытии расчетного счета. Кроме того, банк оперативно может проанализировать движение денежных средств по расчетному счету своего клиента и сделать предварительные выводы о том, давать ли организации кредит вообще, и если давать, то в каком размере.

Кредитуя субъектов малого и среднего предпринимательства, банки неизбежно несут кредитные риски. На базовом уровне кредитный риск представлен транзакционным риском. Этот риск связан с вариативностью кредитоспособности отдельных заемщиков, возникающей в ответ на изменение влияющих на нее экономических, отраслевых, социально-демографических и иных факторов. Этот риск проявляется в вариативности денежного потока предприятий или доходов заемщиков. В силу этого могут претерпевать изменения и вероятность возврата или, наоборот, невозврата ими заемных средств [29].

На следующем уровне иерархии расположены риски, связанные с «поведением» больших групп кредитов, объединенных по принципу схожести в «единый большой кредит», называемый портфелем. Объединение кредитов в портфель диктуется необходимостью уменьшения издержек на управление: предполагается, что таким портфелем можно управлять как одним большим кредитом. Такой метакредит характеризуется определенными параметрами, позволяющими оценить свойственный ему риск – так называемый портфельный риск.

В портфель объединяют кредиты, подверженные влиянию одинаковых факторов риска, среди которых присутствуют как экономические (например, состояние спроса в отрасли), так и социальные (например, уровень выручки субъектов бизнеса) факторы. Относительно малого и среднего бизнеса в случае падения спроса у наиболее слабых предприятий с наименее диверсифицированными товарными портфелями или с наименее диверсифицированными системами доходы упадут в первую очередь и, следовательно, возрастет вероятность дефолта [14].

Третий, уровень иерархии представлен аллокационным кредитным риском – риском, обусловленным распределением активов банка по отраслям, регионам его присутствия и продуктам банка. Разная динамика развития и разное состояние региональных экономик, отраслей и, например, спроса на разные типы банковских кредитов определяют вариативность качества кредитных портфелей, сформированных банком. Таким образом, вложение в разных пропорциях средств в кредитование одного и того же состава отраслей, которым предлагаются одни и те же кредитные продукты, а отрасли локализованы в одних и тех же регионах, приведет к тому, что каждая из таких различных возможных аллокаций кредитных ресурсов будет генерировать свою доходность и будет характеризоваться своим уровнем кредитного, аллокационного, риска [19].

С целью минимизации кредитных рисков во взаимоотношениях с малым и средним предпринимательством, банки, как правило, придерживаются следующих основных принципов:

- кредит не предоставляется, если предприятие находится в тяжелой финансовой ситуации или уже имеет задолженности в других банках;
- при принятии решений о выдаче кредита учитываются как репутация предприятия, так и репутация, личные качества его руководителя;
- большое внимание уделяется реальному финансовому положению субъекта малого и среднего предпринимательства;

– с учетом того, что субъектам малого и среднего бизнеса сложно добиться государственных гарантий и предоставить требуемых банком залог, могут быть использованы комбинированные формы обеспечения;

– после выдачи кредита банки на регулярной основе контролируют финансовые состояние клиентов.

На основании анализа состояния, динамики и оценка текущей и перспективной ситуации развития экономики банки формируют лимиты кредитного портфеля в части кредитования субъектов предпринимательства. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в соответствии с внутренними лимитами каждого конкретного банка, с учетом и в соответствии с требованиями Банка России.

Фактически диверсификация кредитного портфеля по субъектам малого и среднего бизнеса поддерживается на должном уровне. По большинству кредитных продуктов малым и средним предприятиям обязательным условием кредитования является наличие обеспечения кредитов. Обеспечение рассматривается банками как способ минимизации рисков, гарантия возврата предоставленных денежных средств, при возникновении обстоятельств, препятствующих заемщику своевременно и самостоятельно погасить кредит.

Кредиты без обеспечения банки предоставляют как правило контрагентам в рамках открытого лимита овердрафта, отдельным клиентам, имеющих положительную кредитную историю в банке по индивидуальному решению руководства.

Обеспечение возврата кредита, выданного субъекту малого и среднего бизнеса в виде залога, гарантии или поручительства снижает кредитный риск банка, но их наличие не означает исключение анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика, как на момент принятия решения, так и в период текущего мониторинга.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует банк, зависит от оценки кредитного риска субъекта малого и среднего бизнеса, претендующего на получение кредита. Основные виды обеспечения, которые готовы принять



коммерческие банки в целях снижения кредитных рисков по долгам субъектов малого и среднего бизнеса – залог объектов недвижимости, запасов, прав требования, товаров в обороте, ценных бумаг и поручительства собственников бизнеса и аффилированных лиц [16].

Следует отметить, что до настоящего времени залог ценных бумаг, как фактор снижения кредитных рисков, не получил широкого распространения в связи с ограниченностью операций по ценным бумагам субъектов малого и среднего предпринимательства.

Таким образом, малый и средний бизнес нуждается в обеспечении дополнительными источниками финансирования на протяжении всего жизненного цикла своей деятельности, однако, спрос на финансирование не всегда удовлетворяется. Данные аспекты являются ключевыми в развитии кредитования малого и среднего бизнеса. Кредитование малого и среднего бизнеса в России на сегодня - довольно конкурентная отрасль, в рамках которой банками предлагаются различные условия и сравнительно схожие требования к заемщикам, резервам со стороны регулятора в лице Банка России. Для кредитования малого и среднего бизнеса в России принципиально важным остается решение вопросов снижения уровня процентных ставок, высокие значения которых в настоящее время обуславливается банками значительными рисками МСБ и особенностями его развития в России.

Кредитование малого и среднего бизнеса в России осуществляется в рамках сформированной на разных уровнях управления нормативной базы, характеристика которой приведена в следующем подразделе работы.

## **1.2 Законодательные основы кредитования малого и среднего бизнеса в РФ**

В процессе хозяйственной деятельности из-за временного недостатка собственных средств у субъектов малого и среднего бизнеса возникает потребность привлечения заемных средств для покрытия текущих затрат либо для капитальных вложений. Одним из основных путей удовлетворения

потребностей в денежных средствах является получение их по кредитному договору.

В современных условиях значимым источником привлечения денежных средств субъектами малого и среднего бизнеса является банковское кредитование. Коммерческие банки являются «посредниками на рынке капитала. Они привлекают временно свободные денежные средства одних лиц и предоставляют их другим лицам, нуждающимся в заемных средствах. Отношения коммерческих банков с клиентами регулируются кредитным договором» [35].

По кредитному договору «банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства или товарные ценности (оказание услуг) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возратить сумму и уплатить проценты на нее. Различают следующие виды кредитов, использующихся на практике: коммерческий, товарный, потребительский, банковский» [20].

Правовое регулирование отношений по кредитному договору осуществляется Гражданским кодексом РФ (части 1 и 2), законодательными актами Российской Федерации, в том числе Федеральным Законом «О банковской деятельности», Законом «О залоге», приказами Банка России и др. С введением в действие частей 1 (с 1.01.1995 г.) и 2 (с 1.03.1996 г.) Гражданского кодекса Российской Федерации регулирование кредитных отношений было выделено в качестве самостоятельной разновидности договора займа. Часть первая (ст. 1 - 453) Гражданского кодекса Российской Федерации применяется к гражданским правоотношениям, возникшим после введения ее в действие. Часть вторая Гражданского кодекса Российской Федерации применяется к обязательственным отношениям, возникшим после ее введения в действие (т.е. после 1 марта 1996 года). Предусмотрено, что к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные положениями о договоре займа, если иное не предусмотрено правилами о кредите в ГК и не вытекает из

существа кредитного договора (сочетание императивных и диспозитивных норм гражданского права) [3], [4].

При коммерческом кредите «одна коммерческая организация, связанная с производством или реализацией товаров и услуг, продает другой свою продукцию с отсрочкой платежа согласно ст. 823 ГК РФ» [1]. Коммерческое кредитование производится не по самостоятельному договору, а во исполнение обязательств по реализации товара, выполнению работ или оказанию услуг. К коммерческому кредиту применяются нормы о кредите, если иное не предусмотрено правилами о договоре, из которого возникло соответствующее обязательство, и не противоречит существу такого обязательства [5].

Сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита). К такому договору применяются правила о кредитном договоре, если «иное не предусмотрено договором, или не вытекает из существа обязательства; условия о количестве, об ассортименте, о комплектности, о качестве, о таре предоставляемых товаров должны исполняться в соответствии с договором купли продажи товаров» [1] (ст. 465 - 485 ГК РФ), если иное не предусмотрено договором товарного кредита.

Согласно ст. 33 ФЗ «О банках и банковской системе» кредиты, предоставляемые банком, могут «обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором» [2], [6].

Определение кредитного договора дано в ст. 819 ГК РФ. Кредитный договор есть соглашение, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее [7].

Отношения по кредитному договору регулируются параграфом 2 Главы 42 Гражданского кодекса РФ, в частности параграфом 1 этой главы, нормы

которого посвящены договору займа, т.к. договор займа в чистом виде является кредитной сделкой [26]. Помимо этого, кредитные отношения регулируются и самим кредитным договором, включающим в себя условия, отличные от норм Гражданского кодекса, если это позволяет диспозитивная форма [30], [8].

Кредитный договор является реальным, т.е. считается заключенным с момента передачи денег заемщику, если стороны по договору не обусловили предоставление кредита наступлением каких-либо иных условий [26]. В этом случае очень важно, чтобы в договоре было указано на то, что подразумевается под «моментом передачи денег», т.к. именно с этого момента у сторон возникают определенные права и обязанности по данному кредитному договору. Что касается места заключения кредитного договора, то он признается заключенным в месте жительства гражданина, или месте нахождения юридического лица, предложившего заключить такой договор (ст. ст. 435, 444 ГК РФ) [17].

Денежные средства считаются врученными заемщику с момента фактического поступления во владение заемщика в месте заключения договора (ст. ст. 224, 433 ГК РФ) [9].

Так, в случае если кредит выдается физическому лицу для потребительских нужд (покупка квартиры, приобретение мебели и т.д.), то денежные средства должны быть вручены наличными в месте его жительства. В договоре с физическим лицом может быть предусмотрено и получение денег в безналичном порядке, т.е. с момента поступления денег на указанный гражданином счет в банке (п.1 ст. 861 ГК РФ) [10].

«Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона. Стороны по договору вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчетов: платежным поручением, по аккредитиву, чеками расчеты по инкассо и др.» [13], [11].

В Гражданском кодексе Российской Федерации закреплены основные принципы договорных отношений. Сделка - это волевой акт, направленный на достижение определенного правового результата (ст. 154 ГК РФ). Эта воля

проявляется в принципе свободы договора, т.е. граждане и юридические лица свободны в заключении договора, а условия определяются соглашением сторон, кроме случаев, предусмотренных законом (ст. 422 ГК РФ). Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена Гражданским кодексом Российской Федерации или иными федеральными законами [12].

Надо учесть, что разногласия между сторонами по кредитному договору могут быть рассмотрены арбитражным судом только в случаях, предусмотренных соглашением сторон. Если это соглашение отсутствует, то это является основанием для отказа в приеме искового заявления арбитражным судом. Это особенно важно, т.к. очень часто сторона, обращающаяся в Арбитражный суд, считает, что имеет право предъявлять требования к другой стороне и без наличия такого соглашения [15], [13].

Федеральный закон от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» не предусматривает для субъектов МСБ предоставления специальных кредитов на каких-либо льготных условиях [14].

В соответствии с данным законом, можно сказать, что поддержка субъектов МСБ, образующих инфраструктуру поддержки, включает в себя финансовую, имущественную, информационную, консультационную поддержку таких субъектов и организаций; поддержку в области подготовки, переподготовки и повышения квалификации их работников; поддержку в области инноваций и промышленного производства, ремесленничества; поддержку субъектов МСБ, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность; поддержку субъектов МСБ, осуществляющих сельскохозяйственную деятельность [16].

Следовательно, решение проблем кредитования малого бизнеса ложится на плечи местных органов власти и банковских структур [17].

Кредиты выдаются только под залог или поручительство, которые не всегда могут предоставить малые предприятия. Их союзы, как и специальные

фонды, в настоящее время не выступают поручителями по таким кредитам. В особом трудном положении оказываются частные малые и особенно микропредприятия. Невозможность получения кредита исключает возможность конкуренции с иными предприятиями [18].

В настоящее время реализуются многочисленные государственные программы по поддержке малого и среднего бизнеса, предоставляющие субъектам МСБ преимущества в разнообразных сферах – налогообложение, участие в госзакупках, выкуп недвижимого имущества и т.д. Однако, и банковское кредитование субъектов малого и среднего бизнеса не теряет актуальности [19].

Одним из направлений государственной поддержки малого и среднего предпринимательства является помощь в получении и возврате кредитов. Представители МСБ, желающие получить кредит, могут:

- получить заемные средства своими силами, самостоятельно обратившись в банк с заявкой на получение кредита [20];

- воспользоваться услугами гарантийных фондов (фондов поддержки предпринимательства, фондов содействия кредитованию субъектов малого предпринимательства) – как частных, так и учрежденных субъектами РФ и финансируемых за счет средств бюджета [21];

- обратиться за получением кредита к микрофинансовым организациям, действующим на основании Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [22].

Таким образом, сфера кредитования малого и среднего бизнеса в настоящее время регламентирована нормативной базой достаточно подробно, соответствующие документы изданы как на центральном уровне, так и на уровне ведомственном. Локально, отдельными кредитными организациями конкретизируются и уточняются требования и положения кредитования субъектов малого и среднего бизнеса [23].

## **2 Анализ практики кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный»**

### **2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный»**

ПАО НСКБ «Левобережный» зарегистрирован от 11.03.1999 г. под регистрационным номером 1343 Центральным банком Российской Федерации. ПАО НСКБ «Левобережный» имеет ОГРН 1025400000010, ИНН 5404154492, КПП 540501001, выданные Инспекцией ФНС России по Октябрьскому району г. Новосибирска от 18.07.2019 г. ПАО НСКБ «Левобережный» имеет уставный капитал в размере 350250000 руб., юридический адрес которого: 630102, Новосибирская область, город Новосибирск, улица Кирова, дом 48 [38].

Руководителем является генеральный директор от 16.03.2020 г. сроком на 5 лет физическое лицо Шапоренко Владимир Викторович [38]. Основным видом деятельности ПАО НСКБ «Левобережный» является осуществление денежного посредничества прочего (64.19) [24].

ПАО НСКБ «Левобережный» победил в 729 тендерах. ПАО НСКБ «Левобережный» участвовал в 65 рассматриваемых и 1023 завершенных арбитражных делах; являлся ответчиком в 166 судебных делах, истцом в 218 судебных делах, являлся третьим и иным лицом в 756 судебных делах на общую сумму исковых требований 491730,96 руб. ПАО НСКБ «Левобережный» являлся поставщиком в 729 государственных контрактах на сумму 4014385808,66 руб. Самыми крупными из них являются: АО «Новосибирскэнергосбыт» (6 контрактов на общую сумму 2100000000 руб.), МФ и НП НСО (3 контракта на общую сумму 284415513,70 руб.), ПАО «Кузбассэнергосбыт» (4 контракта на общую сумму 232623005,46 руб.), Департамент Финансов Администрации

Города Красноярска (5 контрактов на общую сумму 223651303,10 руб.), ДФИНП Мэрии (5 контрактов на общую сумму 214631716,32 руб.) [25].

В отношении ПАО НСКБ «Левобережный» были запущены исполнительные производства по госпошлинам – 10 шт., по штрафам – 2 шт., прочие – 1 шт. В отношении ПАО НСКБ «Левобережный» было проведено 14 проверок: плановых 7, внеплановых 7, при которых выявлено 11 нарушений. ПАО НСКБ «Левобережный» имеет 5 лицензий на осуществление деятельности, сведения о филиалах и представительствах отсутствуют [26].

Основными конкурентами ПАО НСКБ «Левобережный» являются:

– ПАО «Совкомбанк»: ИНН 4401116480, зарегистрирован от 01.10.2014 г., уставный капитал 1969404587,50 руб., 1757 государственных контрактов, 8 лицензий, 4 филиала [27].

– ПАО Сбербанк: ИНН 7707083893, зарегистрирован от 16.08.2002 г., уставный капитал 67760844000 руб., 66725 государственных контрактов, 18 лицензий, 91 филиал [28].

– АО «СМП Банк»: ИНН 7750005482, зарегистрирован от 16.06.2009 г., уставный капитал 12422661110,8 руб., 1934 государственных контракта, 4 лицензии, 6 филиалов.

– АО «Россельхозбанк»: ИНН 7725114488, зарегистрирован от 22.10.2002 г., уставный капитал 439483000000 руб., 14195 государственных контрактов, 5 лицензий, 72 филиала.

– АО «Банк Акцепт»: ИНН 5405114781, зарегистрирован от 09.09.2002 г., уставный капитал 739996000 руб., 99 государственных контрактов, 7 лицензий, 1 филиал.

– Банк ВТБ (ПАО): ИНН 7702070139, зарегистрирован от 22.11.2002 г., уставный капитал 651033883623,38 руб., 16996 государственных контрактов, 9 лицензий, 26 филиалов [29].

Среди российских банков, по состоянию на 01.01.2021 года, согласно рейтинга информационного портала banki.ru Банк занимал следующие позиции:



- по чистой прибыли – 54 место (+4 позиции за 2020 год) [30];
- по активам нетто – 79 место (+1 позиция за 2020 год);
- по капиталу – 84 место (+6 позиций за 2020 год);
- по кредитному портфелю – 63 место (+1 позиция за 2020 год);
- по вкладам – 49 место (+1 позиция за 2020 год) [31];
- по вложениям в ценные бумаги – 75 место (+16 позиций за 2020 год).

Также по данным компании «Русипотека» Банк входит в число ведущих банков страны по ипотечному кредитованию, занимая 26 строчку соответствующего рейтинга по объему выданных ипотечных кредитов (по итогам 2020 года) [32].

ПАО НСКБ «Левобережный» – это современная кредитная организация, занимающая активную позицию во всех секторах финансовых услуг. Индивидуальный подход, гибкость в принятии решений, четкое разделение сегментов рынка и расширение клиентской базы способствуют сохранению стабильного роста на рынке банковских услуг [33].

Банк занимает стабильное положение на рынке банковских услуг Новосибирской области. Региональная сеть включает в себя зону присутствия в СФО в таких городах как Красноярск, Барнаул, Бийск, Калтан, Бердск, Асино, Томск, Кемерово, Новокузнецк, Ленинск-Кузнецк.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2020 году являлись:

- клиенты: индивидуализация работы [34];
- технологичность: передовые технологии и бизнес-процессы;
- высококвалифицированный персонал: вовлеченная команда – ключ к рыночному успеху современного банка [35];
- внутренняя эффективность: трансформация мышления [36].

На дату анализа финансовая отчетность ПАО НСКБ «Левобережный» за весь 2021 год не сформирована, в свободном доступе осуществлено размещение отчетности за 9 мес. 2021 года. В целях обеспечения сопоставимости аналитических данных, анализ финансовых показателей деятельности банка

приведен за 2018-2020 годы, данные за три квартала 2021 года приведены в работе справочно, что позволяет отследить тенденции развития изучаемых показателей [37].

На 01.01.2021 год кредитный портфель банка составил 59 млн рублей, по состоянию на 01.10.2021 года кредитный портфель банка составил 60,575 млн рублей (динамика указывает на наращивание банком объемов кредитования). Просроченная задолженность – на 1 января 2021 года составила 2,3 млн рублей. Доля просроченной задолженности в общем объеме активов, по состоянию на 01.01.2021 года, составила 3,1% (по состоянию на 01.01.2020 года – 3,0%) [38].

По состоянию на 01.01.2021 года размер кредитного портфеля юридических лиц нефинансовых организаций составил 22,5 млн рублей, увеличившись с начала года на 1,1%. По состоянию на 01.01.2021 года размер кредитного портфеля юридических лиц нефинансовых организаций составил 22,5 млн рублей, увеличившись с начала года на 1,1% [39].

По программам ипотечного кредитования банком было выдано 3327 кредитов на общую сумму 6,3 млн. рублей (за 2019 год заключено 2548 договоров на сумму 4,7 млн рублей). Размер портфеля ипотечных кредитов на 1 января 2020 года составил 8,0 млн рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле увеличилась с 0,4% до 0,5%.

В течение 2020 года банком было заключено 156 сделка с Банком России на общую сумму 473 млн рублей (за 2019 год было заключено 101 сделка на сумму 313 млн рублей). Доходы от данных операций по итогам отчетного года составили 440 млн рублей (за 2019 год – 436 млн рублей).

Банк «Левобережный» предоставляет своим клиентам весь набор розничных услуг: оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, обслуживание банковских карт, денежные переводы и другие. Количество эмитированных банковских карт в 2020 году составило 303646 шт. (2019 год: 285704 шт.). Объем операций, совершенных при помощи банковских карт в 2020 году составил 58 млн рублей (на 6% больше, чем в 2019 году).

В течение года Банк «Левобережный» (ПАО) заключил 40 договоров по приему денежных переводов физических лиц в пользу различных поставщиков услуг - государственных, муниципальных и коммерческих организаций, что на 40% меньше, по сравнению с 2019 годом. На 01.01.2021 года прием платежей в пользу поставщиков услуг осуществляется по 850 услугам.

В течении года Банк продолжил работу по привлечению организаций на обслуживание по зарплатным проектам. Общее количество организаций/предприятий, с которыми заключены договоры о сотрудничестве по выпуску и обслуживанию банковских карт и соглашения на оказание информационно-технологического взаимодействия на 01.01.2021 года составило 5632 шт., 51% из них бюджетные.

По состоянию на начало 2022 года списочная численность персонала составляла 1654 человека, в том числе основной управленческий персонал – 32 человека. Из общего числа сотрудников 1175 человек имеют высшее профессиональное образование, 5 кандидатов экономических наук и 1 кандидат технических наук. За отчетный год на работу было принято 501 человек, а уволено – 531 человек. Проводится активная работа по проведению полевого сопровождения менеджеров, операционистов и кассиров (годом ранее 93 человека). Всего в отчетном году: на внутренних тренингах прошли обучение 1593 человека; успешно пройдено 1098 дистанционных курса; 41 человек прошли обучение на внешних тренингах и курсах; оценку методом «360 градусов» прошли 10 человек; через ассесмент-центры прошли оценку 6 человек.

Согласно Уставу, органами управления банка являются: Общее собрание акционеров; Совет директоров Банка; Правление Банка; Генеральный директор Банка (приложение А).

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Руководство текущей деятельностью Банка

осуществляется единоличным исполнительным органом – генеральным директором Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Генеральный директор является одновременно председателем Правления Банка (организационная структура банка наглядно отражена в Приложении А, на рисунке А.1).

Регионы присутствия Банка: Новосибирская область, Алтайский край, Кемеровская область, Томская область, Красноярский край [38].

Значение рейтинга формируется в результате анализа открытых общедоступных данных РФ и фактов хозяйственной деятельности организации с использованием скоринговой модели, основанной на алгоритмах машинного обучения. Данная оценка является мнением портала Rusprofile и не дает каких-либо гарантий или заверений третьим лицам, а также не является рекомендацией для принятия коммерческих или иных решений. Значение рейтинга автоматически пересчитывается при изменении фактов хозяйственной деятельности и поступлении новой информации из источников открытых данных.

В целом Банк «Левобережный» (ПАО) имеет следующие данные о надежности.

Отрицательными фактами хозяйственной деятельности Банк «Левобережный» (ПАО) являются:

- участие в делах в качестве ответчика на сумму исковых требований 491730,96 руб.;
- наличие нарушений в результате проверок.

Фактами, требующими внимания, хозяйственной деятельности Банк «Левобережный» (ПАО) являются:

- изменение юридического адреса в течение отчетного года, что может быть следствием нестабильности организации;
- участие в завершенных судебных делах за отчетный год;
- наличие завершенных исполнительных производств;

- участи в качестве третьих и иных лиц в судебных делах.

Положительными фактами хозяйственной деятельности Банк «Левобережный» (ПАО) являются:

- создание организации более 21 года назад;
- участие в государственных закупках в качестве поставщика;
- наличие уставного капитала более 100 млн руб., что является показателем масштаба деятельности организации;
- стабильность аппарата принятия решений в лице руководителя;
- наличие публичной открытой организационно-правовой формы, что подтверждает высокий уровень доверия;
- наличие стабильности в составе учредителей, что свидетельствует о стабильности структуры капитала организации;
- наличие действующих лицензий, что свидетельствует о ведении реальной деятельности [38].

На основе финансовой отчетности банка проведен анализ показателей его деятельности Банка (приложение Б, рисунки Б.1, Б.2, Б.3, Б.4, Б.5, Б.6). Основные организационно-экономические показатели деятельности ПАО НСКБ «Левобережный» приведены в таблице 3. Чистые процентные доходы увеличились в 2019 г. на 1506772 тыс. руб., на 42,42%, однако в 2020 г. снизились на 1214532 тыс. руб., на 24,01%. По итогам трех кварталов 2021 года чистые процентные доходы банка составили 3033102 тыс. руб., в сравнении с аналогичным периодом 2020 года наблюдалась их положительная динамика.

Чистые доходы увеличились в 2019 г. на 202933 тыс. руб., на 3,89%, однако в 2020 г. снизились на 873153 тыс. руб., на 16,1%. По итогам трех кварталов 2021 года чистые доходы банка составили 3825243 тыс. руб., в сравнении с аналогичным периодом 2020 года наблюдалась их положительная динамика, превышающая динамику годового показателя за 2020 года на два процентных пункта.

Прибыль до налогообложения увеличилась в 2019 г. на 91608 тыс. руб., на 3,73%, однако в 2020 г. снизилась на 305785 тыс. руб., на 12%. Финансовый результат увеличился в 2019 г. на 87900 тыс. руб., на 4,77%, однако в 2020 г. снизились на 163744 тыс. руб., на 8,49%.

Основные организационно-экономические показатели деятельности ПАО НСКБ «Левобережный» за 2018-2020 годы представлены в приложении В, на рисунке В.1.

Все показатели прибыли банка за три квартала 2021 года имеют положительную динамику в сравнении с аналогичными показателями трех кварталов 2020 года. Исходя из этого, по итогам 2021 года следует ожидать роста показателей прибыльности банка.

Динамика основных показателей доходов и прибыли Банка «Левобережный» (ПАО) за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 2.

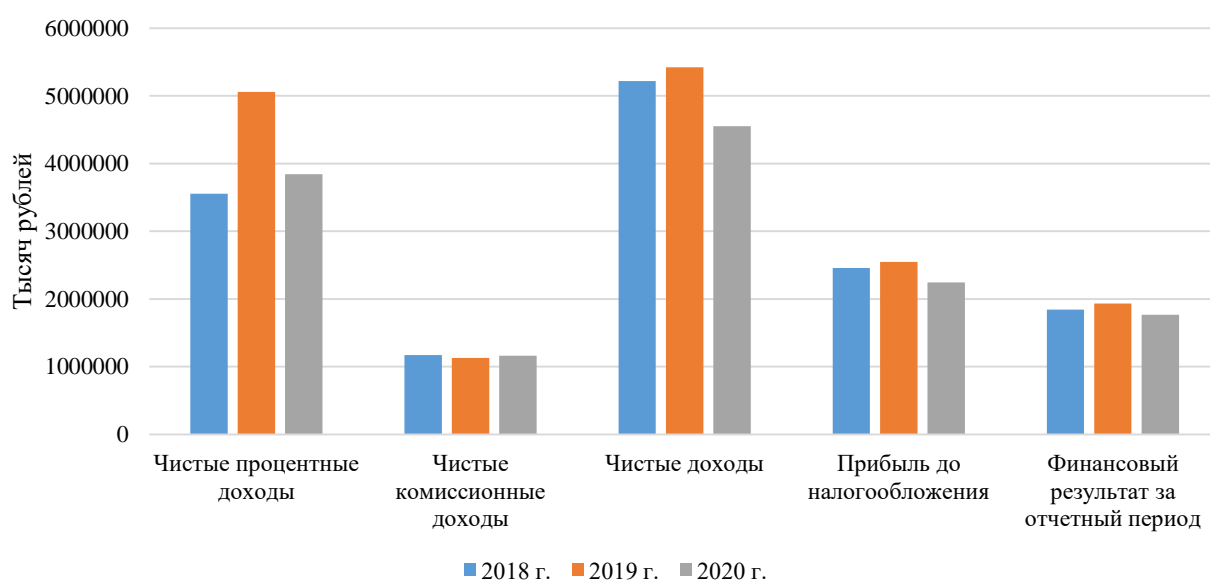


Рисунок 2 - Динамика основных показателей доходов и прибыли Банка «Левобережный» (ПАО) за 2018-2020 гг.

Согласно данным баланса банка, основные средства в 2019 г. снизились на 448431 тыс. руб. (на 29,18%), в 2020 г. также снизились на 123278 тыс. руб. (на 11,33%). Снижение основных средств банка продолжилось и в 2021 году, на

01.10.2021 году их сумма по балансу составила 1328592 тыс. рублей. Оборотные активы в 2019 г. снизились на 575074 тыс. руб. (на 20,61%), в 2020 г. увеличились на 363052 тыс. руб. (на 16,39%).

Динамика основных показателей активов и персонала Банка «Левобережный» (ПАО) за 2018-2020 гг. представлена на рисунке 3.

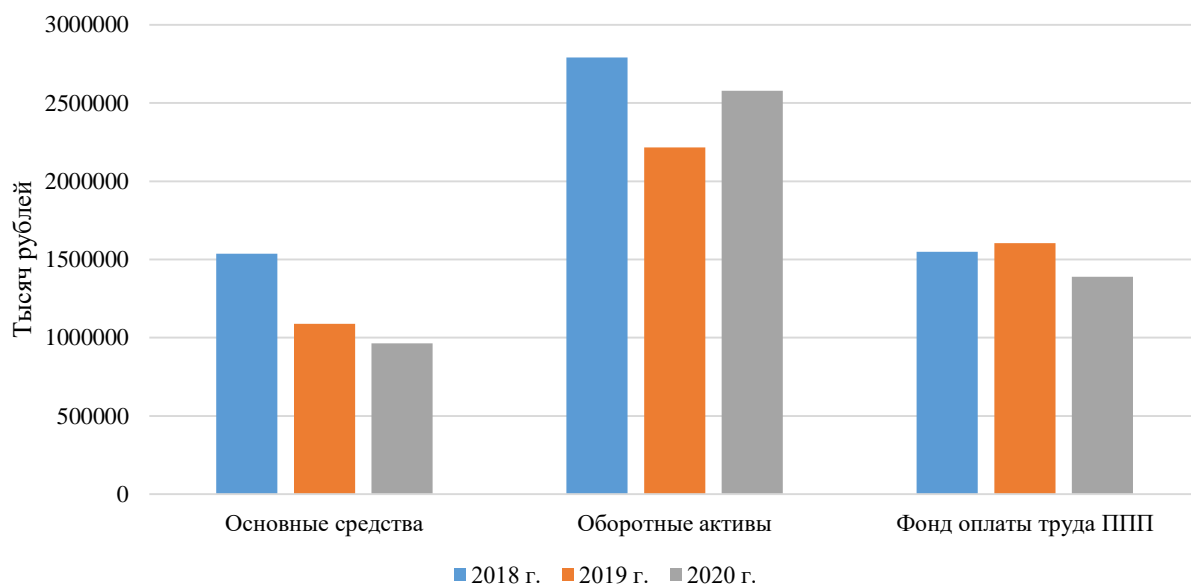


Рисунок 3 - Динамика основных показателей активов и персонала Банка «Левобережный» (ПАО) за 2018-2020 гг.

Данные рисунка 4 отражают динамику основных показателей эффективности деятельности Банка «Левобережный» (ПАО) за 2018-2020 гг.

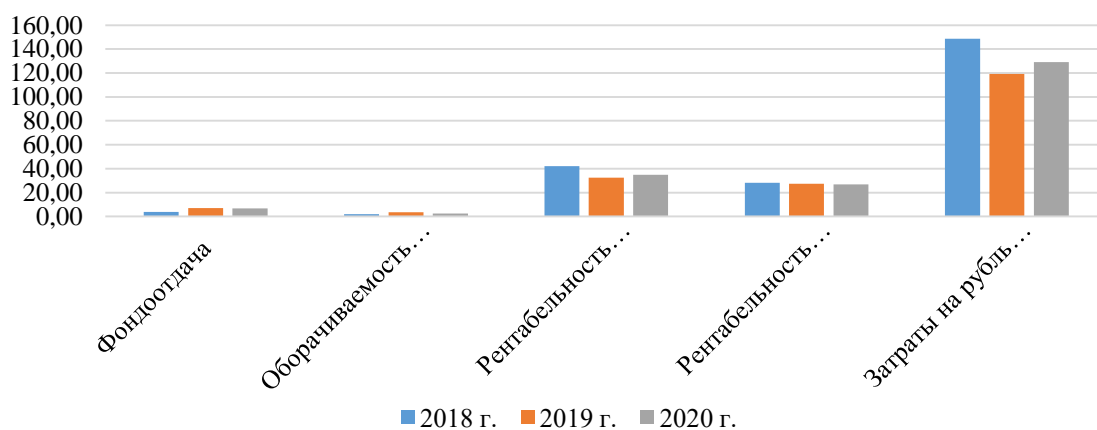


Рисунок 4 - Динамика основных показателей эффективности деятельности Банка «Левобережный» (ПАО) за 2018-2020 гг.

Рентабельность продаж в 2019 г. снизилась на 9,38%, в 2020 г. увеличилась на 2,18%. Рентабельность производства в 2019 г. снизилась на 0,9%, в 2020 г. также снизилась на 0,4%. Затраты на рубль выручки в 2019 г. снизились на 29,39 коп., в 2020 г. увеличились на 9,87 коп.

Согласно Уставу, Банк «Левобережный» (ПАО) ведет бухгалтерский учет и предоставляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном законодательством. Банк стабильно соблюдает показатели обязательных нормативов. Динамика нормативов ликвидности Банка «Левобережный» (ПАО) за 2018-2020 гг. представлена в таблице 3

Таблица 3 - Динамика нормативов ликвидности Банка «Левобережный» (ПАО) за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	Норматив	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	минимум 15%	127,5	168,9	118,2	-9,3
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	минимум 50%	131,9	122,6	109,1	-22,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	максимум 120%	65,6	62,1	74,9	9,3

В 2020 г. нормативы ликвидности Банка «Левобережный» (ПАО) превышают минимальные установленные законодательством требования: «Норматив мгновенной ликвидности (Н2)» составил 118,2% (минимальное допустимое значение: не менее 15,0%) и снизился на 9,3%; «Норматив текущей ликвидности (Н3)» составил 109,1% (минимальное допустимое значение: не менее 50,0%) и снизился на 22,8%; «Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)» составил 74,9% (максимальное допустимое значение: не более 120,0%) и увеличился на 9,3%.

Динамика нормативов достаточности капитала Банка «Левобережный» (ПАО) за 2018-2020 гг. представлена в таблице 4.



Таблица 4 – Динамика нормативов достаточности капитала Банка «Левобережный» (ПАО) за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	Норматив	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение, %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	минимум 4,5%	10,6	10,0	11,0	0,4
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	минимум 6%	10,6	10,0	11,0	0,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	минимум 8%	14,8	12,6	13,6	-1,2
Норматив финансового рычага банка (Н1.4), %	минимум 3%	8,7	9,2	10,0	1,3

В 2020 г. нормативы достаточности капитала Банка «Левобережный» (ПАО) соответствуют требованиям законодательства. «Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)» и «Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)» в 2020 г. составили 11%, увеличившись на 0,4%. «Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)» в 2020 г. составил 13,6%, снизившись на 1,2%. «Норматив финансового рычага банка (Н1.4)» в 2020 г. составил 10%, увеличившись на 1,3% [20].

Рейтинг Банка «Левобережный» (ПАО) по ключевым показателям деятельности по состоянию на январь 2020-2021 г. представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Рейтинг Банка «Левобережный» (ПАО) по ключевым показателям деятельности по состоянию на январь 2020-2021 г

Наименование показателя	Рейтинг 2021 г.	2020 г.	Изменение		
			Рейтинг	тыс. руб.	%
Овердрафты и прочие предоставленные средства	73	23673	-4	-8096	-34,2
Выпущенные облигации и векселя	83	27496	+30	+76205	+277,15
Вложения в векселя	186	0	0	0	0
Рентабельность активов-нетто	71	3,44	+14	-	-0,85
Рентабельность капитала	40	26,05	+4	-	-6,6
Чистая прибыль	53	2195073	+4	-303366	-13,82

Рейтинг Банка «Левобережный» (ПАО) по ключевым показателям деятельности по состоянию на январь 2020-2021 г. представлен на рисунке 5.

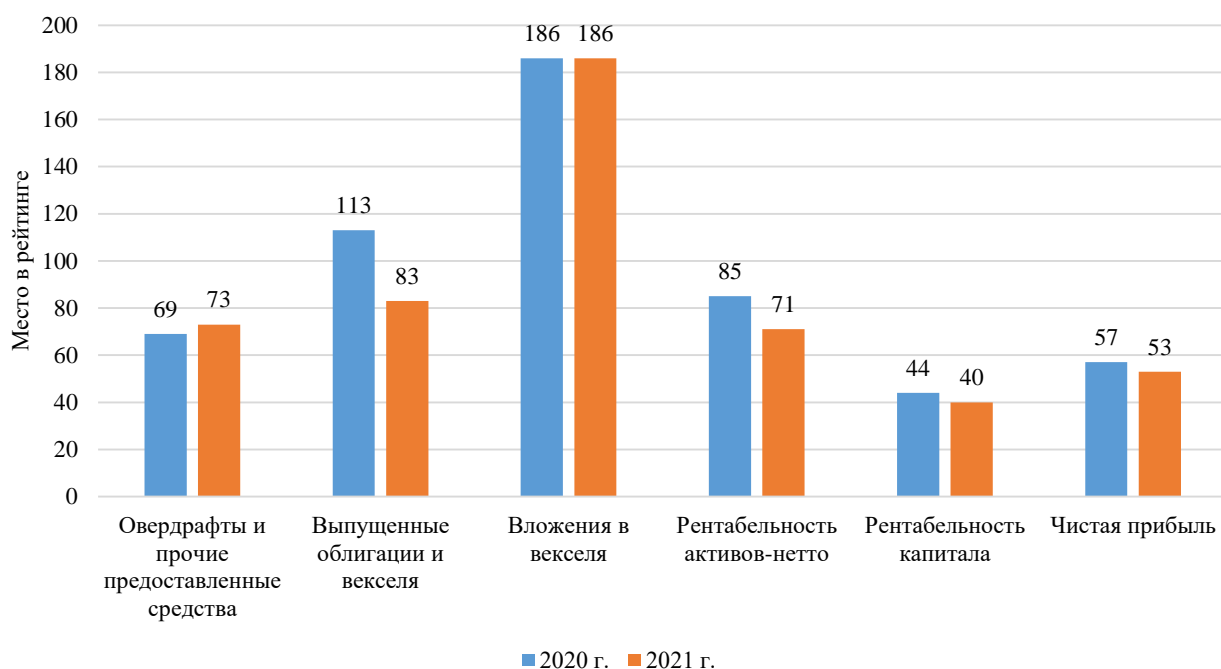


Рисунок 5 – Рейтинг Банка «Левобережный» (ПАО) по ключевым показателям деятельности по состоянию на январь 2020-2021 г.

Финансовое состояние Банка «Левобережный» (ПАО) оценивается по следующим ключевым показателям деятельности: овердрафты и прочие предоставленные средства (кредиты физическим лицам), выпущенные облигации и векселя, вложения в векселя (активы-нетто), рентабельность активов-нетто, рентабельность капитала, чистая прибыль.

Согласно рейтинга банковского сектора по состоянию на январь 2021 г. Банк «Левобережный» (ПАО) по показателю «Овердрафты и прочие предоставленные средства» занимает 73 место, понизившись на 4 позиции.

По выпущенным облигациям и векселям Банк «Левобережный» (ПАО) находится на 83 месте в общей строчке рейтинга, по вложениям в векселя занял 186 строчку рейтинга. Следует отметить, что несмотря на рост показателей прибыли Банка «Левобережный» (ПАО), показатели рентабельности активов-нетто и рентабельности капитала составили 2,59% и 19,45% соответственно, и в

рейтинге по рентабельности банк занял 71 и 40 места по рентабельности активов-нетто и рентабельности капитала соответственно.

По чистой прибыли Банк «Левобережный» (ПАО) занимает 53 место, улучшив результат на 4 позиции, однако финансовый показатель чистой прибыли снизился на 303366 тыс. руб. или на 13,82%.

Спектр услуг Банка «Левобережный» (ПАО) для клиентов организаций следующий: кредитование малого бизнеса, корпоративным клиентам, расчетно-кассовое обслуживание, дистанционные сервисы, размещение денежных средств, инвестиционные услуги, обслуживание внешнеэкономической деятельности, программа лояльности, продажа залогового имущества, сервисы для бизнеса, агентам банка [38].

Таким образом, ПАО НСКБ «Левобережный» зарегистрирован от 11.03.1999 г., является региональным коммерческим банком с присутствием практически во всех регионах СФО. рейтингах среди российских банков ПАО НСКБ «Левобережный» занимаем по чистой прибыли – 54 место, по активам нетто – 79 место, по капиталу – 84 место, по кредитному портфелю – 63 место.

Деятельность банка в течение анализируемого периода прибыльна, хотя положительная динамика финансовых показателей нестабильна. Банк осуществляет различные операции, в числе которых обслуживание и кредитование субъектов малого и среднего бизнеса.

## **2.2 Специфика кредитной политики и администрирования кредитования малого и среднего предпринимательства в ПАО НСКБ «Левобережный»**

Администрирование кредитования малого и среднего предпринимательства в ПАО НСКБ «Левобережный» представляет собой особый процесс кредитной деятельности посредством реализации кредитной политики банка в отношении сегмента малого и среднего предпринимательства.

Представим схематично этапы кредитного администрирования малого и среднего предпринимательства в ПАО НСКБ «Левобережный» (рисунок 6).

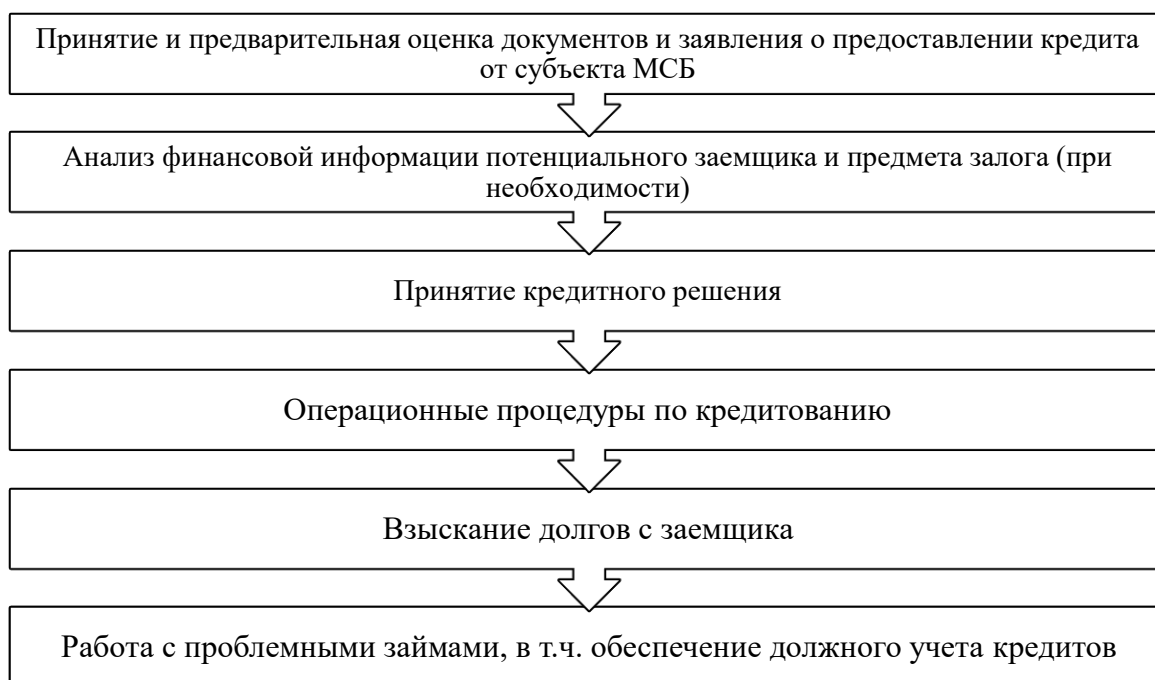


Рисунок 6 – Этапы кредитного администрирования малого и среднего предпринимательства в ПАО НСКБ «Левобережный»

В силу наличия филиальной сети кредитное администрирование в ПАО НСКБ «Левобережный» осуществляется децентрализованно, в соответствии с географическим положением филиала и видами клиентов, а в рамках его – видами кредитных продуктов. Данный подход позволяет избежать проволочек в кредитном процессе, не допустить затягивания сроков рассмотрения кредитных заявок.

Принятие и предварительная оценка документов и заявления о предоставлении кредита от субъекта МСБ – первый этап кредитного администрирования малого и среднего предпринимательства в ПАО НСКБ «Левобережный».

В рамках каждого кредитного продукта заявки на получение кредита субъектами малого и среднего бизнеса предоставляются в едином формате. Так, например, при желании руководства малого предприятия (годовая выручка

которого не превышает 400 млн руб.), имеющего расчетные счета, открытые в ПАО НСКБ «Левобережный» получить кредит в рамках программы «Честная ставка», потенциальный заемщик должен обратиться в кредитное подразделение банка, предоставив утвержденный пакет документов:

- заявление на получение кредита (на утвержденном банком бланке);
- сведения о руководителях заемщика - юридического лица, имеющих право подписи финансовых документов (на утвержденном банком бланке);
- анкета заемщика и поручителя, залогодателя при необходимости в зависимости от условий запрашиваемого кредита (на утвержденном банком бланке);
- правоустанавливающие документы;
- финансовые документы.

После получения необходимых документов кредитный работник анализирует характер управления бизнесом, условия, в которых она ведет свою деятельность, финансовую историю, структуру, финансовое состояние и прочие вопросы. Также на данном этапе устанавливаются цели получения кредита субъектом малого и среднего бизнеса (при необходимости в соответствии с типом кредитного продукта), для чего кредитный работник также может запросить дополнительные документы.

После предварительной оценки заявки на кредит, полученный от заемщика пакет документов передается для анализа финансовой информации потенциального заемщика и предмета залога, если таковой предусмотрен (второй этап кредитного администрирования малого и среднего предпринимательства в ПАО НСКБ «Левобережный»).

На данном этапе проводится оценка кредитоспособности потенциального заемщика, возможности возврата кредитных средств в установленные сроки, и оплаты установленных кредитным продуктом платежей (если они предусмотрены).

Оценивая кредитоспособность каждого клиента специалисты ПАО НСКБ «Левобережный» проводят количественный и качественный анализ, т.е.

оценивают бизнес в целом. При этом принимается во внимание не только финансовый результат, зафиксированный на отчетную дату, но и вся схему деятельности организации – заемщика. Банку необходимо понять реальную рентабельность деятельности, которая позволит прогнозировать достаточность источников погашения займа на период кредитования.

Программы оценки кредитоспособности организаций, применяемые ПАО НСКБ «Левобережный» в рамках различных кредитных продуктов, опираются на анализ финансово-хозяйственной деятельности организации и практически по каждому из них включает:

- оценку имущественного положения организации;
- анализ структуры капитала организации;
- анализ ликвидности и платежеспособности организации;
- анализ уровня рентабельности организации;
- оценку деловой активности.

Представим краткую характеристику методики оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, применяемую в ПАО НСКБ «Левобережный» в рамках большинства кредитных продуктов (таблица 6).

Данная методика достаточно универсальна и детально проработана, позволяет учесть финансовые аспекты деятельности потенциальных заемщиков. Основной недостаток методики состоит в том, что она не учитывает отраслевую специфику оцениваемых субъектов и кредитным специалистам, проводящим анализ финансовой деятельности заемщиков, приходится прибегать к субъективным оценкам.

В результате проведенного на данном этапе кредитного администрирования анализа оценивается финансовое состояние потенциального заемщика.

Таблица 6 – Краткая характеристика методика оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, применяемая в ПАО НСКБ «Левобережный»

Показатель	Характеристика
Наименование методики	Методика оценки кредитоспособности
Особенности методики	Включает показатели, комплексно охватывающие финансовое состояние и финансовую устойчивость организации (качественная и количественная оценка по пяти группам показателей)
Сходства с другими методиками	Служит основой для методики оценки кредитоспособности большинства средних коммерческих банков
Отличия	По отдельным видам кредитов дополнена оценкой показателей качественного анализа рисков. Учитывается кредитная история и деловая репутация заемщика
Достоинства методики	Реализован наиболее комплексный подход к оценке кредитоспособности организации
Недостатки методики	Эталонное значение коэффициентов не дифференцировано по территориальному признаку и в зависимости от вида деятельности организации, весовые коэффициенты достаточно субъективны.

Для отдельных кредитных продуктов предусмотрены рейтинговые системы оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего бизнеса.

Окончательное принятие решения о выдаче кредита осуществляется на третьем этапе кредитного администрирования малого и среднего предпринимательства в ПАО НСКБ «Левобережный».

Принятие кредитного решения относительно возможности выдачи кредита потенциальным заемщикам ранжировано в зависимости от типа кредитного продукта, масштабов деятельности самого субъекта малого и среднего бизнеса и условий кредитования (в частности, суммы). По небольшим кредитам, решения принимаются уполномоченными должностными лицами в рамках установленных регламентов и зафиксированных сроков принятия решения.

По более значимым в плане кредитуемых сумм кредитам кредитные лимиты основаны на групповых полномочиях, наиболее крупные кредиты (в рамках ипотечного кредитования, кредитования приобретения транспортных средств, оборудования, лизинг и проч.) требуют согласования не кредитном

комитете, отчетные процедуры и частота заседания которых оговорены в кредитной политике банка и конкретизированы по филиалам и отделениям.

Этап реализации операционных процедур по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса следует за этапом принятия решения по заявке и начинается он с процедуры авторизации кредита в электронной информационной системе сопровождения банковских операций.

На данном этапе производится оформление кредитных документов в соответствии кредитным продуктом (кредитный договор, графики погашения кредитов, договоры поручительства, залога, закладные, договоры ипотеки, страховые полисы и проч.), осуществляется открытие необходимых счетов, страхование и прочие процедуры. Специалист, осуществляющий выдачу кредита, дополнительно поясняет заемщику порядок и условия его погашения, акцентируя внимание на возможных санкциях и условиях истребования заемных средств в случае нарушения условий кредитного договора со стороны заемщика.

После выдачи кредита заемщику установленный пакет документов по каждому типу кредитного продукта сшивается в кредитное досье.

На следующем этапе кредитного администрирования малого и среднего предпринимательства в ПАО НСКБ «Левобережный» осуществляет мониторинг и обслуживание кредита (по кредитам, погашаемым в соответствии с условиями кредитного договора или ранее данный этап длится на протяжении всего срока действия кредитного договора).

Для реализации процедур мониторинга и обслуживания выданных кредитов (по их группам в соответствии с типами кредитных продуктов и заемщиков) выделяются менеджеры группы сопровождения кредитного подразделения банка (филиала банка). В основные задачи, решаемые на данном этапе кредитного администрирования включены:

- контроль внесения заемщиком платежей для погашения кредита, предоставления необходимых документов, предусмотренных условиями кредитного договора (например, страховых полисов, финансовой отчетности) и т.д.;



- контроль исполнения заемщиком своих обязательств по иным аспектам кредитного договора;
- контроль осуществления соответствующих бухгалтерских проводок по погашению кредита;
- предоставление заемщику по его запросу информации о состоянии ссудного счета, размере очередного платежа и т.п.;
- оценка финансового состояния заемщика;
- расчет резерва по индивидуально классифицируемым ссудам;
- анализ потенциальных рисков дальнейшей работы с клиентом, исходя из полученной от клиента и служб Банка информации, определение категории проблемности заемщиков;
- определение группы связанных лиц, группы связанных Заемщиков, консолидированной группы (ГСЛ/ГСЗ/КГ)
- работа с залоговым обеспечением, оценка юридических рисков;
- подготовка отчетных, информационных и иных материалов, относящихся к работе подразделения и иные подобные процедуры.

На основании анализа состояния, динамики и оценка текущей и перспективной ситуации развития экономики банком сформированы лимиты кредитного портфеля в части кредитования конечных заемщиков – субъектов малого и среднего бизнеса – ссудная и приравненная к ней задолженность лимитирована остатком не более 60%.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в соответствии с внутренними лимитами Банка, но не более 25 % процентов от собственных средств (капитала) Банка с учетом и в соответствии с требованиями Банка России.

В рамках диверсификации банком установлены целевые параметры кредитного портфеля по отраслям (таблица 7).

Фактически диверсификация портфеля поддерживается на должном уровне. По большинству кредитных продуктов малым и средним предприятиям обязательным условием кредитования является наличие обеспечения кредитов.

Таблица 7 – Диверсификация портфеля кредитов малому и среднему бизнесу по отраслям ПАО НСКБ «Левобережный»

Отраслевые группы	не более (%)*
Торговля	60
Промышленность (обрабатывающие производства, добыча полезных ископаемых)	20
Строительство	15
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	10
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10
Услуги (услуги гостиниц и ресторанов; образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг)	20
Транспорт и связь	10
Финансовая деятельность	10

Обеспечение рассматривается банком как способ минимизации рисков, гарантия возврата предоставленных денежных средств, при возникновении обстоятельств, препятствующих заемщику своевременно и самостоятельно погасить кредит. Кредиты без обеспечения банк предоставляет контрагентам в рамках открытого лимита овердрафта, отдельным клиентам, имеющих положительную кредитную историю в банке по индивидуальному решению руководства (в редких случаях).

В качестве обеспечения используется обеспечение I–V категории. Обеспечение возврата кредита в виде залога, гарантии или поручительства снижают кредитный риск банка, но их наличие не означает исключение анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика, как на момент принятия решения, так и в период текущего мониторинга. В том случае, если в течение срока действия кредитного договора не происходит никаких нарушений со

стороны заемщика, кредит погашается в установленные сроки или досрочно, кредитное администрирование его прекращается с прекращением действия кредитного договора, полного взаимного обеспечения обязательств банка и заемщика и заканчивается передачей кредитного досье организации в архив для хранения в течение установленного срока.

В случае возникновения просроченной задолженности по кредиту, кредит считается проблемным, к нему применяются процессы и процедуры последнего этапа кредитного администрирования малого и среднего предпринимательства в ПАО НСКБ «Левобережный».

Сначала с кредитом работает сотрудник, уполномоченный на его сопровождение (связывается с заемщиком, выясняет причины непогашения кредита (или его части) в срок, устанавливает наличие проблем заемщика, их серьезность и обоснованность, разъясняет условия кредитного договора и возможные санкции). Если задолженность не погашается в течение 30 дней, кредитный договор передается в работу Подразделения по работе с проблемной задолженностью.

На данном этапе ПАО НСКБ «Левобережный» вправе использовать любые, допустимые законодательством Российской Федерации, способы взыскания просроченной задолженности, в том числе:

- банк регулярно передает информацию о клиентах в кредитное бюро, то есть кредитная история организации заемщика доступна не только банку, но и всем возможным в будущем кредиторам;
- банк рассматривает возможность передачи кредита для взыскания в коллекторское агентство;
- банк инициирует применение мер понуждения к исполнению обязательств по кредиту;
- при непогашении просроченной задолженности в течение длительного периода времени банк может принять решение о взыскании задолженности в судебном порядке.

Следует отметить также, что в рамках данного этапа ПАО НСКБ «Левобережный» предлагает своим заемщикам, столкнувшимся с финансовыми проблемами, различные варианты реструктуризации задолженности и урегулирования разногласий. По данным вопросам решения принимаются индивидуально с учетом объективных факторов и субъективных характеристик организации заемщика.

В целом вся процедура кредитного администрирования малого и среднего предпринимательства в ПАО НСКБ «Левобережный» нацелена на эффективное управление кредитным портфелем. Банк постоянно осуществляет применение разнообразных мер и процедур добавочного характера, позволяющий осуществлять контроль рисков:

- реализует смену приоритетности устойчивости клиентского бизнеса;
- при необходимости усиливает обеспечение предоставленных кредитных средств новейшими и требующимися потоками денежных средств от бизнес-активности клиента;
- понижает кредитный предел на максимальный размер нагрузки в долгах;
- в качестве залогов применяет активы, обладающие ликвидностью;
- увеличивает уровень контроля за руководителями организации – заемщика (введение добавочных лимитов на перемены в контролирующей бизнес, увеличение перечня событий, влекущих потребность в досрочной уплате долга банку, четкость условий для кросс-дефолта перед прочими банками).

Таким образом, администрирование кредитования малого и среднего предпринимательства в ПАО НСКБ «Левобережный» представляет собой детально прописанный поэтапный процесс, обеспечивающий в достаточной степени эффективность управления той частью кредитного портфеля.

### 2.3 Анализ кредитного портфеля ПАО НСКБ «Левобережный» в сегменте малого и среднего бизнеса

Анализ портфеля кредитов субъектам малого и среднего бизнеса ПАО НСКБ «Левобережный» предполагает изучение его количественных и качественных характеристик. Количественный анализ портфеля кредитов субъектам МСБ, выданных ПАО НСКБ «Левобережный» за 2018-2020 годы (по объему и структуре вложений) проведен исходя из данных, представленных в таблицах 8 и 9.

Таблица 8 – Динамика кредитного портфеля субъектам МСБ ПАО НСКБ «Левобережный» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2020		На 01.01.2021		На 01.10.2021 справочно
	Сумма, млн руб.	Сумма, млн руб.	Темп роста, %	Сумма, млн руб.	Темп роста, %	Сумма, млн руб.
Кредиты субъектам МСБ, в т.ч.:	13152	14244	108,30	15284	107,30	18163
микробизнес	5868	6430	109,57	6447	100,27	-
малый бизнес	5052	5290	104,72	6023	113,86	-
средний бизнес	2232	2524	113,09	2814	111,48	-

По данным таблицы 8, в 2020 году кредитный портфель ПАО НСКБ «Левобережный» по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса составил 14244 млн руб., что на 8,3% выше аналогичного показателя 2019 года. В 2021 году по сравнению с предыдущим периодом также наблюдался рост кредитного портфеля в анализируемом сегменте.

За 2021 год портфель кредитов МСБ ПАО НСКБ «Левобережный» вырос на 7,3% и составил 15284 млн руб. При этом доля кредитов, выдаваемых каждой группе заемщиков в рассматриваемом сегменте (в портфеле кредитов МСБ ПАО НСКБ «Левобережный») значительно не меняется.

Структура кредитного портфеля субъектам МСБ ПАО НСКБ «Левобережный» за 2018-2020 гг. отражена в таблице 12.

На 1 января 2021 года доля кредитного портфеля микробизнеса 42,18%, доля кредитов малого бизнеса за тот же период составила 39,41%, среднего бизнеса – 18,14%.

Таблица 9 – Структура кредитного портфеля субъектам МСБ ПАО НСКБ «Левобережный» за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	сумма, млн руб.	уд. вес, %	сумма, млн руб.	уд. вес, %	сумма, млн руб.	уд. вес, %
Кредиты субъектам МСБ, в т.ч.:	13152	100,00	14244	100,00	15284	100,00
микробизнес	5868	44,62	6430	45,14	6447	42,18
малый бизнес	5052	38,41	5290	37,14	6023	39,41
средний бизнес	2232	16,97	2524	17,72	2814	18,41

В последнем отчетном году кредиты, выданные микробизнесу, сократились в структурном отношении с 44,62% до 42,18%. Структура кредитов в кредитном портфеле по МСБ по типам заемщиков объясняется общерыночной структурой самого сегмента бизнес-сообщества. Причина увеличения объема выдаваемых Банком кредитов в абсолютном выражении состоит как в росте количества клиентов банка, так и в увеличении средней суммы кредита МСБ.

Для более подробного анализа с целью определения наибольшей востребованности из предлагаемых ПАО НСКБ «Левобережный» кредитных программ для МСБ проанализируем кредитный портфель по срокам кредитования, представив данные в виде таблицы 10.

Таблица 10 – Структура кредитного портфеля по кредитованию субъектов МСБ ПАО НСКБ «Левобережный» по срокам кредитования за 2019-2020 гг.

Сроки кредитования	Сумма, млн руб.			Доля в структуре кредитного портфеля, %		
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2021 г.	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2021 г.
До 3 лет	2846	3055	3080	21,64	21,45	20,15
От 3 до 5 лет	8960	9693	10106	68,13	68,05	66,12
Более 5 лет	1345	1496	2098	10,23	10,50	13,73
Итого сумма кредитного портфеля МСБ, трлн руб.	13152	14244	15284	100,00	100,00	100,00

Анализируя данные таблицы 10 приходим к выводу, что субъекты МСБ, оформляющие кредиты в ПАО НСКБ «Левобережный» предпочитают среднесрочные продукты. За каждый из периодов максимальная доля оформляемых кредитов МСБ – это кредиты на срок от 3 до 5 лет (68,13% в 2019 году, 66,12% в 2021 году). Незначительное сокращение доли кредитов МСБ, выданных на срок до 3-х лет (с 21,64% в 2019 году до 20,15% в 2021 году) связано в основном с ужесточением требований к заемщикам в целях снижения рисков банка кредитора. По состоянию на 01.01.2019 доля кредитов, предоставленных на сроки более 5 лет составляла 10,23%, за последующие два года она увеличилась до 13,73%.

Подобная динамика вполне логична, так как оформляя кредит на более длительный срок клиент получает возможность увеличить кредитный лимит. А при наличии возможности досрочного погашения кредита, которую предоставляет своим клиентам ПАО НСКБ «Левобережный», оформление кредита на более длительный срок для клиента приемлемо. С другой стороны, доля кредитов МСБ, оформленных на срок свыше 5 лет не так уж велика, что можно объяснить незначительной разницей в предлагаемом кредитном лимите,

увеличивающимся с каждым дополнительным годом при оформлении кредита на срок свыше 5 лет.

Рисунок 7 отражает динамику суммы кредитного портфеля МСБ ПАО НСКБ «Левобережный» и его доли в общем кредитном портфеле.

Данные рисунка 7 демонстрируют, что увеличение абсолютного значения кредитного портфеля МСБ ПАО НСКБ «Левобережный» за рассмотренный период не сопровождается ростом их доли.

Кредитная политика в отношении субъектов МСБ ПАО НСКБ «Левобережный» представляет собой систему денежно-кредитных мероприятий, проводимых банком для достижения определенных финансовых результатов, и является одним из элементов реализации стратегического плана развития ПАО НСКБ «Левобережный».

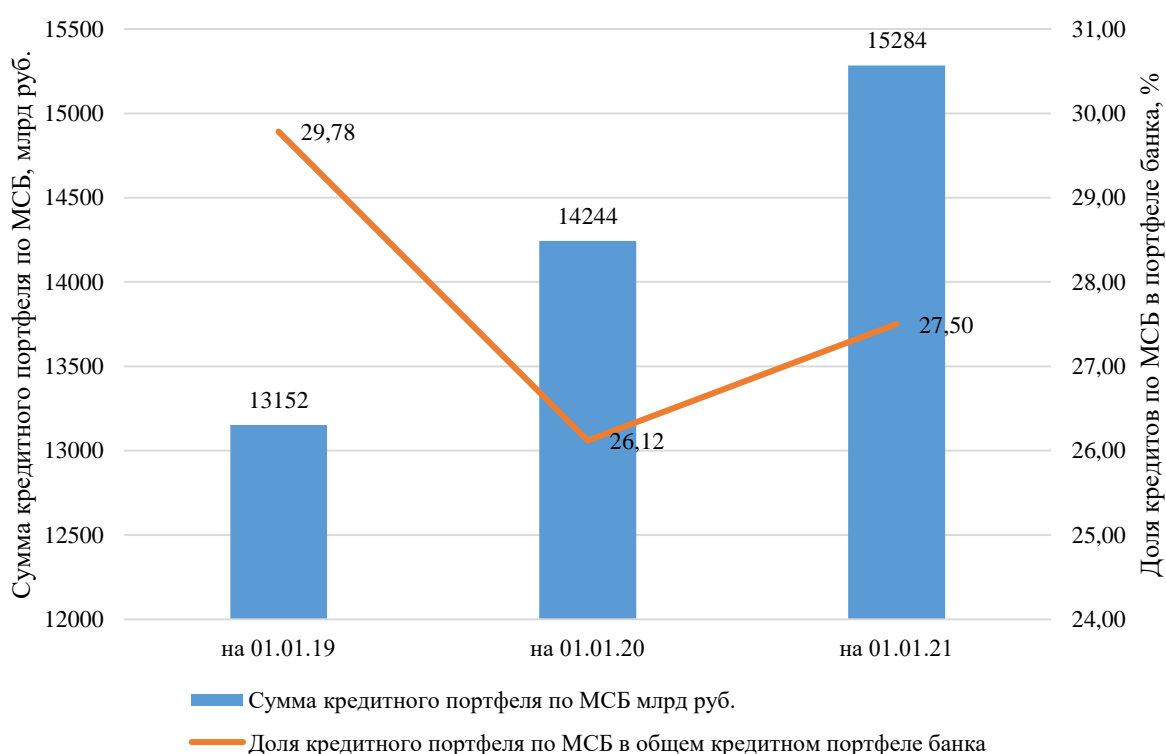


Рисунок 7 – Динамика суммы кредитного портфеля МСБ ПАО НСКБ «Левобережный» и его доли в общем кредитном портфеле за 2018-2020 гг.



Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса остается приоритетом развития ПАО НСКБ «Левобережный».

Банк в целях реализации своей стратегии проводит взвешенную политику кредитования МСБ, минимизирует и диверсифицирует кредитные риски путем анализа кредитоспособности заемщика и ликвидности обеспечения, стремится к повышению качества кредитного портфеля в сегменте, предоставляя тем не менее клиентам широкий спектр предлагаемых продуктов.

Таблица 11 отражает структуру кредитного портфеля МСБ ПАО НСКБ «Левобережный» по целевому назначению кредитов. Согласно представленным в таблице данным, кредитование малого и среднего бизнеса банком осуществляется преимущественно на пополнение оборотных и приобретение основных средств. В последний отчетный год заметно увеличилась также доля кредитов, выдаваемых в целях рефинансирования.

Таблица 11 – Структура кредитного портфеля МСБ ПАО НСКБ «Левобережный» по целевому назначению кредитов за 2019-2020 гг.

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021	
	сумма, млн руб.	уд. вес, %	сумма, млн руб.	уд. вес, %	сумма, млн руб.	уд. вес, %
Кредиты субъектам МСБ, в т.ч.:	13152	100,00	14244	100,00	15284	100,00
пополнение оборотных средств	7604	57,82	7161	50,27	7204	47,13
приобретение основных средств, иного имущества	3341	25,40	3780	26,54	3881	25,39
рефинансирование	1278	9,72	1592	11,18	2524	16,51
строительство и инвестпроекты	530	4,03	1066	7,48	968	6,33
участие в торгах	2	0,02	2	0,01	0	0,00
иные цели	397	3,02	643	4,51	707	4,63

ПАО НСКБ «Левобережный» нацелен на формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля, на поддержку оптимального

соотношения между различными активами Банка с точки зрения доходности, размера риска и диверсификации.

Проведем анализ возвратности кредитов по рассматриваемому портфелю (таблица 12).

Таблица 12 – Величина просроченных кредитов субъектов МСБ по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, ПАО НСКБ «Левобережный» на 01.01.2021 год, млн руб.

Показатель	менее 30 дней	31-60 дней	61-90 дней	более 90 дней	Итого по портфелю МСБ
Сумма кредитного портфеля МСБ, млн руб.	-	-	-	-	15284
Сумма просроченной задолженности, млн руб.	59,61	103,93	143,67	166,60	473,80
Доля просроченных кредитов МСБ, %	0,39	0,68	0,94	1,09	3,1

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, показывает, что наибольшая доля просроченной задолженности приходится на кредитование, в рамках которого кредиты были предоставлены более 90 дней назад. Следует отметить также, что по оценкам аналитиков банка, наибольшая доля просроченной задолженности приходится на необеспеченные кредиты, причем просроченной задолженности по необеспеченным кредитам – положительна.

Существующие проблемы с возвратом кредитов субъектами МСБ обусловлены в первую очередь экономической ситуацией. Пандемия коронавирусной инфекции, принимаемые в данный период ограничения, последовавшие экономические санкции, обусловленные внешней политикой России в начале 2022 года, нанесли колоссальный удар по мировой экономике, что не могло не повлиять на вопросы финансирования и финансовой поддержки малого бизнеса внутри государства. Вопросы кредитования в данном аспекте имеют также решающее значение для стабилизации малого предпринимательства. Последствия рецессии, вызванной указанными

обстоятельствами, продолжают проявляться и оказывать негативное влияние на деятельность субъектов МСБ. В данных условиях в целях смягчения негативных экономических последствий для бизнеса кредитование с государственной поддержкой приобретает особое значение.

Таким образом, кредитование предприятий среднего и малого бизнеса остается приоритетом развития ПАО НСКБ «Левобережный». ПАО НСКБ «Левобережный» предлагает субъектам МСБ различные продукты, в том числе набирающие популярность программы рефинансирования. Несмотря на осторожную политику банка, кредиты, выданные субъектам МСБ, возвращаются не достаточно эффективно (доля просроченных кредитов МСБ составляет 3,1%), что ухудшает качество кредитного портфеля банка.

### **3 Направления развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и ПАО НСКБ «Левобережный»**

#### **3.1 Возможные направления развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса**

Несмотря на существующие сложности с получением кредитов, они являются востребованными малым и средним бизнесом. Рынок кредитования малого и среднего бизнеса развивается одновременно с самим сегментом экономики и незамедлительно реагирует на изменение экономической ситуации в стране.

По мере увеличения количества малых и средних предприятий в экономике и в условиях обострения рыночной нестабильности, растет спрос на кредитование малого и среднего бизнеса. В настоящее время кредитованием малого и среднего бизнеса занимаются многие коммерческие банки. Вместе с тем, не все банки предлагают одинаково выгодные условия, участвуют в мероприятиях по государственной поддержке предпринимательства посредством предоставления кредитования по специальным программам.

Рынок кредитования малого и среднего бизнеса в России стал развиваться с ростом такой потребности. Субъекты МСБ кредитуются коммерческими банками в рамках услуг, которые сосредоточены на традиционных подходах к кредитованию, что значительно усложняет возможности МСБ в получении заемных средств по тем же схемам, что и для крупного бизнеса. Отдельные виды бизнеса могут рассчитывать на получение кредитов по программам льготного кредитования. Ведение бизнеса в качестве индивидуального предпринимателя дает также возможность получить кредит на условиях, предусмотренных для физических лиц. Однако, ставки по таким кредитам выше, чем для организаций, большие суммы получить затруднительно.

Кроме того, ограничения для заёмщиков, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, существуют при кредитовании их и как

физических лиц, поскольку вызывают у банка подозрение нецелевого использования кредитных ресурсов. В некоторых кредитных организациях условия договора четко прописывают невозможность выдачи заемных средств предпринимателям при оформлении потребительских программ.

При участии государства, банки, реализующие программы кредитования малого и среднего бизнеса с государственной поддержкой, предоставляют предпринимателям возможности получения банковских кредитов на льготных условиях и возможность воспользоваться кредитными ресурсами при недостаточности залогового обеспечения. Меры, разработанные в рамках кредитования с господдержкой упрощают доступ субъектов малого и среднего бизнеса к кредитованию, поскольку позволяют экономить на расходах на реализацию данных мероприятий.

В настоящее время в России реализуется национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», реализация которого предусмотрена на период до 2024 года [10]. В числе предусмотренных данным документом мер озвучено предоставление льготных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса. Программа льготного кредитования малого и среднего бизнеса в рамках национального проекта «МСП и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» стартовала в феврале 2019 года и рассчитана до 2024 года.

Согласно программе, сто банков, участвующих в реализации мер поддержки, выдают предпринимателям кредиты по сниженной ставке, а государство компенсирует кредитным организациям недополученную прибыль. ПАО НСКБ «Левобережный» является действующим участником данной программы.

Рассматривая направления совершенствования системы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, необходимо указать на потребность в развитии форм обеспечения, в том числе страхования, предметом и целью, которого является покрытие длительного кредитного риска по кредитам и

повышения доступности кредитов путем снижения требования к иным формам обеспечения.

В силу меняющихся внешних обстоятельств, в том числе в связи с ростом ставки рефинансирования ЦБ РФ, банки, осуществляющие кредитование субъектов МСБ, подняли ставки. В их числе Промсвязьбанк, Райффайзенбанк, Уралсиб, Абсолют, Открытие и т.д. При этом, недавнее снижение ключевой ставки, планы регулятора по дальнейшему смягчению монетарной политики, позволяют ожидать снижения ставок.

Вместе с тем, в результате сложившейся в стране эпидемиологической и геополитической обстановки, влияющих на экономику, в первой половине 2022 года в банках наблюдается осторожное отношение потенциальных заемщиков к кредитованию.

Средства, выделяемые правительством на поддержку кредитования малого и среднего бизнеса в последние годы, значительны, однако недостаточны. Кроме того, российский рынок кредитования МСБ имеет определенные проблемы, в том числе и в сегменте кредитования с государственной поддержкой. Согласно данным статистики Банка России, в рамках поддержки субъектов малого и среднего бизнеса в 2020 году только 16% всех субъектов, обратившихся за мерами государственной поддержки, смогли получить ее в форме кредита.

Из числа субъектов малого и среднего бизнеса, деятельность которых отнесена к числу наиболее пострадавших отраслей и обратившихся за теми или иными мерами государственной поддержки, только 25% обращались в банки за получением кредитов по ставке 0% на выплату заработной платы работникам. Из числа обратившихся получить его в запрошенном объеме смогли только 22%, еще 4% субъектов малого и среднего предпринимательства, обращавшихся за кредитом по ставке 0% получили его в меньшем объеме по сравнению с запрашиваемым, а 74% вовсе не смогли ее получить.

Из числа субъектов малого и среднего бизнеса, деятельность которых отнесена к числу наиболее пострадавших отраслей и обратившихся за теми или иными мерами государственной поддержки, только 18% обращались в банки за

получением кредитов по ставке 8,5%, еще 24% такую потребность имели, но за кредитом не обращались. Из числа обратившихся получить его в запрошенном объеме смогли только 8%, еще 6% субъектов малого и среднего предпринимательства, обращавшихся за кредитом по ставке 8,5% получили его в меньшем объеме по сравнению с запрашиваемым, а 87% вовсе не смогли ее получить.

Ключевой проблемой в привлечении средств на развитие малого и среднего бизнеса является не только стоимость кредитных ресурсов (процентная ставка), но и их доступность – большинство начинающих и быстрорастущих предприятий не обладает ликвидным залоговым обеспечением для привлечения банковских кредитов.

В банковском бизнесе России субъектов малого и среднего предпринимательства принято относить к сегменту МСБ потребителей банковских услуг. Это означает многоаспектность и сложность процедур рассмотрения заявок малого бизнеса на предоставление кредитных продуктов, сложность механизма кредитования.

С одной стороны, стандартизация банковского обслуживания малого и среднего бизнеса могла бы не только способствовать совершенствованию механизма кредитования, но и сократить издержки самих банков на обслуживание субъектов МСБ. С другой стороны, применение рейтинговых методик также не позволяет учесть всех особенностей бизнеса, рассчитывающего на получение кредита, а потому не является эффективным. Следовательно, для сферы кредитования МСБ коммерческими банками актуальной проблемой остается поиск оптимальных механизмов принятия решения по кредитованию МСБ.

Значимой для развития сферы кредитования МСБ коммерческими банками является проблема чрезмерных барьеров административного и организационного характера на пути получения государственной поддержки МСБ. Бюрократические проволочки, вольность трактовки законодательства, ограничительные условия банков – не полный перечень сдерживающих

факторов. Данные барьеры не только не дают малому и среднему предпринимательству получать поддержку от государства и развиваться самостоятельно.

Субъекты МСБ в текущих условиях имеют ограниченный доступ к банковским деньгам. Программы льготного кредитования для бизнеса предлагает более десяти банков в регионе и около ста банков по всей России. Банки, при принятии решений, интересуется качество заемщика и стресс-модель его бизнеса, с учетом снижающейся четвертый год подряд покупательской способности, банки насторожены перспективами развития МСБ и рисками их платежеспособности. К специфике сегмента можно отнести также рост средней суммы займа и ужесточение конкуренции на рынке кредитования.

В целях упрощения доступа малого бизнеса к финансовым ресурсам, облегчения их участия в процессах кредитования в коммерческих банковских структурах, осуществляется государственная поддержка. Важным направлением развития кредитования малого и среднего бизнеса должно стать развитие кредитования с государственной поддержкой, ведение, расширение или упрощение предоставления кредитных гарантий для увеличения возможностей коммерческих банков выдавать займы МСБ.

Для развития кредитования МСБ по льготным программам необходимо:

- правильно реагировать на экономическую ситуацию на национальном и, в отдельности, на региональных рынках;
- осуществлять грамотное управление рисками для создания условий эффективной работы малого и среднего бизнеса;
- предоставлять полную и исчерпывающую информацию о масштабах и направлениях работы с субъектами малого и среднего бизнеса;
- внедрять новые технологии для повышения доступности, скорости и качества банковских услуг для малого и среднего бизнеса. Развитие и совершенствование методик оценивания кредитоспособности российских предпринимателей позволит кредитуемым банкам уменьшить риски, а разработка специализированных кредитных программ для новых заемщиков без



кредитной истории приведет к стимулированию кредитного спроса и большей заинтересованности представителей бизнеса.

Перспективным направлением является расширение программ льготного кредитования, снятие ограничений по видам кредитования и отраслям, улучшение условий субсидирования. В ближайшей перспективе профиль заемщика – субъекта МСБ существенных изменений не претерпит. Поэтому банку следует в целом придерживаться единой стратегии в работе с сегментом МСБ, а также оказывать поддержку субъектам МСБ в социально значимых и приоритетных для государства нишах.

В числе наиболее ожидаемых трендов развития рынка кредитования малого и среднего предпринимательства – рост интереса рынка к дистанционному обслуживанию. Для этой категории заемщиков важен процесс получения быстрого и удобного кредита, чем меньше бумаг и больше свободы в кредитовании, тем проще получить кредит. Для индивидуальных предпринимателей вовсе существует потребность в разработке специальных кредитных продуктов – это целая инфраструктура, которую надо развивать.

В настоящее время развитие сферы кредитования малого и среднего бизнеса опирается преимущественно на активность и эффективность воплощения цифровой модели экономики, реализацию цифровых комплексных систем. Исходя из прогнозов консалтинговой компании KPMG, к 2030 году все банковские организации перейдут на онлайн взаимодействие со своими клиентами, используя различные сервисы, личные помощники и другие приложения. Малый и средний бизнес с этой точки зрения – не исключение.

Для освоения цифровых технологий в целях развития конкурентоспособности ПАО НСКБ «Левобережный» необходимо решать комплекс задач, обеспечивающих рост доступности услуг малого и среднего бизнеса:

– расширение зоны доступности услуг потребителям через интернет, что даст возможность большему числу клиентов из числа малого и среднего бизнеса

использовать специализированные приложения на стационарных и мобильных устройствах;

- снижение цен на услуги за счет снижения транзакционных издержек;
- расширение инфраструктуры предоставления банковских услуг;
- повышение скорости и качества доступа к данным услугам для потребителей, имеющих доступ к сети интернет.

Вызванные коронавирусом и обострением геополитической обстановки ограничения, санкции и проблемы экономического характера привели к снижению оборотов микро- и малого бизнеса, увеличению потребности субъектов в кредитовании, но, вместе с тем, и повышению осторожности в принятии решений о кредитовании с обеих сторон. В 2019-2021 годах в целом увеличилось проникновение кредитования в сегмент малого и среднего бизнеса. Это привело к увеличению уровня долговой нагрузки. Вместе с тем, субъекты МСБ имеют еще большой запас для наращивания кредитования.

По мнению экспертов рынка, пандемия подтолкнула банки к цифровизации процесса кредитования малого бизнеса. Ускорение диджитализации ПАО НСКБ «Левобережный», внедрение новых решений требует пересмотра процессов, проектов, бизнес-процессов внутри банка. Программы поддержки со стороны государства продолжают оказывать влияние на рынок кредитования микро и малого бизнеса. Следовательно, дальнейшая цифровизация процесса кредитования, повышение качества обслуживания клиентов микро- и малого бизнеса – направления, развитию которых ПАО НСКБ «Левобережный» следует уделить особое внимание. ПАО НСКБ «Левобережный» рекомендуется развивать и внедрять новые продукты и сервисы для малого и среднего предпринимательства. Для клиентов малого и микробизнеса в ПАО НСКБ «Левобережный» в целях достижения паритета с предложениями банков-конкурентов должен быть доступен полный цикл онлайн-процесса кредитования.

### **3.2 Мероприятия по совершенствованию кредитования малого бизнеса в ПАО НСКБ «Левобережный» и их оценочная эффективность**

Представим более конкретные мероприятия по совершенствованию кредитования малого бизнеса в ПАО НСКБ «Левобережный».

Развитие рынка, усложнение геополитической обстановки, введение западных санкций и их влияние на платежеспособность населения, на кредитоспособность субъектов МСБ кардинально меняют характер взаимоотношений кредиторов и организаций. Во главу угла актуальных отношений ставятся взаимовыгодное партнерство и общий экономический интерес, связанный непосредственно с кредитоспособностью заемщиков.

Программы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО НСКБ «Левобережный» охватывают основные потребности потенциальных заемщиков – в банке разработано пять кредитных продуктов для субъектов МСБ, в том числе программа рефинансирования кредитов, выданных другими банками и программа льготного кредитования. В сравнении с ближайшими конкурентами количество программ кредитования малого и среднего бизнеса ограничено.

В таблице 16 представлен анализ кредитных продуктов, предназначенных для малого и среднего бизнеса (усредненные условия), предлагаемый ведущими крупными банками России, лидирующими в данном секторе.

Представленные в таблице 13 данные свидетельствуют о том, что по процентным ставкам, предлагаемым малому и среднему бизнесу, ПАО НСКБ «Левобережный» проигрывает. Вместе с тем, программы банков, предлагающих более выгодные условия кредитования, предусматривают необходимость обеспечения по кредитам. Абсолютным преимуществом ПАО НСКБ «Левобережный» является предоставление отсрочки на погашение основного долга по кредиту.

Таблица 13 – Анализ условий кредитных продуктов для малого и среднего бизнеса (усредненные условия), предлагаемый ведущими крупными банками России на 01.05.2022

Сведения по кредиту	Сбербанк	ВТБ	Альфа-банк	Россельхозбанк	Левобережный
Название кредитного продукта	Бизнес-доверие	Оборотный	Кредит для бизнеса	Быстрое решение	Честная ставка
Ставка по кредиту, % годовых	11%	12%	13,5%	13%, зависит от срока	от 16%
Отсрочка начала погашения кредита	до 3 месяцев	нет	нет	нет	Отсрочка погашения основного долга 12 месяцев
Варианты материального обеспечения	залог; поручительство; гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»; возможно без обеспечения	залог 3-их лиц, имущество, поручительство фондов содействия кредитованию МП, товары в обороте.	не требуется	не требуется	Залог оборотных средств, имущества, поручительство

Для снижения уровня риска также необходимо проведение тщательного анализа кредитоспособности заемщика и оценки форм обеспечения в тех продуктах, по которым оно предусмотрено. Для увеличения доступности кредитов субъектам МСБ необходимо смягчение ПАО НСКБ «Левобережный» условий кредитования: снижение размера процентных ставок, готовность рассматривать рискованные доходы заемщиков по неосновной деятельности.

При рассмотрении заявок на кредитование субъектов МСБ, ПАО НСКБ «Левобережный» должен быть готов принимать во внимание сложности потенциальных заемщиков. Такие условия существенно увеличивают конкурентоспособность продуктов ПАО НСКБ «Левобережный» для МСБ на

российском рынке, однако вместе с нею увеличиваются и риски банка. Практика показывает, что предлагаемые при данных допущениях более высокие процентные ставки – не являются единственно эффективным решением улучшения качества кредитного портфеля. Поэтому в части анализа платежеспособности заемщиков, специалистам по безопасности, отвечающим за принятие решения по клиентам, должно быть предоставлено больше полномочий (обеспечение возможности личного контакта, увеличение времени на их проверку и т.д.), что по сути противоречит тенденциям рынка на цифровизацию и ускорение принятия кредитных решений в рамках скоринговых и рейтинговых методик.

При высоких темпах наращивания кредитного портфеля МСБ в ПАО НСКБ «Левобережный» не полностью решена проблема с просроченной кредитной задолженностью, по итогам 2020 года по сегменту МСБ она составила 3,1%, а по прогнозам аналитиков рынка доля просроченной задолженности по итогам 2022 года может существенно увеличиться.

С одной стороны, темпы роста кредитного портфеля по сегменту МСБ ПАО НСКБ «Левобережный» превышают темпы роста просроченной задолженности. Это свидетельствует об относительном улучшении качества кредитного портфеля по сегменту МСБ.

Помимо непосредственной работы специалистов банка в данном направлении следует учитывать и субъективные факторы развития сегмента МСБ. Причины возникновения некачественного кредитного портфеля определяются резким ухудшением платежеспособности заемщиков. В абсолютном значении величина невозвратной кредитной задолженности банка по субъектам МСБ велика (к концу 2020 г. она составляет более 473,8 млн руб.).

При этом, судя по данным ПАО НСКБ «Левобережный» о величинах просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа в 2021 г. наибольшим образом увеличивается просроченная задолженность сроком 90 и более дней. Наибольшая доля просроченной задолженности приходится на кредитование, не обеспеченное залогом.

По данным банковской отчетности сумма просроченной кредитной задолженности по кредитам малого бизнеса в 2020 году составила 473,8 млн руб. Структура просроченной задолженности по видам обеспечения кредитов приведена на рисунке 8.



Рисунок 8 – Структура просроченной задолженности портфеля МСБ ПАО НСКБ «Левобережный» по видам обеспечения, %

По данным рисунка 8 наибольшая доля просрочки приходится на кредиты не обеспеченные, кредиты, обеспеченные залогом недвижимости и прочего имущества. Возврат кредитов восстанавливает портфель ресурсов коммерческих банков и позволяет производить выдачу новых денежных средств. Возвратность банковского кредита основывается на завершении кругооборота капитала банка.

В части повышения эффективности механизма управления выявленными «проблемными» кредитами (кредитами необеспеченными, обеспеченными залогом недвижимого имущества и прочим залогом) ПАО НСКБ «Левобережный» следует рекомендовать мероприятия:

- изменить программы кредитования по необеспеченным кредитам в части необходимости предоставления обеспечения на сумму свыше 500 тыс. руб. в виде поручительства физических или юридических лиц;

– в качестве обеспечения по кредитам малому бизнесу, обеспеченным залогом прочего имущества использовать преимущественно обеспечение в форме поручительства юридических лиц и залога товаров в обороте, для чего внести изменения в кредитную политику ПАО НСКБ «Левобережный» и Условия предоставления кредитов МСБ;

– в качестве обеспечения по кредитам, обеспеченным залогом недвижимости использовать дополнительное обеспечение в виде поручительства физических и юридических лиц, а также сократить размер максимально возможной сумма кредита, обеспеченного залогом недвижимости до уровня 70% от залоговой стоимости имущества, для чего внести изменения в кредитную политику ПАО НСКБ «Левобережный» и Условия предоставления кредитов МСБ.

Наличие просроченной задолженности, обеспеченной залогом недвижимого и прочего имущества в кредитном портфеле ПАО НСКБ «Левобережный» свидетельствует о присутствии в деятельности банка кредитного риска, связанного с залогами. В условиях неплатежей и нестабильной конъюнктуры существует вероятность непредвиденного обесценения залога, обеспечивающего кредиты малого бизнеса.

В результате внедрения предложенных изменений следует ожидать снижения уровня просроченной задолженности по необеспеченным кредитам, кредитам, выданным под залог недвижимости и прочего имущества. Сокращение задолженности по таким кредитам даже на 30% обеспечит банку положительную динамику просроченной кредитной задолженности даже при допущении сохранения суммы кредитного портфеля на том же уровне (таблица 14).

Таблица 14 – Динамика суммы просроченных кредитов субъектов МСБ ПАО НСКБ «Левобережный» в случае реализации предложенных рекомендаций, млн руб.

Показатель	Итого по портфелю МСБ		Динамика, млн руб.	Темп изменения, %
	Факт на 01.01.2021	План		
Сумма кредитного портфеля МСБ, млн руб.	15284	15284	0,00	100,00
Сумма просроченной задолженности, млн руб.	473,80	384,25	-89,55	81,10
Доля просроченных кредитов МСБ, %	3,10	2,51	-0,59	81,10

В оперативной деятельности ПАО НСКБ «Левобережный» необходимо внедрение следующих процедур:

- формирование перечня приоритетных видов залогового обеспечения;
- определение требований к составу, структуре и качественным характеристикам залогового обеспечения;
- разработка и совершенствование единой системы учета результатов работы с залогами;
- совершенствование методов оценки залогового обеспечения;
- совершенствование способов и приемов мониторинга залогового обеспечения;
- создание системы контроля страхования залогового имущества;
- обучение и повышение квалификации специалистов по залоговой работе Банка;
- периодическая переоценка рыночной стоимости залогового имущества.

Таким образом, реализация предложенных мер позволит оптимизировать банковские операции с залогами, а также снизить кредитный риск, связанный с обеспечением кредитов малого бизнеса, повысить качество кредитного портфеля и улучшить финансовое состояние и надежность банка.



## Заключение

Малый и средний бизнес нуждается в обеспечении дополнительными источниками финансирования на протяжении всего жизненного цикла своей деятельности, однако, спрос на финансирование не всегда удовлетворяется. Данные аспекты являются ключевыми в развитии кредитования малого и среднего бизнеса. Кредитование малого и среднего бизнеса в России на сегодня - довольно конкурентная отрасль, в рамках которой банками предлагаются различные условия и сравнительно схожие требования к заемщикам, резервам со стороны регулятора в лице Банка России. Для кредитования малого и среднего бизнеса в России принципиально важным остается решение вопросов снижения уровня процентных ставок, высокие значения которых в настоящее время обуславливается банками значительными рисками МСБ и особенностями его развития в России. Кредитование малого и среднего бизнеса в России осуществляется в рамках сформированной на разных уровнях управления нормативной базы, характеристика которой приведена в следующем подразделе работы

Несмотря на существующие сложности с получением кредитов, они являются востребованными малым и средним бизнесом. Рынок кредитования малого и среднего бизнеса развивается одновременно с самим малым сегментом и незамедлительно реагирует на изменение экономической ситуации в стране. На данный момент потребность малых предприятий в кредитовании является неудовлетворенной. Малые и средние предприятия не способны предоставить качественный залог, в результате банк остается без надежных гарантий возврата ссуд. Дополнительные средства в форме кредита необходимы малым компаниям, когда они только начинают развивать свою деятельность, не имея достаточного количества имущества для обеспечения залога, что часто является причиной отказа предприятию в кредите. Вместе с тем, коммерческий банк должен адекватно оценивать риски и управлять ими.

Кредитование малого бизнеса в России - довольно конкурентная отрасль. Малый бизнес в целях развития стремится к расширению инвестиций в основной капитал, пополнению оборотных средств, что возможно во многом благодаря государственной поддержке и возможностям кредитования.

В своей кредитной политике ПАО НСКБ «Левобережный» нацелен на формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля, на поддержку оптимального соотношения между различными активами Банка с точки зрения доходности, размера риска и диверсификации. По данным анализа показателей сумма (абсолютное значение) кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса в динамике, растет, однако, доля данных кредитов в портфеле снижается. По данным анализа наблюдаются тенденции невозвратности по необеспеченным кредитам.

При разработке рекомендаций по совершенствованию организации управления процессом кредитования в ПАО НСКБ «Левобережный» была показана неэффективность решения отказаться полностью от предоставления кредитов необеспеченных, обеспеченных залогом недвижимого имущества и прочего имущества или сократить их до минимума, так как оно повлечет сокращение чистых процентных доходов банка и закономерное сокращение прибыли до налогообложения.

В части повышения эффективности механизма управления выявленными «проблемными» кредитами (кредитами необеспеченными, обеспеченными залогом недвижимого имущества и прочего имущества) ПАО НСКБ «Левобережный» были рекомендованы следующие мероприятия:

- изменить программы кредитования по необеспеченным кредитам в части необходимости предоставления обеспечения на сумму свыше 500 тыс. руб. в виде поручительства физических или юридических лиц;
- в качестве обеспечения по кредитам малому бизнесу, обеспеченным залогом прочего имущества использовать преимущественно обеспечение в форме поручительства юридических лиц и залога товаров в обороте, для чего

внести изменения в кредитную политику ПАО НСКБ «Левобережный» и Условия предоставления кредитов МСБ;

– в качестве обеспечения по кредитам, обеспеченным залогом недвижимости использовать дополнительное обеспечение в виде поручительства физических и юридических лиц, а также сократить размер максимально возможной сумма кредита, обеспеченного залогом недвижимости до уровня 70% от залоговой стоимости имущества, для чего внести изменения в кредитную политику ПАО НСКБ «Левобережный» и Условия предоставления кредитов МСБ.

Положительный эффект от реализации предложенных мероприятий, который состоит в сокращении общей сумма просроченной задолженности; увеличении степени возврата кредитов в целом за счет увеличения степени возврата кредитов по необеспеченным кредитам, по кредитам обеспеченным.

## Список используемых источников

1. Акимов О.Ю. Малый бизнес: проблемы развития. М.: Финансы и статистика, 2021. 326 с.
2. Ахмедалиев С.М. Повышение эффективности кредитования малого и среднего бизнеса как основа экономического роста // Проблемы современной экономики. 2021. № 3. С. 155-158.
3. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: Учебное пособие. - М: Финансы и статистика, 2019. 404 с.
4. Борисов С. М., Короткое П. А. Банковская система России: состояние и перспективы // Деньги кредит. 2019. № 8. С. 144.
5. Боровкова В.А. Банки и банковское дело. М.: Юрайт, 2020. 396 с.
6. Бурлуцкая Ю.А. Проблемы развития малого и среднего бизнеса в России // Молодой ученый. 2020. № 3. С. 436-439.
7. Годовые отчеты ПАО Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный» за 2018-2020 гг. за 2018-2020 гг. [Электронный документ] // Официальный сайт ПАО НСКБ «Левобережный». Режим доступа: <https://www.nskbl.ru/>.
8. Горелая Н.В. Особенности банковского дела. М.: Инфра-М, 2019. 396 с.
9. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 09.03.2021), (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 09.03.2021) // СПС «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 04.05.2022)
10. Девятаева Н. В., Базарнова Т. А. Проблемы развития малого и среднего предпринимательства в России и направления их решения // Молодой ученый. 2021. №4. С. 503-505.
11. Деньги, кредит, банки / под ред. Н.Н. Мартыненко, Ю.А. Соколова. М.: Юрайт, 2019. 369 с.

12. Информационный портал ООО «Информационное агентство «Банки.ру» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.banki.ru/> (дата обращения: 15.05.2022).

13. Калинин А.В. Основные тенденции развития и характеристика малого и среднего бизнеса в России // Российское предпринимательство. 2021. № 2. 30-35.

14. Кетько Н.В., Зарафутдинов Р.Р. Проблемы и перспективы развития современного малого бизнеса в России // Российское предпринимательство. 2019. № 9 Вып. 1 (191). С. 24. С. 23-28.

15. Киршин И.А. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса в России и за рубежом // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. 2019. 4. С. 48-54.

16. Костерина Т.М. Банковское дело. М.: Юрайт, 2019. 592 с.

17. Кредитные организации в России: правовой аспект / Под ред. Павлова М.П. М.: Волтерс Клувер, 2021. 137 с.

18. Кредитование малого и среднего бизнеса в России (исследование рынка 2021 г.) // РА Эксперт (официальный сайт) [Электронный ресурс] URL: [http://www.raexpert.ru/researches/banks/frb\\_2020\\_itogi/](http://www.raexpert.ru/researches/banks/frb_2020_itogi/)

19. Кузнецова Н.А. Перспективы развития малого бизнеса // Проблемы современной экономики. 2021. № 1. С. 112. С. 112-114.

20. Куприянова Л.М. Тенденции развития и особенности кредитования малого и среднего бизнеса. М.: Мысль, 2021. 67 с.

21. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования. М.: КноРус, 2020. 406 с.

22. Лицеванова И. Л. К вопросу оценки кредитоспособности предприятий-заемщиков в современных условиях // Молодой ученый. 2021. № 9. С. 208.

23. Лукьянова З.А. Перспективы развития малого бизнеса в Новосибирской области // Проблемы современной науки и образования. 2021. 9. С. 95. С. 95-96.

24. Манцев М.И. Особенности кредитования малого и среднего бизнеса в России // Российское предпринимательство. 2020. № 7. С. 143-148.

25. Матросова С.В. Проблемы финансирования предпринимательства в России // Проблемы современной экономики. 2021. № 2. С. 175-177.

26. Мелехина П.Ю. Проблемы финансирования малого бизнеса в России // Российское предпринимательство. 2021. № 2. С. 16-22.

27. Об утверждении государственной программы Новосибирской области «Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в Новосибирской области» (ред. от 27 октября 2020 года): Постановление Правительства Новосибирской области № 14-п 31 января 2017 [Электронный документ] // Электронная база нормативных документов КонсорциумКодекс. Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/465717747> (дата обращения: 20.04.2022).

28. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году системообразующим организациям и их дочерним обществам на пополнение оборотных средств: Постановление Правительства РФ от 24 апреля 2020 г. N 582 [ред. 16 августа 2021 г.] // Собрание законодательства Российской Федерации. 2020. N 18. Ст. 2901.

29. Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", по льготной ставке": Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2018 г. N 1764 [ред. от 31 декабря 2020] // Собрание законодательства Российской Федерации. 2019. N 1. Ст. 58.

30. 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») [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства РФ от 02.06.2016 № 1083-р [ред. от 30.03.2018] // СПС Гарант. Режим доступа: <https://base.garant.ru/72190282/> (дата обращения: 24.04.2022).

31. Ольхова Р.Г. Банковское дело. М.: КноРус, 2020. 439 с.

32. Остапенко В.В. Финансы предприятия. М.: Омега-Л, 2012. С. 104.

33. Официальный сайт ПАО НСКБ «Левобережный» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nskbl.ru/about/> (дата обращения: 01.05.2022).

34. Паспорт национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»: утв. Протоколом президиума Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам от 24 декабря 2018г. N16 [Электронный документ] // СПС Гарант. Режим доступа: <https://base.garant.ru/72185938/> (дата обращения: 20.04.2022).

35. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.12.2020) «О банках и банковской деятельности» // СПС «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 04.04.2022)

36. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 26.05.2021) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 04.04.2022)

37. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. 11.06.2021) «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» // СПС «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 04.04.2022)

38. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 30.04.2021) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // СПС

«Консультант-Плюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа:  
<http://www.consultant.ru/> (дата обращения 04.04.2022)

39. Шелухина В.В., Башкатова Т.А. Методика анализа кредитоспособности организации в отечественной практике // Управление социально-экономическим развитием регионов. 2021. № 3. С. 267.



## Приложение А

### Организационная структура управления ПАО НСКБ «Левобережный»

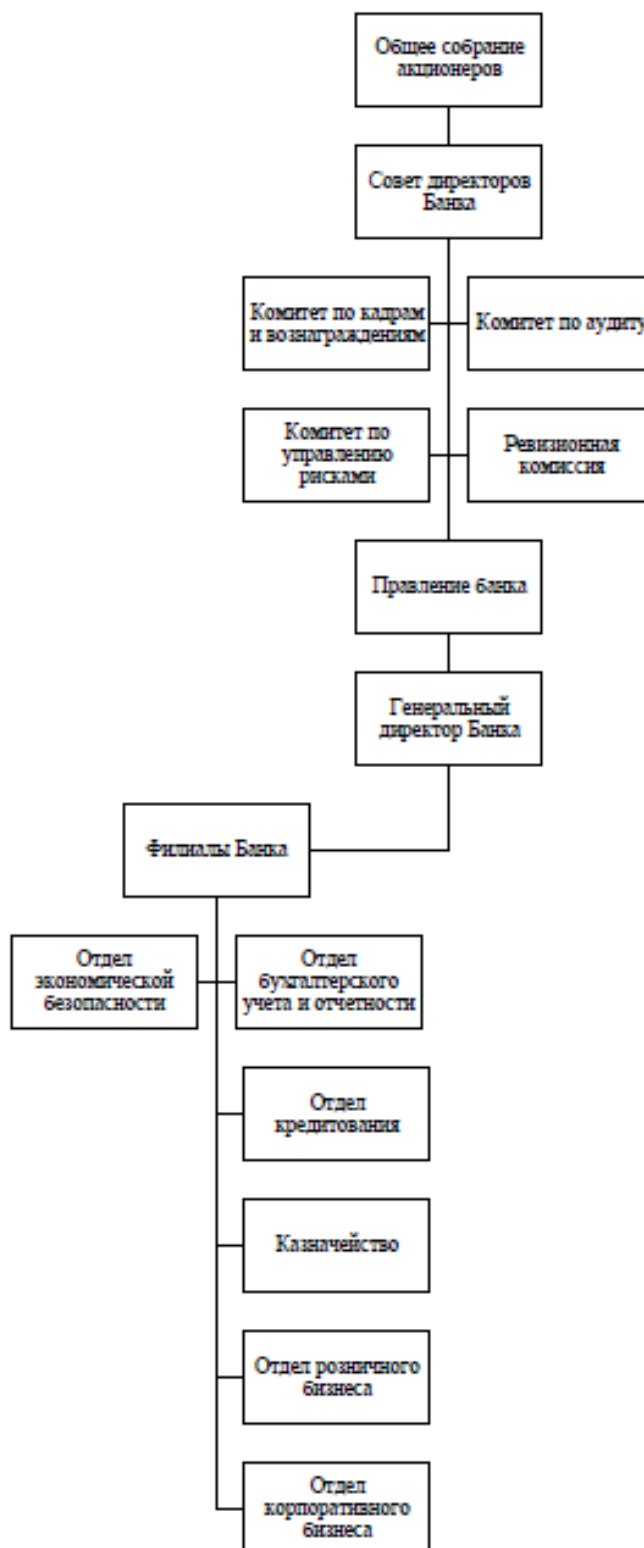


Рисунок А.1 - Организационная структура управления ПАО НСКБ «Левобережный»

# Приложение Б

## Финансовая отчетность ПАО НСКБ «Левобережный»

Банковская отчетность

Код территории по СКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
50	09224343	1343

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

Кредитной организации Новосибирский социальный коммерческий банк "Левобережный" (публичное акционерное общество), Банк "Левобережный" (ПАО)

Почтовый адрес 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 48

Код формы по ОКУД 0409805  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	1 949 978	1 820 014
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	2 047 176	1 733 007
2.1	Обязательные резервы	3.1	450 016	390 575
3	Средства в кредитных организациях	3.1	1 388 906	1 102 024
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	593	0
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3	55 574 432	54 533 991
5a	Чистая судная задолженность		неприменимо	неприменимо
5	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.4	12 062 660	8 413 756
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		неприменимо	неприменимо
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		неприменимо	неприменимо
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		210 580	212 015
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7,3.8	1 420 808	1 112 413
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.9	37 442	30 617
13	Прочие активы	3.10	816 476	208 173
14	Всего активов		75 206 051	69 166 010
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.11	1 574 742	830 731
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.11	61 189 891	58 046 872
16.1	средства кредитных организаций	3.11	115 802	1 043 750
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	61 073 889	57 003 122
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.11	42 170 996	40 731 451
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.12	520	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.13	106 801	29 033
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.13	106 801	29 033
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		62 216	58 983
20	Отложенные налоговые обязательства		46 044	52 087
21	Прочие обязательства	3.14	1 403 176	713 466
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		188 911	170 837
23	Всего обязательств		64 569 101	59 902 019
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.15	350 250	350 250
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Зимосованный доход		0	0
27	Резервный фонд		17 513	17 513
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		59 924	96 089
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		133 363	134 388
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		43 382	32 851
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		10 032 618	8 632 900
36	Всего источников собственных средств		10 636 950	9 263 991
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 088 979	16 524 248
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		8 166 410	7 455 484
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. генерального директора \_\_\_\_\_ Шатунов С.М.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Колесникова С.В.

Главный экономист \_\_\_\_\_ Димбалов А.В.

Телефон: (383) 3600-900  
29.03.2021

Рисунок Б.1 - Финансовая отчетность ПАО НСКБ «Левобережный»

## Продолжение приложения Б

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
50	09224343	1343

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2020 год

Кредитной организации: Новосибирский социальный коммерческий банк "Левобережный" (публичное акционерное общество), Банк "Левобережный" (ПАО)

Почтовый адрес: 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 48

Код формы по СКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

#### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		6 444 727	7 813 817
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		545 093	582 300
1.2	от судб, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5 307 802	6 744 004
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		591 732	487 513
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2 900 296	2 754 854
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		69 736	113 247
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2 527 551	2 638 903
2.3	по выданным долговым обязательствам		3 009	2 684
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	3 844 431	5 058 963
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-917 493	-1 136 555
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-78 653	-980 563
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 926 938	3 922 408
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	78 287	40 781
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 845	-15 079
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		неприменимо	неприменимо
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		неприменимо	неприменимо
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3	-21 697	42 335
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		29 960	-9 875
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.4	1 704 258	1 662 884
15	Комиссионные расходы	4.4	541 631	492 802
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-11 014	-11 538
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		неприменимо	неприменимо
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		неприменимо	неприменимо
18	Изменение резерва по прочим потерям		-66 719	-77 432
19	Прочие операционные доходы	4.5	421 288	361 186
20	Чистые доходы (расходы)		4 549 515	5 422 668
21	Операционные расходы	4.6	2 307 812	2 875 180
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 241 703	2 547 488
23	Возмещение (расход) по налогам	4.10	449 160	582 700
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 796 195	1 962 516
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-3 652	2 272
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 792 543	1 964 788

#### Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 792 543	1 964 788
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 281	-205 125
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-1 281	-205 125
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-258	-41 025
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 025	-164 100

Рисунок Б.2 - Финансовая отчетность ПАО НСКБ «Левобережный»

## Продолжение приложения Б

1	2	3	4	5
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-31 422	147 431
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-31 422	147 431
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		неприменимо	неприменимо
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-5 788	18 491
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		-25 634	128 940
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-26 659	-35 160
10	Финансовый результат за отчетный период		1 765 884	1 929 628

И.о. генерального директора

Шаталов М.

Главный бухгалтер

Колесникова С.В.

Главный экономист

Цимбарист А.В.

Телефон: (383) 3600-900  
29.03.2021



Рисунок Б.3 - Финансовая отчетность ПАО НСКБ «Левобережный»

## Продолжение приложения Б

Банковская отчетность

Код территории по ОКМТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
50	09224343	1343

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года

Кредитной организации Новосибирский социальный коммерческий банк "Левобережный" (публичное акционерное общество), Банк "Левобережный" (ПАО)

Почтовый адрес 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 48

Код формы по ОК04 0409005  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	1 496 194	1 949 976
2	Средств кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	2 361 965	2 047 176
2.1	Обязательные резервы	3.1	466 400	450 016
3	Средств в кредитных организациях	3.1	978 832	1 385 905
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	153	593
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая судонная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3	80 575 919	55 576 400
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.4	11 307 154	12 052 650
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (исключая судонную задолженность)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		249 671	210 590
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	3.7, 3.8	1 328 592	1 470 408
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.9	31 574	37 442
13	Прочие активы	3.10	175 901	518 478
14	<b>Всего активов</b>		<b>78 505 155</b>	<b>75 206 019</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.11	1 332 978	1 574 742
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.11	63 862 540	61 189 691
16.1	средств кредитных организаций	3.11	49 486	115 802
16.2	средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	63 813 054	61 073 889
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.11	44 928 369	42 170 995
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.12	164	520
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.13	0	105 801
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.13	0	105 801
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		25 429	82 216
20	Отложенные налоговые обязательства		4 760	46 044
21	Прочие обязательства	3.14	1 190 360	1 357 476
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		347 467	234 579
23	<b>Всего обязательств</b>		<b>66 769 698</b>	<b>64 571 069</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.15	350 250	350 250
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		17 513	17 513
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-181 362	59 924
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		133 362	133 363
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Счетные резервы под ожидаемые кредитные убытки		44 136	43 382
35	Использованная прибыль (убыток)		11 971 556	10 032 518
36	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>11 735 457</b>	<b>10 636 950</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 597 975	15 066 979
38	Выданные кредитной организацией гарантии и обязательства		10 331 627	8 168 410
39	Условные обязательства неосуществившихся		0	0

Генеральный директор  Шчербаков В.В.

Главный бухгалтер  Колесникова С.В.

Главный экономист  Цимбалист А.В.

Телефон: (383) 3600-900  
15.11.2021

Рисунок Б.4 – Бухгалтерский баланс



## Продолжение приложения Б

Банковская отчетность		
Код территории по СКЛТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
55	09224343	1343

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2021 года

Кредитной организации: Новосибирский социальный коммерческий банк "Левобережный" (публичное акционерное общество), Банк "Левобережный" (ПАО)

Почтовый адрес: 630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 48

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Прибыль и убыток

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		4 870 696	4 825 030
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		337 894	426 924
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		4 068 775	3 971 661
1.3	от аложений в ценные бумаги		464 227	426 445
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 837 594	2 009 419
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		45 393	52 340
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 790 876	1 955 140
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 325	2 039
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	3 033 102	2 815 611
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-404 067	-760 106
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-40 201	-71 981
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 629 035	2 055 505
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 242	72 982
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 245	9 919
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3	25 368	-36 103
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		12 719	20 742
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.4	1 452 659	1 220 587
15	Комиссионные расходы	4.4	469 898	371 056
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4 720	-5 032
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-119 133	-14 980
19	Прочие операционные доходы	4.5	292 724	277 914
20	Чистые доходы (расходы)		3 826 243	3 230 508
21	Операционные расходы	4.6	1 751 891	1 529 192
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 073 352	1 701 316
23	Возвращение (расход) по налогу на прибыль	4.10	375 898	267 484
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 700 777	1 438 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-3 323	-2 322
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 697 454	1 433 832

### Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 697 454	1 433 832
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-2	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-281 817	-35 631
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-281 817	-35 631
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0

Рисунок Б.5 – Отчет о финансовых результатах

## Продолжение приложения Б

1	2	3	4	5
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-41 283	3 758
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-240 534	-39 389
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-240 536	-39 389
10	Финансовый результат за отчетный период		1 456 918	1 394 443

Генеральный директор

Шапоренко В.В.

Главный бухгалтер

Кодесникова С.В.

Главный экономист

Цимбалист А.В.

Телефон: (383) 3600-900  
15.11.2021



Рисунок Б.6 – Отчет о финансовых результатах

## Приложение В

### Основные организационно-экономические показатели деятельности ПАО НСКБ «Левобережный» за 2018-2020 годы

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменение			
				2019-2018 гг.		2020-2019 гг.	
				Абс. изм. (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм. (+/-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Процентные доходы <sup>1</sup> , тыс. руб.	5849335	7813817	6444727	1964482	33,58	-1369090	-17,52
2. Процентные расходы <sup>1</sup> , тыс. руб.	2297144	2754854	2600296	457710	19,93	-154558	-5,61
3. Чистые процентные доходы <sup>1</sup> (отрицательная процентная маржа), тыс. руб.	3552191	5058963	3844431	1506772	42,42	-1214532	-24,01
4. Чистые комиссионные доходы <sup>1</sup> , тыс. руб.	1169882	1129882	1162627	-40000	-3,42	32745	2,90
5. Чистые доходы (расходы) <sup>1</sup> , тыс. руб.	5219735	5422668	4549515	202933	3,89	-873153	-16,10
6. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	2455880	2547488	2241703	91608	3,73	-305785	-12,00
7. Финансовый результат за отчетный период <sup>1</sup> , тыс. руб.	1841728	1929628	1765884	87900	4,77	-163744	-8,49
8. Основные средства, тыс. руб.	1536607	1088176	964898	-448431	-29,18	-123278	-11,33
9. Оборотные активы <sup>2</sup> , тыс. руб.	2790395	2215321	2578373	-575074	-20,61	363052	16,39
10. Численность ППП, чел.	1785	1772	1654	-13	-0,73	-118	-6,66
11. Фонд оплаты труда ППП <sup>3</sup> , тыс. руб.	1549910	1603414	1390196	53504	3,45	-213218	-13,30
12. Производительность труда работающего, тыс. руб. (стр1/стр10)	3276,94	4409,60	3896,45	1132,66	34,56	-513,15	-11,64
13. Среднегодовая заработная плата работающего, тыс. руб. (стр11/стр10)	868,30	904,86	840,51	36,56	4,21	-64,36	-7,11
14. Фондоотдача (стр1/стр8)	3,81	7,18	6,68	3,37	88,63	-0,50	-6,98
15. Оборачиваемость активов, раз (стр1/стр9)	2,10	3,53	2,50	1,43	68,26	-1,03	-29,13
16. Рентабельность продаж, % (стр6/стр1) × 100%	41,99	32,60	34,78	-9,38	-22,35	2,18	6,69
17. Рентабельность производства, % (стр6/(стр2+стр4+стр5)) × 100%	28,27	27,37	26,97	-0,90	-3,19	-0,40	-1,47
18. Затраты на рубль выручки, (стр2+стр4+стр5)/стр1 × 100 коп.	148,51	119,11	128,98	-29,39	-19,79	9,87	8,28

1 – Отчет о финансовых результатах

2 – Бухгалтерский баланс

3 – Отчет о движении денежных средств

Рисунок В.1 - Основные организационно-экономические показатели деятельности ПАО НСКБ «Левобережный» за 2018-2020 годы