

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

Институт финансов, экономики управления
(наименование института полностью)

Кафедра «Финансы и кредит»
(наименование кафедры)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Организация и проблемы кредитования субъектов малого и среднего
бизнеса в российских коммерческих банках (на примере ДОО в г. Учалы филиала
«ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк»)»

Студент

Л.Е. Мухамедьянова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

А.В. Морякова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« » 20 г.

Тольятти 2018



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

На тему: Организация и проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках (на примере ДОО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк»)

Цель данной бакалаврской работы заключается в проведении анализа организации и выявлении проблем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках (на примере ДОО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк»).

Объектом исследования в данной работе является ДОО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк».

Предмет исследования - кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Первая глава бакалаврской работы посвящена изучению теоретических аспектов организации кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

Вторая глава связана с анализом организации кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ДОО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк».

Третья глава определяет проблемы и перспективы развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ДОО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк».

Методической основой послужили следующие источники: нормативная и законодательная база, учебная и методическая литература, банковская статистика, данные отчетов филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк».

Оглавление

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты организации кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.....	7
1.1 Структура малого и среднего бизнеса в РФ.....	7
1.2 Понятие и принципы кредитования малого и среднего бизнеса	16
1.3 Виды, специфика и проблемы организации банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в РФ.....	19
2 Анализ организации кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ДО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк».....	32
2.1 Краткая характеристика банка.....	32
2.2 Анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в банке.....	46
2.3 Анализ основных проблем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в банке	50
3 Перспективы развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ДО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк».....	53
Заключение	58
Список используемой литературы	61
Приложения	66

Введение

В настоящее время кредитование малого и среднего бизнеса играет достаточно большую роль в формировании и развитии экономики нашей страны. Кроме того, данный сектор оказывает огромное влияние на решение важнейших социально-экономических задач, таких как: снижение цен, создание дополнительных рабочих мест, что в свою очередь во многом оказывает влияние на снижение уровня безработицы и многие другие.

Актуальность данной темы исследования обусловлена тем, что будущее экономики России во многом опирается на успешное развитие малого и среднего бизнеса. Для государства развитие данного сектора должно стать приоритетным направлением, именно поэтому в настоящее время активно создаются новые институты поддержки малого и среднего бизнеса, разрабатываются программы, направленные на развитие малого и среднего бизнеса в стране.

Цель данной бакалаврской работы заключается в проведении анализа организации и выявлении проблем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках (на примере ДО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк»).

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты организации кредитования субъектов малого и среднего бизнеса;
- провести анализ организации кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ДО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк»;
- определить проблемы и перспективы развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ДО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк».

Объектом исследования в данной работе является ДО в г. Учалы филиала

«ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк».

Предмет исследования - кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках.

Методической основой послужили следующие источники: нормативная и законодательная база, учебная и методическая литература, банковская статистика, данные отчетов филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк».

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Первая глава бакалаврской работы посвящена изучению теоретических аспектов организации кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

Вторая глава связана с анализом организации кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ДО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк».

Третья глава определяет проблемы и перспективы развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ДО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк».

Практическая значимость работы заключается в поиске путей совершенствования организации процесса кредитования в коммерческом банке через оптимизацию кредитного портфеля.

1 Теоретические аспекты организации кредитования субъектов малого и среднего бизнеса

1.1 Структура малого и среднего бизнеса в РФ

Экономический подъём и устойчивое развитие малого предпринимательства на сегодняшний день возможны только на новой технологической основе с новыми производственными возможностями и системами сбыта [51].

Малое и среднее предпринимательство как субъект экономики существует и развивается в России на протяжении нескольких десятилетий.

Принято считать, что российское предпринимательство стало развиваться с начала 90-х годов XX века, с массовой приватизации государственных организаций.

С середины 90-х годов начинает формироваться правовое окружение, которое регламентирует деятельность субъектов малого и среднего бизнеса. В это время были определены критерии малых, средних и крупных организаций, направления государственной поддержки, режимы налогообложения [22, с. 50].

За время существования российского предпринимательства оно не раз претерпевало изменения, которые отмечены как спадами, так и ростом. Тем не менее, уровень развития является одним из ключевых показателей экономической активности в стране, характеризующийся быстрым приспособлением к постоянно меняющейся среде, относительно низким уровнем затрат, а, так же высокой степенью инновационной активности [50, с. 159].

Развитие малого и среднего предпринимательства, в свою очередь, соответствует общемировым тенденциям - формированию гибкой смешанной экономики, сочетанию различных форм собственности. Появление большого количества малых и средних организаций приводит к появлению новых рабочих мест, а, так же, это приносит деньги в бюджет страны и регионов.

Как отмечают Попова Ж.А. и Черняков А.Г., в России малый и средний бизнес имеет определённую особенность – является достаточно самоорганизующимся явлением, что означает самостоятельное возникновение и отмирание предпринимательских структур и соответствующей инфраструктуры [41, с. 184].

Именно из-за самоорганизующегося характера, связанного со спецификой рисков, возникновения малого и среднего бизнеса, российская экономика сталкивается с рядом проблем, к числу которых можно отнести:

1. Отсутствие полноценного механизма оказания государственной поддержки организаций малого и среднего бизнеса. Исторически, корни данной проблемы уходят в 1990-е года, когда произошёл резкий переход от командной экономической системы к рыночной, из-за которого государство не смогло оперативно создать необходимый механизм поддержки. В настоящее время Правительством Российской Федерации решается проблема несовершенства механизмов оказания государственной поддержки, однако, этот процесс протекает медленно из-за того, что в 1990-х годах полностью отсутствовали такие механизмы, а также государственные программы и стратегии по поддержке предпринимательства.

2. Неравномерное распределение организаций среднего бизнеса по стране. Согласно данным Федеральной службы государственной статистики, всего, в Российской Федерации в 2016 году было зарегистрировано 16308 организаций среднего бизнеса [38]. При этом, на долю ЦФО приходилось 25,5 %, СЗФО – 11 %, ЮФО (включая Крым) – 10,7%, СКФО – 3,1 %, ПФО – 21,6 %, УФО – 9,3 %, СФО – 13,9 %, ДФО – 4,6 %. Неравномерное распределение организаций среднего бизнеса вызвано природно-территориальными особенностями каждого федерального округа, что накладывает на себя ограничения доступа к финансовым, трудовым, сырьевым и производственным ресурсам. Такое неравномерное распределение организаций сказывается на общем уровне экономического развития отдельных регионов России.

3. Несовершенство налогового и правового законодательства. Налоговая

политика идёт в разрез с общемировой практикой и тенденциями развития экономики. Налогообложение малых и средних организаций в России, несмотря на все льготы, является высоким, в результате чего организации вынуждены тратить большую часть доходов на уплату налогов, а не на развитие и совершенствование производства. Далеко не всегда существуют необходимые нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность предпринимателей и защищающие их.

4. Существование «теневого» сектора. Данная проблема имеет исторические корни, которые уходят в 1990-е года, когда в стране существовали такие явления, как гиперинфляция, налоговая, административная и экономическая нестабильность, закрытость рынков сырья и материалов, всё это привело к тому, что многие предприниматели «уводили» бизнес в улично-палаточную торговлю и «теневого» сектор экономики [46, с. 67].

Малый и средний бизнес – это деятельность в хозяйственной сфере, основной целью которой является получение прибыли. Данные понятия довольно часто рассматривают в едином контексте. Однако стоит отметить, что между ними есть существенные различия (таблица 1) [2].

Таблица 1 - Критерии малого и среднего бизнеса 2017 г.

Показатели	Малый бизнес	Средний бизнес
Численность рабочих (чел.)	16-100	101-250
Доходы на год	не превышают 800 млн. руб.	не превышают 2000 млн. руб.
Суммарная доля участия в уставном капитале	<ul style="list-style-type: none"> • Не более 25 % принадлежит государству, субъектам РФ, муниципальным образованиям, общественным и религиозным организациям, благотворительным и иным фондам. • Не более 49 % принадлежит иностранным организациями, организации, которые не являются субъектами малого и среднего предпринимательства. 	

Основные перспективы развития малого и среднего бизнеса в Российской Федерации определяются не только общемировыми тенденциями, но и «Стратегией развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года».

Основной миссией государства всё ещё остаётся создание конкурентоспособной на мировом уровне, гибкой и адаптивной экономики, частью которой является малое и среднее предпринимательство.

Главной задачей является развитие сферы малого и среднего предпринимательства, при одновременной ликвидации проблем данной сферы российской экономики. Стратегической перспективой развития является достижение планируемого увеличения доли малых и средних организаций в валовом внутреннем продукте в 2 раза (с 20 до 40 %) к 2030 году, что будет соответствовать уровню развитых стран.

Перспективный подход в решении проблем развития малого и среднего бизнеса предусматривает эффективное обеспечение в полном объёме субъектов малого и среднего предпринимательства квалифицированными кадрами и трудовыми ресурсами, стимулирование развития межотраслевой ротации трудовых ресурсов, повышение конкурентоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства за счёт обеспечения расширенного доступа к финансовым средствам и государственному имуществу, формирование на федеральном, региональном и местном уровне некоммерческих и независимых организаций, представляющих права и интересы малого и среднего предпринимательства [3].

Реализация таких перспектив развития в налоговой системе, как предоставление налоговых льгот на период становления организаций, поможет ускорить процесс формирования малого бизнеса и обеспечить организации стартовым и рискованым капиталом.

Одной из перспектив развития малого и среднего бизнеса является полное раскрытие предпринимательского потенциала. Реализовать данную перспективу представляется возможным благодаря формированию нового поколения предпринимателей, включению тематик, посвящённым формированию позитивного образа предпринимателя в государственный заказ на создание игровых, документальных фильмов и социальной рекламы.

Согласно решению Правительства Российской Федерации, 2018 года

планируется объявить годом предпринимательства. Следовательно, развитие малого и среднего предпринимательства во многом определяет темпы экономического роста страны, качество и структуру валового национального продукта, что обуславливает важность этого сектора для национальной экономики в условиях ее инновационного развития на современном этапе. В настоящее время процесс формирования сектора малого и среднего бизнеса в России до сих пор не завершён, что обуславливается рядом проблем, однако, они будут постепенно ликвидированы в перспективе, которая, по прогнозам большинства специалистов, является достижимой.

Малый бизнес и его развитие имеет большое народнохозяйственное значение, потому что:

- малый бизнес позволяет удовлетворить потребности населения в различных товарах, услугах;
- для создания малого бизнеса не обязательно крупные инвестиции и длительный срок их построения;
- развитие малого бизнеса создает конкурентную среду;
- у малых организаций наиболее простая управленческая структура;
- для малого бизнеса не составит труда оперативно внедрять новые технологии, проводить частичную автоматизацию производства.

Проведя анализ состояния малого и среднего бизнеса в России было определено, что за последние несколько лет количество организаций малого бизнеса резко сократилось. К концу декабря 2016 г. количество малых организаций составляло 172 916, что на 28,7 % ниже по сравнению с аналогичным периодом 2015 г. (рисунок 1) [38].

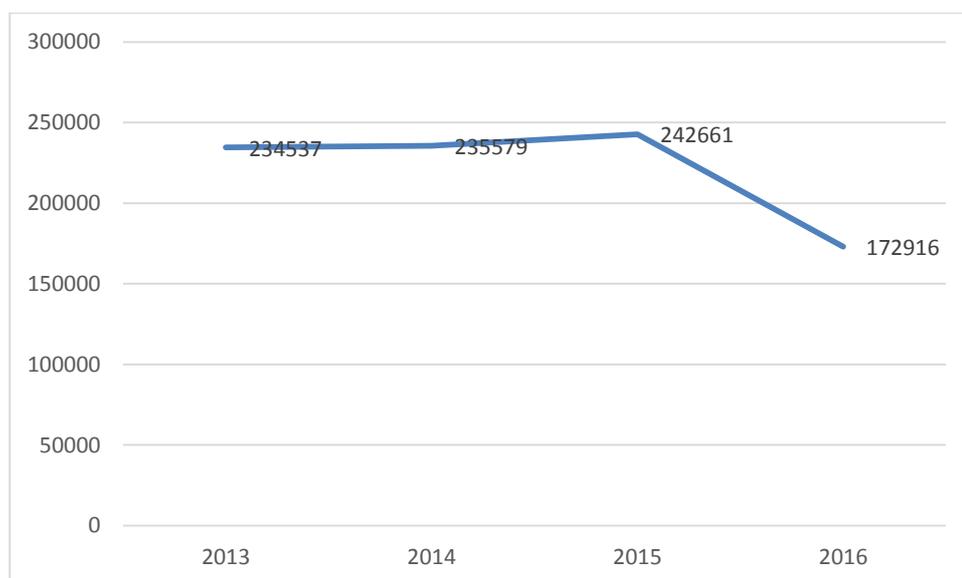


Рисунок 1 - Динамика количества малых организаций (единиц) [37]

Стоит отметить, что рост данного показателя влияет на способность государства быстро и эффективно справляться с кризисными ситуациями, так как по статистике именно в кризисный период в сфере малого и среднего бизнеса наблюдается подъем и максимизация всех экономических показателей.

Тоже самое нельзя сказать про количество средних организаций, количество которых на фоне резкого спада все же возрастает. Так, на конец декабря 2016 г. количество средних организаций составило 16 308, что больше на 5,28 %, если сравнивать с аналогичным периодом 2015 г. (Рис.2).

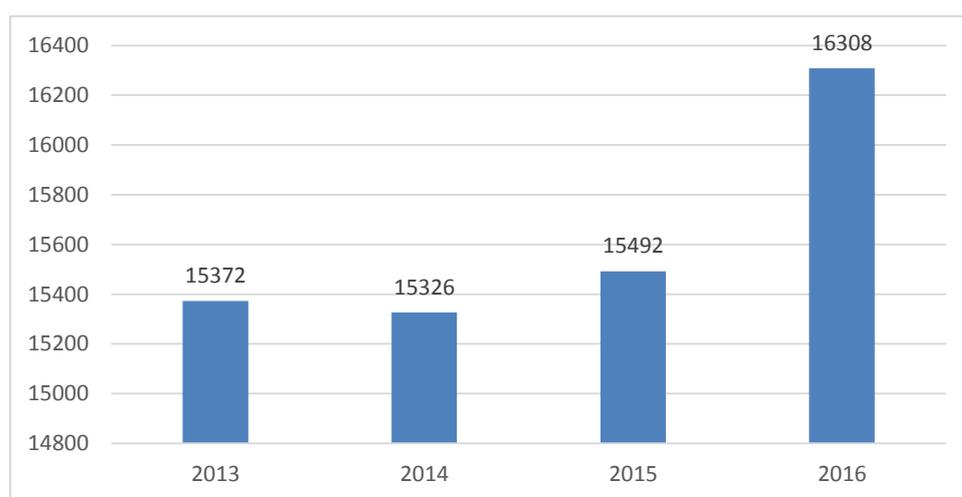


Рисунок 2 - Динамика количество средних организаций (единиц)

По данным на 2015 год зафиксировано, что доля занятых в малом и среднем бизнесе составляет 25,6%, что намного ниже данного параметра в

странах Евросоюза.

Общие данные можно увидеть на рисунке 3.

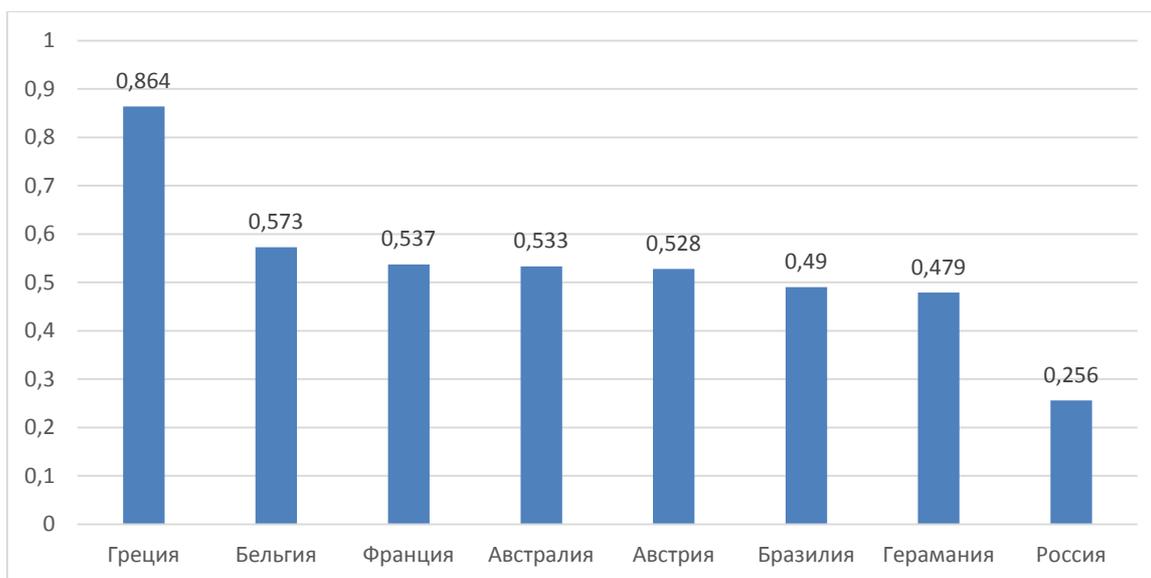


Рисунок 3 - Количество занятых в МСП (в % от количества занятых)

Как видно из рисунка 3, лидерами по данному показателю являются такие страны, как Греция – 86,4%, Бельгия – 57,3% и Франция – 53,7%.

Что касается валового внутреннего продукта страны, то в странах с развитой экономикой и устойчивым средним классом вклад малого и среднего бизнеса достигает 70%.

В России данный показатель немногим более 20%, что может свидетельствовать о неразвитом среднем классе и неустойчивостью к кризисным ситуациям (ведь именно малый и средний бизнес легче всего приспосабливаются к изменениям рынка).

Для более полного понимания состояния малого и среднего бизнеса в России, необходимо проанализировать его структуру (по отраслям, рисунок 4).

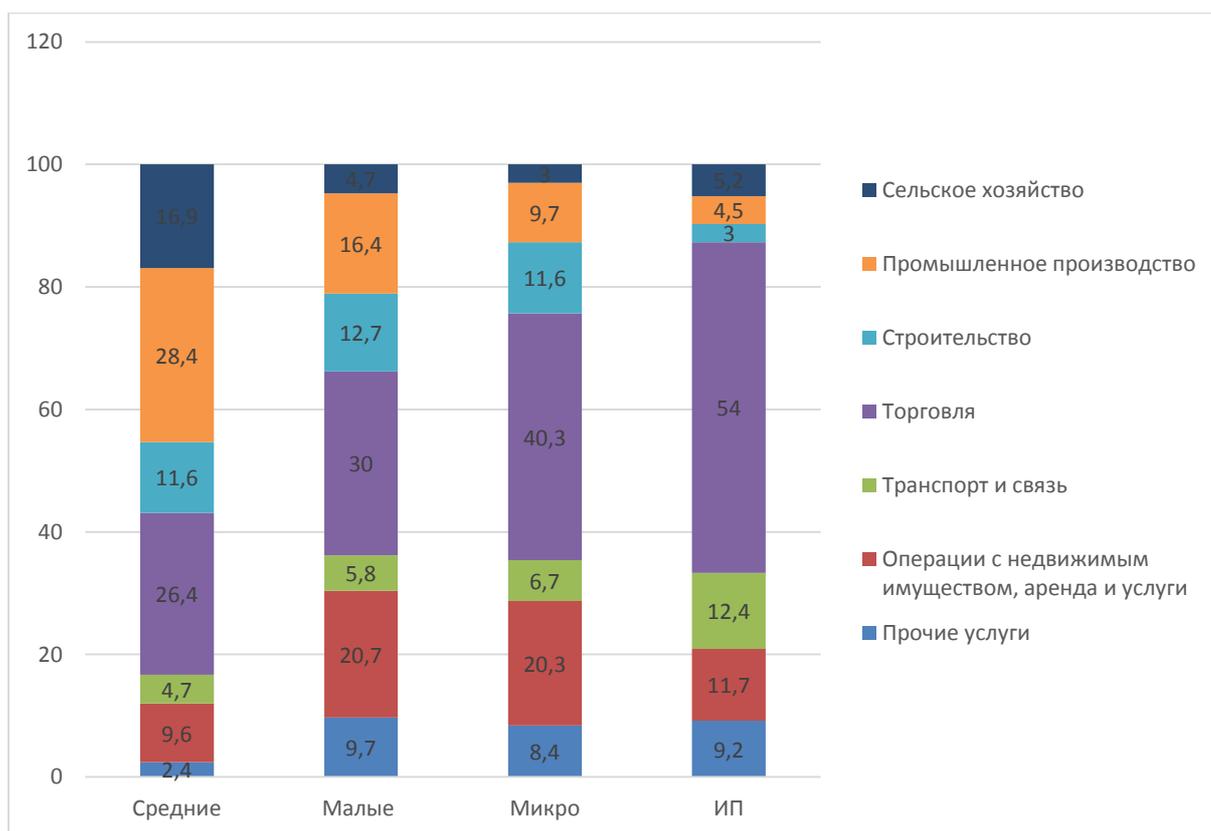


Рисунок 4 - Отраслевой разрез МСП в России

Как видно на рисунке 4, большая часть средних организаций занята в промышленном производстве (28,4% всех средних организаций). На втором месте по отраслевой принадлежности организаций торговли (26,4%), на третьем – сельское хозяйство (16,8%).

Наибольшую долю малых, микропредприятий и индивидуальных предпринимательств занимает торговля (больше половины индивидуальных предпринимателей занимаются именно данным видом бизнеса), на втором месте операции с движимым и недвижимым имуществом.

Обращая внимание на мировой опыт, стоит отметить, что малый и средний бизнес являются важнейшими субъектами рыночной экономики, так как имеют большое влияние на структуру ВВП страны и темпы экономического роста.

Кроме того, эти организации зачастую являются технологическими лидерами в новых отраслях экономики, открывающие новые сегменты рынка и развивающие ранее не основанные производства. Но, в отличие от крупного

бизнеса, организации малого и среднего предпринимательства действуют в основном на внутренних рынках и испытывают проблемы выходом на международных рынок.

В свою очередь, организации крупного бизнеса часто прибегают к услугам малого и среднего бизнеса, что оказывает благотворное влияние на обе заинтересованные стороны подобных контрактов [21].

Малый и средний бизнес получает возможность получения дополнительного финансирования, а также доступ к новым рынкам. Подобный синергетический эффект достигается не только благодаря ситуационным контрактам, но и в результате долговременных союзов между крупным и малым бизнесом. Так же некоторые крупные организации придерживаются стратегии поддержки малого бизнеса с целью улучшения экономической ситуации в регионе, в котором они функционируют.

Таким образом, малый и средний бизнес являются важнейшими сегментами экономики, которые не только поддерживают экономическую систему в равновесии в кризисные времена и способствуют развитию крупного бизнеса, но и способствуют развитию всей экономики страны.

Актуальность развития сегмента малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) не вызывает сомнений, поскольку, во-первых, субъекты МСБ снижают уровень социальной напряженности посредством создания новых рабочих мест.

Например, в развитых странах на долю субъектов МСБ приходится свыше 50% рабочих мест [32, с. 52].

Во-вторых, малые и средние организации в большей степени способны реагировать на изменение конъюнктуры рынка, на колебания потребительского спроса. В-третьих, в субъектах малого и среднего бизнеса заложен потенциал развития отечественной экономики, однако из-за существующих административных и экономических барьеров вклад рассматриваемого сегмента в развитие отечественной экономической системы, по сравнению с развитыми странами, не существенно [36, с. 20].

В целом можно сделать вывод, что малый и средний бизнес как объект

банковского кредитования имеет значительный потенциал роста операций коммерческих банков. Учитывая, что малый и средний бизнес не имеет больших возможностей для привлечения необходимых денежных средств, банковское кредитование на данный момент становится наиболее востребованным вариантом привлечения кредитных средств, для развития бизнеса. Но все же нужно сказать о том, что банковскому кредитованию есть к чему стремиться, это, например, к единой стандартной форме механизма кредитования, которая будет понятна для всех заемщиков и необходимо иметь, разработанные методы и схемы, в зависимости от категории заемщиков [47, с. 351].

Малый и средний бизнес должен не только приносить доход, но и выполнять социальную функцию, которая должна стать основополагающей для дальнейшего успешного развития экономики страны в целом.

Малый и средний бизнес можно назвать мобильным и быстро приспосабливающимся к изменяющимся экономическим условиям внешней среды, хотя его инвестиционные возможности часто невелики.

1.2 Понятие и принципы кредитования малого и среднего бизнеса

Для необходимого уровня развития субъектов малого и среднего бизнеса важным является эффективно-функционирующая система банковского кредитования. Это связано с тем, что кредит обеспечивает финансирование малого и среднего бизнеса на такие затратные проекты, как модернизация основных фондов, внедрение инноваций в производство, расширение производственной деятельности, пополнение оборотных средств и др.

Кредит представляет собой только компонент единой системы экономических отношений, его деятельностью, возможно, понять только лишь не в изолированности и не в отрыве от экономических отношений, а во взаимосвязи с ними [40, с. 178].

По мнению Свиридова О.Ю., кредит – это общественные отношения,

возникающие между субъектами экономических отношений, когда одна из сторон не возмещает немедленно полученные от другой стороны денежные средства или другие ресурсы, но обещает предоставить возмещение или вернуть ресурсы в будущем. Кредит является юридическим оформлением экономического обязательства [45, с. 126].

Принципы кредитования – это главные правила, которые должны соблюдаться при осуществлении кредитования.

Номенклатура принципов банковского кредитования представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Принципы банковского кредитования

Источник	Признак кредитования, обозначаемый как «принцип»						
	Возвратность	Платность	Срочность	Целевой характер ссуд	Обеспеченность кредита	Дифференциация кредитования	Эффективность ссуд
Гражданский кодекс	+	+	+				
ФЗ «О банках и банковской деятельности»	+	+	+				
Филина Ф.Н., Толмачев И.Л., Сутягин Л.В. Все виды кредитования	+	+	+		+	+	
Деньга, кредит, банки (ред. В. К). Катасонов)	+	+	+	+	+	+	
Кроливская Л. П. Банковское дело: Кредитная деятельность коммерческих банков	+	+	+		+	+	
Куликов Н.И., Вдовина Е.С. Куликова М.А. Кредитование физических лиц...	+	+	+	+	+	+	

Принцип срочности, предполагает, что кредитные отношения, оформленные кредитным договором, имеют определенный срок.

Принцип платности показывает получение кредитором экономических выгод от размещения капитала. Принцип возвратности означает, что

полученные от кредитора финансовые ресурсы подлежат возврату или погашению заемщиком в полном объеме [4].

В целях совершенствования кредитных отношений банков и малого бизнеса необходимо обосновать принципы кредитования малых организаций, которые должны стать основой при разработке программ их кредитования.

Принцип сохранения самостоятельности малой организации. Организация сохраняет полную юридическую и хозяйственную самостоятельность, а банк обеспечивает лишь те управленческие функции (консультационные, информационные), которые необходимы малой организации для получения необходимых кредитных ресурсов.

Принцип рентабельности кредитования средств. Банк должен строить свои финансовые отношения с заемщиком (малой организации) на условии не долевого участия в прибыли, а рентабельности кредитования средств, финансируемого банком на условиях полного и своевременного возврата средств и процентов по кредиту.

Принцип согласования хозяйственных рисков малой организации с банком. Организация не вправе нарушать доверия банка, ставя под угрозу его финансовые интересы путем несогласованных хозяйственных рисков. Принцип использования банком индивидуальных схем кредитования. Банк во взаимоотношениях с малой организацией придерживается индивидуальных схем кредитования, соответствующих специфике производственно-финансовой деятельности малой организации и обеспечивающих его кредитоспособность и платежеспособность.

Принцип прозрачности финансовых данных. Производственно-финансовая деятельность малой организации должна быть полностью прозрачна для банка.

Принцип клиентоориентированности при оказании услуг. Банки должны разрабатывать те кредитные продукты и пакет банковских и других услуг, которые должны отвечать специфике и особенностям функционирования малой организации в отрасли и регионе.

Подводя итог, можно сделать вывод, что кредит – это общественные отношения, возникающие между субъектами экономических отношений, когда одна из сторон не возмещает немедленно полученные от другой стороны денежные средства или другие ресурсы, но обещает предоставить возмещение или вернуть ресурсы в будущем. Кредит является юридическим оформлением экономического обязательства

К принципам кредитования малого бизнеса относят: принцип сохранения самостоятельности малой организации; принцип рентабельности кредитования средств; принцип согласования хозяйственных рисков малой организации с банком; принцип транспарентности финансовых данных; принцип клиентоориентированности при оказании услуг.

1.3 Виды, специфика и проблемы организации банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в РФ

Различают следующие виды кредитов:

1. Государственный кредит – этот кредит выступает в роли займов государства у населения, юридических лиц, иностранных государств в целях покрытия дефицита госбюджета или финансирования государственных расходов.

2. Международный кредит – это предоставление ссуд в коммерческой или банковской форме кредиторами одной страны заемщикам другой страны. Кредиторами и заемщиками выступают государства и юридические лица.

3. Коммерческий кредит – это предоставление товара продавцом покупателю с отсрочкой платежа.

4. Банковский кредит – Это предоставление ссуды кредитополучателю банком на условиях возврата, платы, на срок и на строго оговоренные цели, чаще всего под гарантии или под залог.

Кредиты, предназначенные для малого бизнеса, имеет свою классификацию.

Так кредиты по сроку выдачи бывают:

- краткосрочные (до одного года),
- среднесрочные (от одного до двух лет),
- долгосрочные (больше двух лет).

По способу предоставления различают следующие виды кредита.

Разовый кредит - зачисление всей суммы кредита полностью на расчетный счет заемщика за один раз, при этом возможность возобновления лимита не предусмотрена.

Овердрафт - кредит на операционные расходы. Предоставляется при отсутствии или недостаточности средств на расчетных счетах. Общий срок не превышает 6-и месяцев. Срок, на который выдается овердрафт, обычно не превышает 30 дней. Погашение происходит по мере поступления денежных средств на счет организации.

Следующий классификационный признак - в зависимости от цели кредита:

Кредит на развитие бизнеса. «Второе название - на пополнение оборотных средств. Является наиболее простым видом финансирования. Залог не требуется. Процентные ставки зависят от сроков кредитования и размеров кредита» [31, с. 159].

Кредит на покупку основных средств. Кредиты на покупку основных средств, автотранспорта, спецтехники, недвижимости. Погашение происходит равными долями. Залогом выступают товары в обороте, оборудование, автотранспорт, спецтехника, недвижимость, в том числе, приобретаемое на кредитные средства.

Инвестиционный кредит. Предоставляется под конкретную инвестиционную программу. Срок - от 3 до 10 лет. Заемщик должен предоставить в банк бизнес-план инвестиционного проекта и финансовую отчетность за последние годы.

Процесс выдачи кредита малому бизнесу проходит в несколько этапов. На первом этапе изучаются возможности предоставления кредита. Происходят

переговоры между банком и клиентом.

Для получения кредита заемщик предоставляет банку следующие документы:

- Устав организации.
- Учредительный договор или решение единственного участника об учреждении юридического лица.
- Приказы о назначении генерального директора и бухгалтера.
- Копии паспортов генерального директора и бухгалтера.
- Список учредителей с указанием паспортных данных, адресов, расчетных счетов и юридических адресов учредителей из числа физических лиц, выплаченных долей в уставный фонд.
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица.
- Свидетельство о постановке на учет в налоговый орган.
- Выписка из ЕГРЮЛ сроком действия не более 3 месяцев.
- Лицензия/лицензии на осуществление деятельности.

Сэкономить время можно, если организация берет кредит в том же банке, где у нее открыт расчетный счет. Документы, которые подавались для открытия р/с, повторно не потребуют.

Таким образом экономиться время, упрощается процесс сбора документов и получения самого кредита. Учредительные документы должны показать банку, что организация реально существует, дать представления о роде ее деятельности, учредителях. Они тщательно анализируются службой безопасности банка.

Бухгалтерские и финансовые документы юридического лица:

- Бизнес-план или технико-экономическое обоснование.
- Кредитная история.
- Финансовая отчетность: баланс (форма № 1), отчет о финансовых результатах, отчет о движении капитала (форма № 3), отчет о движении денежных средств (форма № 4) - для организаций, работающих по общей схеме налогообложения; налоговая декларация за отчетный период, управленческая

отчетность - для организаций, работающих по упрощенной схеме налогообложения.

- Расшифровка некоторых статей баланса (дебиторская и кредиторская задолженности, нематериальные активы, основные средства, запасы, заемные средства, выручка, себестоимость продаж и другие).

- Справка из обслуживающих банков (о движении средств на счетах, о наличии непогашенного кредита и прочее).

- Налоговая декларация (заверенная копия) за отчетных период с отметкой принявшего ее органа.

- Кассовая книга, копии страниц книги учета доходов и расходов, договоров аренды, договоров с основными покупателями, поставщиками и прочих документов, отражающих финансовое состояние организации.

Бухгалтерские и финансовые документы составляют большую часть требуемых документов. Именно на их основании аналитический отдел банка делает выводы о платежеспособности потенциального заемщика, по силам ли ему обслуживание кредита.

К сбору и оформлению данных документов стоит подойти особенно тщательно. Документы по предоставленному залого:

- Свидетельства права собственности (на недвижимость).
- Технический паспорт (на транспортное средство, спецтехнику).
- Гарантийные талоны (на оборудование).
- Счета-фактуры, накладные (товары, материалы, запасы).
- Заключение оценщика о стоимости залогового имущества.
- Договор страхования залога (если требуется).

Если кредит - залоговый, банк запросит документы, подтверждающие право собственности на имущество, которое будет выступать залогом. Также потребуется экспертиза оценщика относительно стоимости залогового имущества, на основании которой банк и принимает решение о лимитах кредитования.

В ряде банков обязательным условием предоставления залога является

страхования предмета залога, в таком случае в банк нужно также предоставить договор страхования.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не должен превышать от момента предоставления полного пакета документов до принятия решения 15 календарных дней – по кредитам на неотложные нужды и 1 месяца – по кредитам на приобретение недвижимости.

Специфику банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в РФ можно рассмотреть через группировку факторов, оказывающих влияние на банковское кредитование малого и среднего бизнеса в РФ. Данные факторы, влияющие на кредитование малого бизнеса в РФ представим в таблице 3.

Таблица 3 – Группировка факторов, оказывающих влияние на кредитование МСБ в РФ

Группы факторов	Факторы, влияющие на состояние и тенденции развития кредитования МСБ в РФ
Факторы формирования и обеспечения функционирования кредитного портфеля МБ	Экономические: стабильность экономики и возможность ее прогнозирования; кредитная активность субъектов предпринимательства; Нормативные: обеспечение правовой основы деятельности банка и соблюдение всех норм.
Факторы кредитно-инвестиционного потенциала	Склонность к риску; Стратегия управления ресурсами.
Факторы развития кредитования МСБ	Маркетинговая политика; Смягчение требований к заемщикам; Участие государства; Приоритеты для осуществления кредитования МСБ; Конкурентоспособность кредитных продуктов банка.

Далее необходимо детально исследовать вопросы организации кредитования малого и среднего бизнеса и его методического обеспечения, которое в последующем позволит комплексно рассмотреть влияние всех перечисленных до этих факторов на процесс кредитование малого и среднего предпринимательства и далее предложить рекомендации по повышению эффективности кредитования в коммерческих банках субъектов

предпринимательства.

Кредиты малому и среднему бизнесу в настоящее время предоставляют многие известные банки, такие как ПАО «Сбербанк», ВТБ-24, АО «Россельхозбанк» и другие. Все банки имеют свои программы для предпринимателей, и каждый может выбрать наиболее удобную и привлекательную для себя. Многие начинающие предприниматели с опаской относятся к кредитованию, поэтому нужно внимательно подходить к выбору банка и программе.

В связи с тем, что российская практика развития малого и среднего бизнеса не имеет значительной накопленной истории взаимоотношений банков и нефинансовых организаций, современные коммерческие банки должны решать проблемы формирования собственных кредитных портфелей по сегменту малого и среднего бизнеса, а также создавать модели работы в российских условиях и контролировать уровень просроченной задолженности.

У коммерческих банков имеются преимущества предоставления кредитов – это высокодоходный бизнес и возможность диверсификации кредитного портфеля.

Учитывая эти преимущества, в Российской Федерации объемы выданных кредитов малому и среднему бизнесу ежегодно росли до 2013 года, а после уже наблюдалось снижение в виду многих событий в том числе и политических.

Исходя из сложившихся тенденций на рынке кредитов малому и среднему бизнесу, изучение особенностей кредитования отечественных малых и средних организаций, специфики кредитных отношений проблем и перспектив развития кредитования является особенно актуальным.

Динамика развития кредитования субъектов МСБ по результатам первого полугодия 2014-2017 гг. представлена в таблице 4 [37].

Таблица 4 – Динамика развития кредитования МСБ по результатам первого полугодия 2014-2017 гг., в млрд руб.

Показатель	1 пл. 2014	1 пл. 2015	1 пл. 2016	1 пл. 2017	Изменение 2017 г. по сравнению с 2014 г. в %
Общий объем выданных кредитов	3834	2460	2440	2918	-23,9
Темп прироста. %	6,3	-35,8	-0,8	19,6	
Задолженность, в том числе просроченная, по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	5357	4719	4650	4820	-10,0
Темп прироста. %	10	-11,9	-1,5	3,7	
Просроченная задолженность	409	551	705	636	55,5
Темп прироста. %	8,0	34,7	27,9	-9,8	

На основании анализа данных таблицы видно, что рынок кредитования МСБ из года в год постепенно восстанавливается. Однако в 1 пл. 2017 по сравнению с 1 пл. 2014 годом отставание до сих пор существенное. Постепенное восстановление рынка кредитования МСП подтверждает индекс изменений условий банковского кредитования), который рассчитывается Банком России. По принятой методике индексы изменения УБК исчисляются в процентных пунктах и могут принимать значения от -100 (все банки смягчили УБК, т.е. доступность заемных ресурсов стала выше) до +100 (все банки ужесточили УБК). Динамика изменения индекса УБК представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Индекс УБК субъектов малого и среднего бизнеса

Индекс УБК	1 пл. 2015	1 пл. 2016	1 пл. 2017
1	2	3	4
Изменение УБК в целом	-16,0	-13,5	-15,7
в том числе:			
УБК по кредитам до года	-15,09	-13,54	-15,74
УБК по кредитам свыше трех лет	-14,42	-9,57	-13,89
изменение отдельных условий:			
сокращение/увеличение максимально-возможной суммы предоставленного кредита	0,00	-1,04	-1,85
сокращение/увеличение максимально-возможного срока кредитования	-6,60	-3,13	0,00
увеличение/снижение процентной ставки по выдаваемым кредитам	-33,96	-21,88	-25,93
дополнительные комиссии, сборы	0,00	1,09	-2,94
требования к заемщику		1,89	3,13
требования к обеспечению		8,49	-4,17
			-2,78

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4
введение новых/прекращение существующих кредитных программ	1,89	-3,13	-2,78
другие условия	0,00	-1,47	-2,56

На основании данной таблицы видим, что за анализируемый промежуток времени существенных изменений не произошло. Однако в 1 пл. 2017 года по сравнению с 1 пл. 2016 г. доступность кредитов для сегмента МСП стала выше.

По мнению экспертов, 2018 год станет периодом относительно стабильного развития национальной экономики, что не может не отразиться на спросе, и на ожиданиях, и на склонности банков к кредитованию. В свою очередь все вышеперечисленное станет фактором роста рынка кредитования МСБ. Согласно прогноза «Национального агентства финансовых исследований» 2017 год станет ростом кредитования сегмента МСБ на величину более 10%.

В целом можно сделать вывод, что кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в РФ подвержено влиянию факторов, оказывающее как положительное, так и отрицательное воздействие.

Главной проблемой кредитования малого и среднего бизнеса, на сегодняшний день является непрозрачность отечественного предпринимательства, несущая за собой крайне высокие риски невозврата кредитных средств и, как результат высокие процентные ставки.

Ко второй проблеме современного кредитования малого и среднего бизнеса относят недоверие, испытываемое банками. Организации данного типа существуют на рынке товаров и услуг, как правило, намного меньше, чем крупные фирмы, их жизненный цикл ограничен, поэтому следствием данного процесса является огромное количество крайне неустойчивых организаций, которые имели бы при себе плохую кредитную историю.

Такой вид организаций, как правило, располагает незначительной суммой капитала для того, чтобы начать свою экономическую деятельность.

Они точно будут иметь в наличии часть основных производственных

фондов, которые были взяты в аренду имущества у других организаций. В связи с чем, для того чтобы взять кредит у банка, они не смогут ничего предоставить в залог. В данной ситуации можно прибегнуть только к практике предоставления необеспеченных кредитов, но этот вариант предполагает под собой крайне высокие процентные ставки (Рисунок 5).



Рисунок 5 - Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса

К третьей проблеме кредитования малого и среднего бизнеса относят маленькую кредитную историю или вообще полное ее отсутствие. Большинство только созданных организаций, работающих на рынке товаров и услуг менее одного года, не являющихся резидентами, ведущими упрощенную бухгалтерию, не могут прибегнуть к кредиту, шансы есть, но их крайне мало.

Четвертой проблемой, относящейся ко всем без исключения кредитным организациям, является то, что кредиты в выдаются на небольшой период. Поэтому данным организациям зачастую необходимо перекредитовываться, ведь деятельность современных банков может быть направлена только на предоставление кредита организациям, имеющим постоянный доход и оборот денежных средств, который требуется продемонстрировать высшим заведениям.

Многим субъектам малого и среднего бизнеса приходится скрывать настоящие финансовые результаты из-за постоянного налогообложения. В отчетах они не отражают всю суть масштабов своей финансовой деятельности,

скрывают прибыль и активы.

К таким организациям банки вынуждены принять соответствующие суровые решения по отказу выдаче в кредите, поскольку кредитная заявка не может быть аргументированной.

Пятой немаловажной проблемой является значительный уровень риска. Во-первых, банку очень сложно вынести справедливую оценку и объективно оценить уровень устойчивости потенциального заемщика. Во-вторых, нередко деятельность малого и среднего бизнеса не является прозрачной, в связи, с чем банк не может получить достоверную информацию о доходах и расходах организации, о состоянии положения дел в целом.

Другим моментом кредитных историй в банке при получении кредита является формирующийся бизнес, который связан с крайне высокими рисками. Формирующийся бизнес является начальным этапом коммерческой деятельности, он может не иметь при себе кредитной истории, объектов залога и вообще не ясно, как проявит себя в той или иной ситуации, а также в выплатах по кредиту.

В банке ставят проблему залогового обеспечения на главное место, ведь не каждая организация имеет возможность в качестве залога дать банку все свое ликвидное имущество, вследствие чего кредитные организации идут на риски и выдают необеспеченные и частично обеспеченные кредиты.

Следующим важным моментом при получении кредита является финансовый механизм — коммерческий кредит поставщиков. Он находит свое место, и незаменимость в большей части для малых организаций и индивидуальных предпринимателей, которые приобретают коммерческий транспорт (находящийся в употреблении).

Клиенту предоставляется хорошая возможность внести предоплату в размере 30%, а уже оставшуюся сумму он имеет право погасить в течение всего оставшегося года. В данном случае экономическое состояние не представляет банку никакого интереса, а клиент может являться физическим лицом. Если все стороны согласны и правила соблюдены, то между лицами заключается

договор аренды с правом выкупа.

Следующим слабым звеном является скорость, оперативность и оформление рассмотрения договора кредитной заявки, поскольку зачастую заемщик нуждается в наличных средствах прямо «здесь и сейчас».

Несмотря на то, что у банка имеются соответствующие программы по ведению малого и среднего бизнеса, чаще используется подход, представляющий собой более детальное изучение каждого заемщика. В связи, с чем современная система скоринговой оценки рисков может не оправдать в себе функции по снижению рисков и издержек обращения по обработке одного клиента. «Показатель отраслевой централизации банковского капитала дает возможность сделать оценку специфических отраслевых особенностей банковской деятельности.

За исследуемый период наименьшее значение данного показателя наблюдалось в таких отраслях, как строительство, транспорт и связь. Сложившаяся тенденция к снижению была предопределена снижением величины размещенных кредитов в данных отраслях».

Согласно советам опытных бизнесменов, иногда проще взять в долг у ростовщика под 5–7% в месяц, чем идти на контакт кредитному учреждению, чтобы получить правомерный обоснованный кредит, реальная стоимость которого в 2 раза меньше.

Процесс получения кредитов для субъектов малого и среднего бизнеса усугубляется малой прозрачностью предлагаемых продуктов и программ, а также длительным рассмотрением кредитной заявки, что делает весь этот процесс крайне сложным. В свою очередь лидером среди проблем по кредитованию МСБ в России по праву является требование банков о предоставлении поручителей или залога. При залоговом кредитовании крайне значимое внимание уделяется качеству залогового обеспечения.

Помимо этого, зачастую банки предъявляют требование — застраховать залоговое имущество. Данное условие связано с тем, что в случае банкротства фирмы возможна ситуация, при которой имущество под залогом поступает на

аукцион, и банк не имеет на него преимущественного права. Оценку залога в большинстве случаев банки выполняют без помощи других лиц. Здесь важно, что оценочная цена залога нередко должна вдвое превышать сумму кредита. Но, не смотря на все трудности, российские банки, прежде всего, региональные, приступают к стремительному изучению данной сферы, связанной с кредитованием малого и среднего бизнеса, оценивая всю суть перспективности кредитования малого бизнеса, а также для укрепления своих конкурентоспособных позиций.

«Следует также отметить, что при разработке финансового механизма региональной инновационной политики на Западе законодательство запрещает использовать бюджетные средства территорий в интересах частных фирм. Поскольку освоение частными организациями новейших технологий происходит на коммерческой основе, власти не имеют права прямо финансировать этот процесс из бюджета. Для целей распространения инноваций создаются бесприбыльные венчурные организации и фонды, посредством которых власти проводят научно–техническую политику. При этом территориальные власти наделяют инновационные фирмы и фонды правом выпуска займов, акций под конкретные проекты, кредитования новых организаций и т. д. Венчурные фонды пользуются грантами центрального правительства, бюджетными ассигнованиями территорий. Им разрешено выпускать облигации и даже лотереи для финансирования инноваций» [31, с. 159].

Подводя итог данной главы, можно сделать вывод, что малый и средний бизнес являются важнейшими сегментами экономики, которые не только поддерживают экономическую систему в равновесии в кризисные времена и способствуют развитию крупного бизнеса, но и способствуют развитию всей экономики страны.

Актуальность развития сегмента малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) не вызывает сомнений, поскольку, во-первых, субъекты МСБ снижают уровень социальной напряженности посредством создания новых рабочих мест.

Например, в развитых странах на долю субъектов МСБ приходится свыше 50% рабочих мест.

Во-вторых, малые и средние организации в большей степени способны реагировать на изменение конъюнктуры рынка, на колебания потребительского спроса. В-третьих, в субъектах малого и среднего бизнеса заложен потенциал развития отечественной экономики, однако из-за существующих административных и экономических барьеров вклад рассматриваемого сегмента в развитие отечественной экономической системы, по сравнению с развитыми странами, не существенно.

2 Анализ организации кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ДО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк»

2.1 Краткая характеристика банка

АО «СМП Банк» (далее – Банк) является универсальным банком с развитой региональной сетью, оказывающий полный спектр банковских услуг физическим и юридическим лицам. Банк работает на рынке с 2001 года и входит в 25 крупнейших банков России. Основные направления работы Банка – корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, розничный бизнес, а также обслуживание органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. АО «СМП Банк» с мая 2014 года проводит санацию ПАО МОСОБЛБАНК, «ИНРЕСБАНК» ООО1 и ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» в соответствии с планом финансового оздоровления и является головной организацией банковской группы. Влияние на положение Банка в отрасли продолжают оказывать действующие против него международные санкции. Однако, благодаря проводимым мероприятиям, в первую очередь за счет взаимодействия с Национальной системой платежных карт по выпуску карты «МИР» и диверсификации бизнеса, Банку удалось в значительной степени минимизировать это влияние. АО «СМП Банк» является непубличным акционерным обществом, акции и ценные бумаги которого, конвертируемые в его акции, размещаются только по закрытой подписке.

В 2016 году публично обращались и были допущены к организованным торгам на ПАО Московская Биржа неконвертируемые процентные документарные облигации Банка на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, регистрационный номер выпуска 40103368В от 05.08.2011 г., а также биржевые облигации Банка серии БО-01, идентификационный номер выпуска 4В020103368В от 08.10.2015 года, серии БО-02, идентификационный номер выпуска 4В020203368В от 08.10.2015 года и серии БО-03, идентификационный номер выпуска 4В020303368В от 08.10.2015

года с представлением бирже проспектов биржевых облигаций. АО «СМП Банк» включено в Систему страхования вкладов, что подтверждено соответствующим Свидетельством №948 от 01.06.2006.

АО «СМП Банк» является участником ключевых российских финансовых ассоциаций и объединений:

- Национальная финансовая ассоциация (НФА).
- Ассоциация российских банков (АРБ).
- Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Рейтинги АО «СМП Банк» обладает индивидуальным рейтингом кредитоспособности Национального Рейтингового Агентства (НРА) на уровне «АА» (очень высокая кредитоспособность, второй уровень, дата последнего подтверждения – 25.07.2016), а также рейтингом кредитоспособности Рейтингового агентства Эксперт РА на уровне «А+(II)».

По итогам 2016 года АО «СМП Банк» заняло 25 место по объему активов (данные Рейтингового агентства Эксперт РА). В 2016 году АО «СМП Банк» впервые приняло участие в рейтингах каналов дистанционного банковского обслуживания (17 место в рейтинге интернет-банков для частных лиц, 16/17 место в рейтинге опыта вкладчиков в дистанционном банковском обслуживании), проводимых агентством Marksw Webb Rank & Report.

АО «СМП Банк», являясь универсальным банком, в 2016 году развивало работу ключевых направлений бизнеса – кредитования и расчетного обслуживания юридических лиц, розничного бизнеса, оптимизировал региональную сеть, активно действовал в сегменте обслуживания органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Услуги для юридических лиц В 2016 году, несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию, Банк активно взаимодействовал как с крупными корпоративными клиентами, так и с малым и средним бизнесом. Привлекательная линейка продуктов и услуг Банка для юридических лиц позволила увеличить число новых клиентов, включая крупнейшие организации с государственным участием. В то же время, благодаря консервативной

политике Банка, просроченная задолженность в данном сегменте оставалась ниже среднего значения по системе.

В 2016 году Банк активно развивал розничный сегмент: продолжил развитие линейки продуктов на базе карты «Мир» и повышение стандартов обслуживания клиентов в своей региональной сети, были введены новые предложения по вкладам, улучшилась система дистанционного обслуживания «СМП ON-Банк».

Развитие региональной сети:

- Собственная сеть продаж Банка насчитывает 100 офисов (включая 6 филиалов) в более 20 регионах Российской Федерации.

- Главный регион присутствия Банка: Москва и Московская область - 44 точки продаж.

- Офисы Банка расположены в Санкт-Петербурге, Челябинске, Екатеринбурге, Краснодаре, Самаре и Уфе.

Филиал «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» в г. Учалы зарегистрирован в ЕГРЮЛ 22 сентября 2002 г. Государственная регистрация осуществлена: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам.

Основными видами деятельности Филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Ключевыми направлениями развития Филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» являются:

- розничный бизнес;
- кредитование и расчетное обслуживание крупного, малого и среднего

бизнеса;

- взаимодействие с сегментом обслуживания органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

В 2017 году особое внимание Банк планирует уделять работе с комиссионными продуктами на базе карт «МИР», пакетных предложений, партнерских продуктов. В планах Банка развитие каналов дистанционного банковского обслуживания (интернет-банк и мобильный банк), что позволит получить дополнительный доход за счет увеличения объемов, проводимых в них операций.

Корпоративный бизнес, малый и средний бизнес (МСБ) Корпоративный блок продолжит активное сотрудничество с существующими клиентами Банка, а также сосредоточится на развитии партнерских отношений с новыми клиентами. Особое внимание будет уделяться мониторингу качества кредитного портфеля и его диверсификации. В 2017 году планируется доработать продуктовую линейку и активно развивать транзакционный бизнес. По направлению МСБ Банк планирует работать над развитием продуктовой линейки, которая позволит предоставить клиентам в том числе комплексный расчетный сервис и партнерские услуги.

Организационная структура АО «СМП Банк» представлена на рисунке 6.

В систему корпоративного управления АО «СМП Банк» входят: общее собрание акционеров, совет директоров, президент – председатель правления (единоличный исполнительный орган), правление (коллегиальный исполнительный орган).

Структура филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» представлена в Приложении А.

Анализ основных показателей деятельности филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» за 2015-2017 гг. представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Основные показатели деятельности филиала Банка за 2015-2017 гг., в рублях

Показатель	2015	2016	2017	Абс. отклонение	Относительное отклонение, %
1	2	3	4	5	6
Собственные средства	10 888 405	11 517 849	-2 984 554	-13872959	-27,4
Привлеченные средства	160825220	183518550	351659043	190833823	218,7
Чистый процентный доход	13258472	2293543	27593700	14335228	208,1
Чистый комиссионный доход	10161667	9060355	6392520	-3769147	62,9
Прибыль (убыток) до налогообложения	1131979	1650019	2759396	1627417	243,8
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	384555	1035551	-18783851	-19168406	-4884,6
Рентабельность активов. %	0,20	0,53	x	x	x
Рентабельность капитала. %	3,53	8,99	x	x	x

Активы филиала Банка составили в 2017 г. 348 674 тыс. руб. и увеличились в 1,8 раза по сравнению с данными за 2016 г.

В 2017 г. собственные средства филиала Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П и отраженные в отчетности по форме 0409808, составили 1 207 тыс. руб. и снизились на 17 652 тыс. руб. по сравнению с показателями на 01.01.2017.

Основной причиной потери капитала и убытка является существенный объем проблемных активов нерыночного происхождения, обусловленный проведением прежним руководством Банка высоко рискованной кредитной политики, не учитывающей возможность ухудшения экономической ситуации и финансового положения заемщиков, неадекватным формированием резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также неэффективностью системы внутреннего контроля.

Для того чтобы провести оценку средств филиала банка, составляется сравнительно-аналитический баланс (на основе Приложения В). В структуре активов баланса банка отражаются две группы активов - активы, приносящие доход и активы, не приносящие дохода.

Анализ динамики и структуры активов филиала банка за 2015-2017 гг. представлен в таблице в Приложении Б.

Как видно из данной таблицы, активы филиала банка за 2017 год увеличились на 79%. Основой роста активов банка обусловлен увеличением чистой ссудной задолженности.

Также из таблицы можно сделать вывод, что традиционно основным источником фондирования операций филиала банка оставались средства клиентов. По итогам года их объем сократился на 145 млн. руб. и составил около 290 млн. руб. Вклады физических лиц превысили 126 млн. руб.

Наглядно структура активов и пассивов банка за 2017 г. представлена на рисунках 6 и 7.

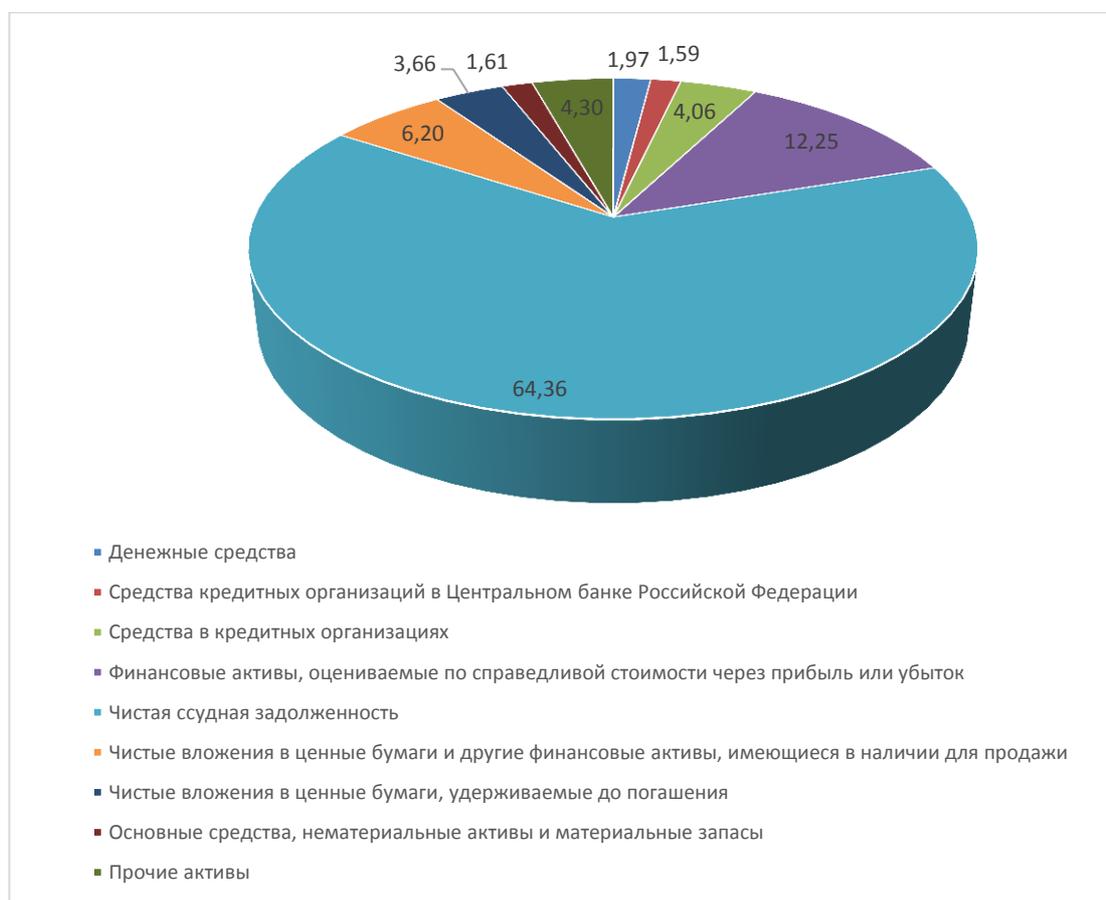


Рисунок 6 – Структура актива баланса банка за 2017 г.



Рисунок 7 – Структура пассива банка за 2017 г.

Как видно из данного рисунка, наибольший удельный вес приходится на средства клиентов банка – 83,10 %.

Анализ нормативов ликвидности филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» за 2015-2017 гг. представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Фактические значения нормативов ликвидности филиала банка, %

Нормативы ликвидности	Нормативное значение	Фактическое значение на:		
		2015	2016	2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	69,8%	70,2%	88,2%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	69,8%	90,8%	262,3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	84,5%	103,9%	48,2%

Выполнение нормативов по ликвидности за период свидетельствует о

том, что филиала банка на момент мгновенной и текущей ликвидности платежеспособен и может исполнять свои обязательства. Однако, в долгосрочной перспективе норматив долгосрочной ликвидности ниже норматива. Как видно из таблицы, норматив текущей ликвидности банка филиала банка выполняется, что говорит о том, что у филиала банка достаточно ликвидных средств для своевременного исполнения срочных обязательств (текущих до 30 дней).

Сокращение норматива долгосрочной ликвидности до 48,2 % связано с неблагоприятной ситуацией на валютном и фондовых рынках филиала банка испытывал дефицит ликвидности, начался сильный отток вкладов физических лиц.

Далее представим основные факторы риска, связанных с деятельностью Филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк».

В АО «СМП Банк» создана и работает система управления рисками, направленная на снижение потерь от реализации присущих финансовому сектору экономики рисков, обеспечение сохранности активов и капитала Банка. Особое внимание в 2017 году уделялось вопросам управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности.

В части управления кредитным риском АО «СМП Банк» в 2017 году продолжало придерживаться консервативных подходов, применял методы и процедуры, предусмотренные требованиями регулирующих органов. В Банке установлены процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния должника (заемщика, контрагента), утверждены методики оценки кредитного риска по активам, по которым необходимо оценивать данный риск, порядок принятия решения о выдаче ссуд, порядок контроля за своевременностью их погашения. По мере необходимости, обусловленной изменением законодательства / совершенствованием системы управления кредитным риском, внутренние нормативные документы актуализируются. Проводится активная работа по автоматизации процесса управления кредитным риском. В Банке разработаны новые внутренние нормативные документы в

части работы с проблемной, тревожной задолженностью. С учетом смещения фокуса Банка в сторону диверсификации кредитного портфеля по направлениям запущено кредитование малого и среднего бизнеса (МСБ) и разработана внутренняя нормативная база данного направления кредитования, в т.ч. запущен конвейер по обработке заявок при кредитовании клиентов сегмента МСБ. Банк применяет следующие основные методы управления (минимизации) кредитным риском.

На стратегическом уровне:

- установление полномочий коллегиальных органов Банка, а также персональных полномочий должностных лиц Банка по принятию решений о сделках, несущих кредитный риск;

- внедрение единых процессов оценки и идентификации, мониторинга и последующего контроля рисков (создание внутренних нормативно-методических документов, регламентирующих порядок проведения оценки и принятия кредитного риска, как на основе портфельного подхода, так и в отношении отдельных сделок);

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска.

Система лимитов кредитного риска подразделяется на внешние (нормативные) лимиты, устанавливаемые Банком России, и внутренние лимиты, устанавливаемые коллегиальными органами Банка, в зависимости от закрепленного уровня полномочий и компетенций;

- диверсификация активов, подверженных кредитному риску. Банк распределяет кредитные риски на основе портфельного подхода между различными категориями активов (вид актива), заемщиков (субъект, отрасль, регион) и различных кредитных продуктов;

- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

- мониторинг совокупного кредитного риска. Ежемесячно, ежеквартально для руководства Банка предоставляются отчеты об уровне совокупного кредитного риска для принятия управленческих решений и возможности

оперативной корректировки политики кредитования в отношении контрагентов, отраслей, регионов, уровня процентных ставок.

На оперативном уровне: структурирование сделок; принятие обеспечения по сделкам.

Банк использует все виды обеспечения, установленные законодательством Российской Федерации, для минимизации кредитных рисков с учетом особенностей конкретной операции.

Для минимизации риска утраты обеспечения используются инструменты страховой защиты;

- создание резервов на возможные потери;
- отказ от проведения кредитной сделки.

- мониторинг кредитной сделки в период ее реализации, в т.ч. распределение активов по группам исходя из степени их надежности, и мониторинг за их фактическим качеством на постоянной основе, оперативный перевод активов, с повышенным риском в группу со статусом «проблемный», «тревожный».

- формирование новых коллегиальных органов, работающих с активами, несущими повышенный кредитный риск.

Рейтинговая система анализа обеспечивает дифференцированную оценку уровня ожидаемых потерь на основе анализа количественных (финансовых) факторов;

- физических лиц – на основании оценки платежеспособности контрагентов, в т.ч. как экспертной, так и основанной на применении скоринговых моделей в соответствии с внутренними нормативно-методическими документами Банка.

Особое внимание уделяется оценке реальности деятельности Клиентов.

В течение 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

По результатам 2017 года показатели качества кредитного портфеля

(уровень просроченной задолженности, размер резерва на возможные потери по ссудам) соответствуют средним ориентирам в отрасли.

Рыночный риск. Банк управляет рыночным риском (в том числе фондовым, валютным, процентным) через расчетные показатели лимитных ограничений по типам и видам рыночных рисков.

Ограничения устанавливаются в разрезе отдельных портфелей и/или групп активов с учетом операций Банка, несущих данные виды рисков и отражаемых в балансовом (или внебалансовом) учете. Оценка концентрации рыночного риска учитывается через влияние совокупного показателя на уровень достаточности капитала Банка.

Рыночный риск оценивается на основе общепринятых техник и оценок рисков. В Банке реализована систематическая оценка риск-факторов, основанная на моделях оценки капитала под-риском (Value-at-Risk, VAR-анализ).

В дополнение к методологии VaR для оценки потенциальных убытков проводится регулярное стресс-тестирование: моделирование поведения рынка во время экстремальных ситуаций и влияние этого на портфель Банка, подверженный рыночному риску. Мониторинг и оценка рыночного риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Контроль рыночных рисков автоматизирован и реализован с использованием промышленного программно-технического комплекса Kondor+ от организации Misys - мирового лидера в области систем риск-менеджмента.

Система Kondor+ позволяет подразделениям Банка в режиме реального времени оценивать размер риск позиций и проводить пересчет свободных лимитов, своевременно оповещая подразделения Банка об изменениях рыночных показателей и финансовых последствиях, а так же проводить сценарные анализы, моделирование рыночных показателей и стресс-тесты.

Операционный риск. Управление операционным риском и контроль за ним осуществляются в соответствии с принятой в АО «СМП Банк» Политикой управления операционным риском в Группе АО «СМП Банк» (утверждения

Советом директоров 18.09.2015 Протокол 32/15).

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского Комитета по банковскому надзору. В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска проводится регулярный мониторинг индикаторов риска, а также проверки соответствия системы операционного риск-менеджмента внутренним положениям и стратегическим целям Банка.

Подразделение, отвечающее за контроль операционных рисков, на регулярной основе готовит отчет о реализованных операционных рисках по банковской Группе в разрезе ключевых индикаторов риска, по направлениям деятельности и источникам возникновения рисков.

Отчет о реализованных операционных рисках выносится на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами Банка ежемесячно, ежеквартально отчеты рассматриваются членами Правления и Советом Директоров в оперативном режиме.

При необходимости инициируются управленческие решения. Банком применяется базовый метод определения объема капитала на операционный риск. Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк применяет следующие методы:

- оптимизация организационной структуры подразделений Банка, недопущение дублирования функций разными подразделениями или выполнения исполнительских и контрольных функций одними и теми же сотрудниками или подразделениями, для чего применяется разделение и делегирование полномочий и функциональных обязанностей;

- оптимизация банковских процессов, позволяющих обеспечить их соответствие требованиям надзорных и регулирующих органов, а также современным лучшим банковским практикам;

- утверждение правил, порядков и регламентов, существующих в Банке бизнеспроцессов, используемых технических и информационных систем.

Для обеспечения бесперебойности функционирования Банка и осуществления им банковских операций в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

- разработка порядка и сроков предоставления отчетности по реализованным рискам, выработка рекомендаций по снижению риска и доведение информации до руководства Банка и бизнес-подразделений;

- утверждение кадровых процедур и порядка стимулирования работников Банка. Кроме того, снижению операционных рисков в Банке способствуют:

- применение современных методов защиты используемых автоматизированных банковских систем;

- страхование присущих деятельности Банка части операционных рисков.

Риск ликвидности. С целью снижения риска ликвидности Банком на систематической основе поддерживается высокий уровень качества активов за счет жестких процедур отбора клиентов (контрагентов) и системы текущего мониторинга качества активов. Банк также на систематической основе развивает взаимоотношения с рейтинговыми агентствами и крупными участниками финансового рынка, предусматривающие создание резервных источников ликвидности и возможностей привлечения средств с финансовых рынков для фондирования крупных активных операций.

Риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних факторов. В целях минимизации риска возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних факторов Банк придерживается политики строгого соблюдения в своей деятельности требований законодательных, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

Банком осуществляется мониторинг изменений, внесенных в

законодательство Российской Федерации, отслеживается своевременность учета и отражения этих изменений во внутренних документах Банка, установлена обязательность соблюдения положений учредительных и внутренних документов Банка. Проводится информирование работников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке.

Юридический департамент Банка подчиняется непосредственно единоличному исполнительному органу - Президенту-Председателю Правления Банка, осуществляется оптимизация нагрузки на работников юридической службы Банка, состоящей из Юридического департамента Банка и работников, обеспечивающих правовую поддержку работы обособленных и внутренних структурных подразделений, обеспечивающая постоянное повышение квалификации.

Риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних факторов. Действующее законодательство Российской Федерации является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, по ряду вопросов складывается противоречивая судебная практика, поэтому риск несовершенства правовой системы присутствует.

Для снижения указанного риска Банк применяет комплексный подход анализа спорных моментов с точки зрения вариаций их трактовки и оценивает возможные последствия, а также принимает меры для получения мнения регулирующих органов по спорным вопросам правоприменения.

Банк при заключении договоров с контрагентами осуществляет проверку соответствия условий договоров действующему законодательству и внутренним документам кредитной организации – эмитента. В случае несоблюдения контрагентом требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров к контрагенту могут быть применены установленные действующим законодательством и договором меры гражданско-правовой ответственности, в том числе уплата неустойки (штрафа,

пени) и возмещение причиненных убытков.

Вся претензионно-исковая работа ведется Банком в текущем режиме. Банк не участвовал и не участвует в судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг регуляторного риска.

В рамках мероприятий, направленных на предотвращение регуляторного риска, Банком проводился:

- мониторинг законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России, а также иных нормативно-правовых актов регулирующих органов и стандартов саморегулируемых организаций на предмет выявления новых требований, предъявляемых к эмитентам ценных бумаг, в том числе кредитным организациям, и осуществляемым ими видам деятельности;

- мониторинг наличия и своевременности актуализации внутренних документов Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

- мониторинг поступающих от регулирующих органов обязательных для исполнения документов. Создание эффективной системы управления регуляторным риском, включая четкое распределение полномочий органов управления Банка при принятии управленческих решений, направленных на предотвращение и минимизацию убытков, позволяет Банку поддерживать уровень регуляторного риска на приемлемом уровне.

2.2 Анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в банке

В настоящее время филиал «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» для

кредитования малого и среднего бизнеса использует следующие специальные кредитные программы:

Таблица 8 - Специальные кредитные программы

Программы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	Срок кредитования	Процентная ставка (годовых)
1	2	3
«Start-up» (для начинающих предпринимателей)	До 3-х лет	От 13% годовых Плата за установление лимита-от 0,5% годовых. Ставка по кредиту зависит от срока ведения предпринимательской деятельности
«На уплату налогов»	До 2- мес	9% годовых Плата за установление лимита-0,2% от суммы единовременно
«На уплату таможенных платежей»	До 2-х месяцев	9% годовых Плата за установление лимита - 0,2% от суммы единовременно
«Бизнес-кредит для женщин»	До 1 года	11,5% годовых Плата за установление лимита - от 0,25%
Модернизация существующего производства с целью внедрения энергоэффективных технологий	До 7-ми лет	Первый год - от 12,5% годовых, плата за установление лимита - 0,5% годовых, со второго года - MosPrime 6M + от 6,5%
Программы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	Срок кредитования	Процентная ставка (годовых)
«Молодежный бизнес России»	До 3-х лет	Ставка 12% годовых
«Социальная ответственность»	До 1 года	11,5% годовых, плата за установление лимита от 0,5%
«Цифровой расчет»	До 1 года	От 8% до 10% годовых, плата за установление лимита кредитной линии от 0,1% годовых, уплачивается единовременно

Далее проведем анализ кредитования малого и среднего бизнеса филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» по секторам экономики.

Рассмотрим в таблице 9 общий кредитный портфель филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» в 2015 – 2017 гг.

Таблица 9 – Динамика общего кредитного портфеля филиала

«ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк»

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп роста, %
Крупному бизнесу	17444,10	19412,47	32200,57	184,59
Малому и среднему бизнесу	39799,65	50964,28	92338,23	232,01
Частным лицам	55663,06	60435,05	99855,44	179,39
Итого, тыс. руб.	112906,81	130811,80	224394,24	198,74

Как видно из данной таблицы, в 2017 г. в структуре кредитного портфеля практически 45% размера кредитного портфеля приходится на кредитование физических лиц. На втором месте кредиты малому и среднему бизнесу.

Кредитный портфель филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» имеет положительную динамику. Темп роста кредитов малому и среднему бизнесу составил 1,79 раз. Что свидетельствует об увеличении кредитования малого и среднего бизнеса.

Проиллюстрируем структуру кредитного портфеля филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» по типам заемщиков в 2015 – 2017 г.г. на рисунке 9.

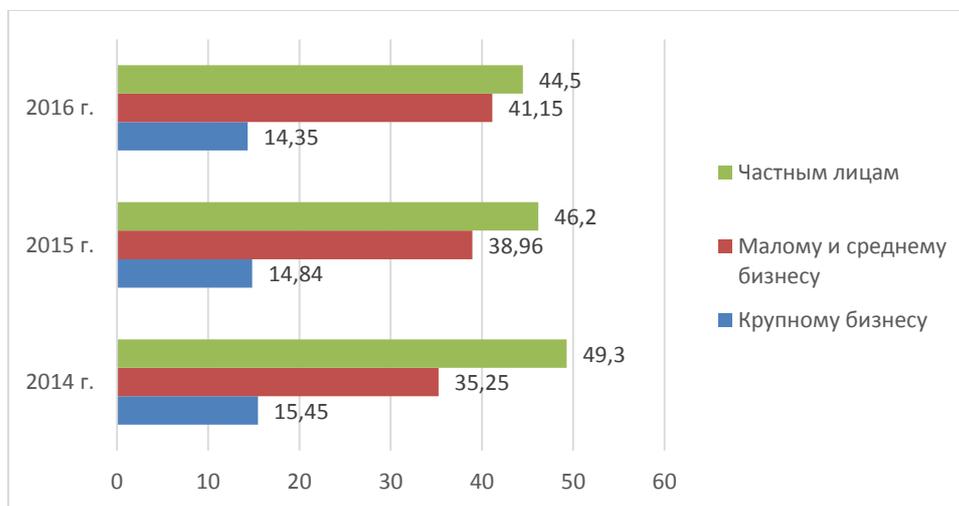


Рисунок 8 - Структура кредитного портфеля филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» по типам заемщиков в 2015 – 2017 г.г.

На рисунке 8 наглядно показано увеличение в 2017 г. в структуре кредитного портфеля доли объема кредитов малому и среднему бизнесу.

На рисунке 9 показано изменение величины общей совокупности кредитного портфеля филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» за

последние три года.

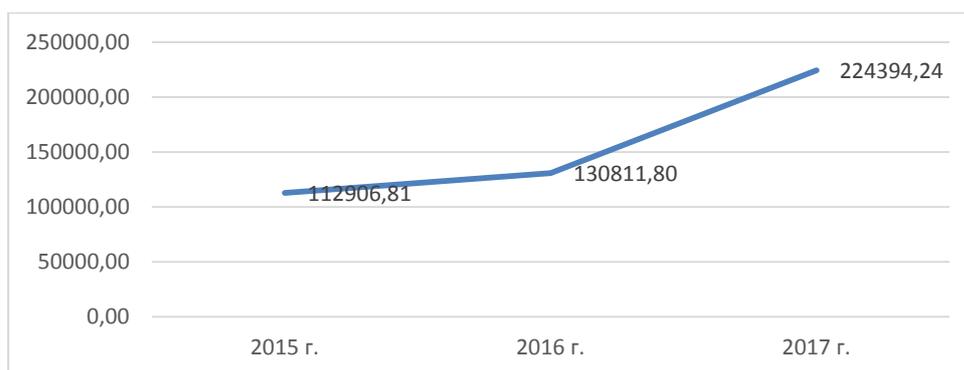


Рисунок 9 - Изменение величины кредитного портфеля филиала
«ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк»

В таблице 10 представлен анализ кредитования малого и среднего бизнеса филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» по отраслям их функционирования.

Таблица 10 - Анализ кредитования малого и среднего бизнеса филиала
«ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» по отраслям их функционирования

Наименование Группы	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Абсолютное изменение		Относительное изменение кредитного портфеля в 2017 году	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	к 2015 г., %	к 2016 г., %
Услуги	6168,9	15,5	9530,3	18,7	18283,0	19,8	12114,0	4,3	296,37	191,84
Торговля	13890,1	34,9	20436,7	40,1	34442,2	37,3	20552,1	2,4	247,96	168,53
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	7283,3	18,3	9887,1	19,4	16897,9	18,3	9614,6	0	232,01	170,91
Строительство	5890,3	14,8	4128,1	8,1	10803,6	11,7	4913,2	-3,1	183,41	261,71
Энергетика	995,0	2,5	1019,3	2	2493,1	2,7	1498,1	0,2	250,57	244,60
Телекоммуникации	1233,8	3,1	1834,7	3,6	3601,2	3,9	2367,4	0,8	291,88	196,28
Деревообрабатывающая промышленность	995,0	2,5	815,4	1,6	1200,4	1,3	205,4	-1,2	120,64	147,21
Прочее	3343,2	8,4	3312,7	6,5	4616,9	5,0	1273,7	-3,4	138,10	139,37
Итого кредитов и авансов клиентам	39799,65	100	50964,28	100	92338,23	100	52538,6	0	232,01	181,18

Как видно из таблицы 10, наибольший удельный вес приходится на

кредитование малого бизнеса занятого в торговле и услугах.

Анализ кредитного портфеля малого и среднего бизнеса филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» по степени срочности необходимо проводить с использованием таблицы 11.

Таблица 11 – Анализ кредитного портфеля малого и среднего бизнеса филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» по степени срочности

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп роста 2017 г. к 2015 г., %
1	2	3	4	5
До востребования и овердрафт	1165,08	764,46	1662,09	142,66
до 30 дней	7568,74	9377,43	16570,10	218,93
от 31 до 90	2933,95	4484,86	7525,57	256,50
от 91 до 180	5391,66	7848,50	13462,91	249,70
от 181 до 1 года	13904,37	18214,63	36381,26	261,65
от 1 года до 3 лет	7373,14	8393,82	14284,72	193,74
свыше 3 лет	1462,72	1880,58	2451,58	167,60
Итого	39799,65	50964,28	92338,23	232,01

Анализ таблицы показал, что при кредитовании малого и среднего бизнеса наибольшей популярностью пользуются кредиты от 181 до 1 года.

Таким образом, основные группы кредитов в кредитном портфеле – это долгосрочные и среднесрочные. Учитывая то, что банк привлекает долгосрочные ресурсы в течение анализируемых периодов, можно назвать данную ситуацию положительно характеризующей политику банка по размещению ресурсов.

2.3 Анализ основных проблем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в банке

По мнению руководства филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк», активному развитию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса препятствуют следующие проблемы:

1) Нехватка должных ресурсов для долгосрочных займов малым и средним организациям. Сейчас в филиале «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» выдаются кредиты на срок 3-6 месяцев.

2) Существуют достаточно большие риски невозврата кредита банку от предпринимателей;

3) Прослеживается рост просроченной задолженности по кредитам малого и среднего бизнеса;

4) В нынешней экономической ситуации достаточно высокий риск потенциального банкротства заемщика.

В то же время, с точки зрения малых организаций, выделили следующие сложности с получением кредитов в филиале «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк»:

1. Сравнительно высокая стоимость кредитов относительно организаций, не имеющих этого статуса.

2. Отсутствие залогового обеспечения или его плохое качество, так как не все малые организации обладают достаточным количеством ликвидного имущества для предоставления надежных гарантий.

3. Жесткие условия при предоставлении кредитов, например, подготовка большого комплекта документов, осуществление деятельности не менее 6 месяцев, наличие поручителей, жесткий график платежей, необходимость представить инвестиционный проект или бизнес-план, что часто является обязательным условием для получения кредита. Следовательно, невозможность получения кредитов для создания бизнеса «с нуля».

4. Длительные сроки рассмотрения заявок. В филиале «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» увеличили его, отказавшись от экспресс-методов оценки клиентов.

5. Недостаточная государственная поддержка малого бизнеса.

6. Невозможность получения долгосрочных кредитов на крупные суммы.

7. Отсутствием у малых организаций ликвидных залогов;

8. Короткая кредитная история или полное ее отсутствие;

9. Упрощенная финансовая отчетность, которую составляют субъекты малого предпринимательства в соответствии с Приказом Минфина России от 02 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», не

позволяет достаточно объективно оценить степень стабильности потенциальных заемщиков.

Таким образом, проведя анализ кредитования малого и среднего бизнеса филиалом «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк», было определено, что в 2017 г. в структуре кредитного портфеля практически 45% размера кредитного портфеля приходится на кредитование физических лиц. На втором месте кредиты малому и среднему бизнесу.

Кредитный портфель филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» имеет положительную динамику. Темп роста кредитов малому и среднему бизнесу составил 1,79 раз. Что свидетельствует об увеличении кредитования малого и среднего бизнеса.

Наибольший удельный вес приходится на кредитование малого бизнеса занятого в торговле и услугах.

Основные группы кредитов в кредитном портфеле – это долгосрочные и среднесрочные. Учитывая то, что банк привлекает долгосрочные ресурсы в течение анализируемых периодов, можно назвать данную ситуацию положительно характеризующей политику банка по размещению ресурсов.

3 Перспективы развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ДО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк»

Решение выявленных проблем кредитования малого и среднего бизнеса позволит малому и среднему бизнесу развиваться более активно. Для их решения требуется комплексный подход, включающий совместные действия банков и государства.

В первую очередь необходимо развивать государственные программы финансовой поддержки, которые будут стимулировать малый и средний бизнес, предоставлять субсидии на развитие.

Во-вторых, следует смягчить критерии отбора при кредитовании, что позволит повысить доступность кредитов для субъектов малого и среднего бизнеса.

В-третьих, требуется совершенствование законодательной базы путем внесения поправок в уже существующие законодательные акты, а также издание новых нормативных актов, позволяющих сделать сектор малого и среднего бизнеса более доступным и привлекательным.

В-четвертых, банкам следует совершенствовать систему оценки рисков при кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса, а также анализа бизнес-проектов. В частности, кредитным организациям необходимо брать во внимание большее количество факторов, позволяющих оценить возможность наступления рисков, тем самым защитив себя от их наступления.

В-пятых, уделять особое внимание системе управления рисками. Данный процесс включает в себя следующие направления:

- принятие материального обеспечения в качестве залога;
- принятие финансового обеспечения (поручительство или гарантия);
- постоянный мониторинг каждого клиента;
- постоянный мониторинг состояния отрасли, в которой функционирует данный клиент;

- введение штрафных санкций в случае неисполнения обязательств по договору.

Так или иначе, данные меры позволят субъектам малого и среднего бизнеса развиваться более активно. Также это во многом повысит конкуренцию в данном сегменте, а наличие большого количества компаний возродит соревновательный дух, что позволит компаниям работать более эффективно и продуктивно, а это в конечном итоге скажется на развитии экономики страны в целом.

Что касается перспектив развития малого и среднего бизнеса, то согласно экспертным оценкам, данный сегмент бизнеса в ближайшее время станет одним из наиболее быстрорастущих секторов рынка банковских услуг.

В качестве направлений развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ДО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» предлагается:

- 1) разработать новые программные продукты для малого и среднего бизнеса, позволяющие банку повысить свою конкурентоспособность,
- 2) при оценке платежеспособности заемщиков использовать методологию Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР).

Оценка кредитоспособности заемщика – крайне важный этап при принятии банком решения о выдаче или отказе кредитных средств предприятию.

При кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса в ДО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» используется стандартная методика. Нами предлагается использовать методологию Европейского банка реконструкции и развития для оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса. Сравнительный анализ методологии Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) и стандартной методики отражен в таблице 14.

Таблица 14 - Сравнительный анализ методики ЕБРР и стандартной методики оценки кредитоспособности

№	Параметр сравнения	Методика ЕБРР	Стандартная методика
1	Формат отчетности	Управленческий	Формальный
2	Получение первичной информации о заемщике	1. Первичная оценка клиента 2. 2 контрольные даты	1. Предоставление отчетности клиентом за период 2. Более 2 контрольных дат
3	Технико-экономическое обоснование проекта кредитования	ТЭО проекта кредитования составляется самостоятельно кредитным аналитиком банка на основе ОПИУ и cash-flow	ТЭО проекта кредитования составляется непосредственно клиентом в динамике или на определенную дату
4	Участие кредитного эксперта в описании предметов залога	Выездная проверка и оценка залогового имущества Самостоятельный сбор документов	Все документы предоставляются кредитному эксперту клиентом
5	Срок ведения бизнеса	Более 6 месяцев	Более года
6	Андеррайтинг	Кросс-чекинг	Сопоставление на соответствие по отчетным формам
7	Участие служб банка	Проверка производится кредитным экспертом	Служба безопасности, финансовая служба, залоговая служба, юридический отдел
8	Коэффициентный анализ	Коэффициенты текущей ликвидности, структуры баланса, оборачиваемости, рентабельности	Коэффициенты текущей ликвидности, абсолютной ликвидности, соотношения заемных и собственных средств, рентабельности от продаж, рентабельности затрат, рентабельности активов, автономии, срочной ликвидности, финансовой устойчивости, маневренности собственных оборотных средств, оборачиваемости оборотных активов, оборачиваемости запасов, оборачиваемости дебиторской задолженности, рентабельности собственного капитала, темпа прироста выручки
9	Оценка соответствия капитала	Производится по расчету кредитного аналитика	Производится по балансу

Теперь, сравнив две методики, можно выделить преимущества и недостатки обеих. Отражены они будут в таблице 15.

Таблица 15 - Преимущества и недостатки методики ЕБРР и стандартной методики

Методика ЕБРР	Стандартная методика
Преимущества	
1. Углубленный анализ 2. Всесторонний охват анализа 3. Составление полного портрета собственника 4. Преимущества кросс-чекинга	1. Больше число важных для принятия решения коэффициентов 2. Легкость расчета коэффициентов 3. Анализ динамики финансовых показателей за длительный период (год и более) 4. Меньше трудозатрат кредитного аналитика по поиску и оформлению документов
Недостатки	
1. Роль менеджера и кредитного аналитика в одном лице	1. Недостаточная глубина анализа 2. Отсутствие управленческой отчетности 3. Не учитываемая скрытая прибыль

Итак, учитывая проведенный анализ двух методик, их преимущества и недостатки, можно внести следующее предложение по совершенствованию оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса. На данном этапе развития банковской системы РФ, необходимо заняться интеграцией методов Европейского банка реконструкции и развития для оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства со стандартной отечественной методикой.

И в первую очередь следует начать пользоваться преимуществами кросс-чекинга, или перекрестной проверки. Данная технология основана на выездном анализе бизнеса заемщика. Она наиболее эффективна при анализе малого и среднего бизнеса, поскольку опирается на управленческие данные. И именно эта технология позволяет куда глубже оценить кредитному эксперту уровень кредитоспособности клиента. Управленческая отчетность крайне важна при работе с небольшими предприятиями, использующими упрощенную систему налогообложения и не ведущими бухгалтерский учет. А используя кросс-чекинг кредитный аналитик получает наиболее полную картину финансового

состояния клиента, также он способен провести более полный и всесторонний анализ бизнеса и обнаружить скрытую прибыль, что позволяет составить подробный портрет заемщика.

Таким образом, следует произвести синтез методики ЕБРР и стандартной методики, используя сильнейшие стороны обеих, а именно – кросс-чекинг со стороны методики ЕБРР, и легкость расчета коэффициентов и анализ динамики финансовых показателей за более длительный период (от года, в отличие от полугода в методике ЕБРР) со стороны стандартной методики.

Подводя итог под вышесказанным, можно сделать вывод, что кредитование малого и среднего бизнеса – это действительно перспективное направление развития экономики страны. Сегодня, данный сегмент имеет ряд проблем, решению которых государство должно уделять особое внимание. Решение данных проблем – это комплексная задача, которая затрагивает различные сферы экономики и требует грамотную систему регулирования.

Заключение

Для необходимого уровня развития субъектов малого и среднего бизнеса важным является эффективно- функционирующая система банковского кредитования. Это связано с тем, что кредит обеспечивает финансирование малого и среднего бизнеса на такие затратные проекты, как модернизация основных фондов, внедрение инноваций в производство, расширение производственной деятельности, пополнение оборотных средств и др.

В ходе проведенного исследования было определено, что малый и средний бизнес являются важнейшими сегментами экономики, которые не только поддерживают экономическую систему в равновесии в кризисные времена и способствуют развитию крупного бизнеса, но и способствуют развитию всей экономики страны.

Актуальность развития сегмента малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) не вызывает сомнений, поскольку, во-первых, субъекты МСБ снижают уровень социальной напряженности посредством создания новых рабочих мест.

Например, в развитых странах на долю субъектов МСБ приходится свыше 50% рабочих мест.

Во-вторых, малые и средние предприятия в большей степени способны реагировать на изменение конъюнктуры рынка, на колебания потребительского спроса. В-третьих, в субъектах малого и среднего бизнеса заложен потенциал развития отечественной экономики, однако из-за существующих административных и экономических барьеров вклад рассматриваемого сегмента в развитие отечественной экономической системы, по сравнению с развитыми странами, не существенно.

Проведя анализ кредитования малого и среднего бизнеса филиалом «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк», было определено, что в 2017 г. в структуре кредитного портфеля практически 45% размера кредитного портфеля приходится на кредитование физических лиц. На втором месте кредиты малому и среднему бизнесу.

Кредитный портфель филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» имеет положительную динамику. Темп роста кредитов малому и среднему бизнесу составил 1,79 раз. Что свидетельствует об увеличении кредитования малого и среднего бизнеса.

Наибольший удельный вес приходится на кредитование малого бизнеса занятого в торговле и услугах.

Основные группы кредитов в кредитном портфеле – это долгосрочные и среднесрочные. Учитывая то, что банк привлекает долгосрочные ресурсы в течение анализируемых периодов, можно назвать данную ситуацию положительно характеризующей политику банка по размещению ресурсов.

В качестве направлений развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ДО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» предлагается:

- 3) разработать новые программные продукты для малого и среднего бизнеса, позволяющие банку повысить свою конкурентоспособность,
- 4) при оценке платежеспособности заемщиков использовать методологию Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР).

Оценка кредитоспособности заемщика – крайне важный этап при принятии банком решения о выдаче или отказе кредитных средств предприятию. При кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса в ДО в г. Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк» используется стандартная методика. Нами предлагается использовать методологию Европейского банка реконструкции и развития для оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса.

Учитывая проведенный анализ двух методик, их преимущества и недостатки, можно внести следующее предложение по совершенствованию оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса. На данном этапе развития банковской системы РФ, необходимо заняться интеграцией методов Европейского банка реконструкции и развития для

оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства со стандартной отечественной методикой.

И в первую очередь следует начать пользоваться преимуществами кросс-чекинга, или перекрестной проверки. Данная технология основана на выездном анализе бизнеса заемщика. Она наиболее эффективна при анализе малого и среднего бизнеса, поскольку опирается на управленческие данные. И именно эта технология позволяет куда глубже оценить кредитному эксперту уровень кредитоспособности клиента. Управленческая отчетность крайне важна при работе с небольшими предприятиями, использующими упрощенную систему налогообложения и не ведущими бухгалтерский учет. А используя кросс-чекинг кредитный аналитик получает наиболее полную картину финансового состояния клиента, также он способен провести более полный и всесторонний анализ бизнеса и обнаружить скрытую прибыль, что позволяет составить подробный портрет заемщика.

Таким образом, следует произвести синтез методики ЕБРР и стандартной методики, используя сильнейшие стороны обеих, а именно – кросс-чекинг со стороны методики ЕБРР, и легкость расчета коэффициентов и анализ динамики финансовых показателей за более длительный период (от года, в отличие от полугода в методике ЕБРР) со стороны стандартной методики.

В целом можно сделать вывод, что кредитование малого и среднего бизнеса – это действительно перспективное направление развития экономики страны. Сегодня, данный сегмент имеет ряд проблем, решению которых государство должно уделять особое внимание. Решение данных проблем – это комплексная задача, которая затрагивает различные сферы экономики и требует грамотную систему регулирования.

Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ
2. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2016). – [Электрон. ресурс.] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/
3. Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года (распоряжение Правительства Рос. Федерации от 2 июня 2016 г. № 1083-р)
4. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // в "Собрание законодательства РФ", 04.08.2014, N 31, ст. 4398.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.10.2016) // "Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3301.
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016) // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492.
7. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов. – М.: ЛОГОС, 2015. – 301 с.
8. Белозеров, С.А. / Банковское дело: учебное пособие. - СПб: Кобрина Л.М., 2014. – 227 с.
9. Благодатин, А.Б. / Финансовый словарь. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 314 с.
10. Бор, М.З. Стратегическое управление банковской деятельностью. – М.: ПРИОПР, 2014. – 322 с.
11. Бычков, В.П. О потребительском кредитовании // Банковское дело.

– 2013. – № 4. – С. 22-25.

12. Виноградова, Т.Н. Банковские операции: учебное пособие. – РнД.: «Феникс», 2013. – 184 с.

13. Гайсанова М.Б., Хамхоева Ф.Я. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ / Гайсанова М.Б., Хамхоева Ф.Я. // сборник материалов XIV-й международной научно-практической конференции. НИЦ «АПРОБАЦИЯ». 2017. С. 35-40.

14. Гамалей Я.В., Денисенко Н.М. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА / Гамалей Я.В., Денисенко Н.М. // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. Т. 14. № 1-2 (7). С. 232-235.

15. Глушкова, Н.Б. Банковское дело. – М.: Инфра-М, 2015. – 212 с.

16. Горелый, В. И. Учет и экономический анализ деятельности коммерческих банков. – М.: Издательство ГУ ВШЭ, 2014. – 321 с.

17. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / Под ред. В.Ю. Катасонова, В.П. Биткова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Изд-во «Юрайт», 2016. 499 с.

18. Дяченко О.В. Кредитная рулетка // Банковское обозрение. – 2015. – №3(59). – С. 63-66.

19. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник. – М: Издательство «Омена-Л», 2015. – 284 с.

20. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник. – М.: Инфра-М, 2014. – 284 с.

21. Завгородний А.Ф., Степанова Р.Г. Актуальность развития малого и среднего предпринимательства в России // Символ науки. 2016. №3-1

22. Золотухина А.В. СОСТОЯНИЕ И РОЛЬ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ / Золотухина А.В. // Постулат. 2017. № 6 (20). С. 50.

23. Ивлева Г.И. Актуальность рынка пластиковых карт в современной банковской системе // Молодой ученый. 2013. - № 10. - С. 311-314.

24. Киричук, А.А. Проблемы применения способов обеспечения исполнения обязательств по потребительскому кредитованию // Экономика. Налоги. Право. – 2016. – № 1. – С. 170-180.
25. Киселева, И.А. Модели банковских рисков: учебное пособие. – М.: Издательство «Омена-Л», 2015. – 218 с.
26. Ковалёв, А.И. Анализ кредитоспособности заемщика. - М.: Центр экономики, 2014. – 299 с.
27. Колесов, А.И. О некоторых вопросах развития потребительского кредитования // Деньги и кредит. – №7. – 2014. – С. 112-116.
28. Кроливецкая Л.П., Тихомирова Е.В. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учеб. пособие. М.: Кнорус, 2009. 280 с.
29. Крутова, И.Н. Кризис и банковское проектное финансирование // Банковское дело. – 2014. – №6. – С. 52-58.
30. Куликов Н.И., Вдовина Е.С., Куликова М.А. Кредитование физических лиц и направления совершенствования кредитной политики в коммерческом банке: монография. Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2016. 83 с
31. Лаврушин, О.И. Современная система кредитования. – М.: КНОРУС, 2014. – 286 с.
32. Макин М.В., Садыкова В.И. ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ / Макин М.В., Садыкова В.И. // Актуальные исследования XXI века Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. Под общей редакцией А.И. Вострецова. 2017. С. 52-55.
33. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Учеб. Пособие для вузов. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 352 с.
34. Мир процентов.RU. Рейтинг банков на 01.12.2017 по показателю «Объем кредитов, выданных физ. лицам» [<http://mirprocentov.ru/banks/ratings/credits-fl.html>]

35. Немчинов, В.К. Учет и операционная техника в банках: учебное пособие / В.К. Немчинов, А.В. Рогозенков. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2015. – 348 с.

36. Новосельский С.О. Тенденции кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в современных условиях развития национальной экономики / С.О. Новосельский, М.В. Макин, А.Ю. Смотрова. – В сборнике: электронного научно-практического журнала «Наука и практика регионов», 2016. – с. 20-24

37. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]: — Центральный банк Российской Федерации — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

38. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики – Сведения об институциональных преобразованиях в экономике – Количество малых и средних предприятий. – [Электронный ресурс.] – Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/reform/

39. Пещанская, И. В. / Организация деятельности коммерческого банка – М.: Инфра-М, 2014. – 336 с.

40. Подколзина И.М., Анастасов И.Г. РОЛЬ КРЕДИТА В ЭКОНОМИКЕ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА / Подколзина И.М., Анастасов И.Г., Чернова А.В. В книге: ИННОВАЦИОННЫЕ ПОДХОДЫ В РЕШЕНИИ ПРОБЛЕМ СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА монография. Пенза, 2018. С. 178-184.

41. Попова Ж.А., Черняков А.Г. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ - ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ / Попова Ж.А., Черняков А.Г. // EurasiaScience Сборник статей IX международной научно-практической конференции. 2017. С. 184-186.

42. Райн А.С. Актуальные вопросы кредитования / Райн А.С. // В сборнике: Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. под общей редакцией А.И. Вострецова. Нефтекамск, Республика

Башкортостан, Российская Федерация, 2018. С. 465-472.

43. Романова, Т.К. Кредитный рынок как фактор регионального развития // Деньги и кредит. – 2014. – №1 – С. 60-64.

44. Садков, В.О. Банковские системы развитых стран: история, современность, перспективы. М.: «Прогресс», 2014. – 342 с.

45. Свиридов О.Ю. Финансы, денежное обращение и кредит. Издательство: Феникс, 2015. – С.126/ 354

46. Смирнова А.В. Отечественный и зарубежный опыт государственной поддержки малого и среднего бизнеса / А.В. Смирнова. – М.: Лаборатория книги, 2013. – 101 с.

47. Столбовская Н.Н., Пужаева О.М. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ / Столбовская Н.Н., Пужаева О.М. // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2018. Т. 14. № 1-2 (7). С. 351-356.

48. Студенческая библиотека онлайн. Принципы кредитования. [http://studbooks.net/64241/finansy/printsiyu_kredito_vaniya]

49. Татарина, Л.Ю. Банковские риски // Финансы и кредит. – 2014. – №8. – С. 47-53.

50. Шашкова А.А. СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ / Шашкова А.А. // Аллея науки. 2017. Т. 4. № -9. С. 159-167.

51. Ahmed U., Beck Th., McDaniel Ch., Schropp S. Filling the Gap How Technology Enables Access to Finance for Small- and Medium-Sized Enterprises // Financial Inclusion II. - 2016. - volume 10, number 3/4. - P. 35-48

52. Financing SMEs and Entrepreneurs 2017 // OECD. - 2017. - 13 p.

53. National Science Board. 2016. Arlington, VA: National Science Foundation Science and Engineering Indicators. - 2016 (NSB-2016-1). – P. 4/45-46

54. Small and medium-sized enterprises and decent and productive employment creation // International Labour Office, Geneva. - 2015. - 71 p

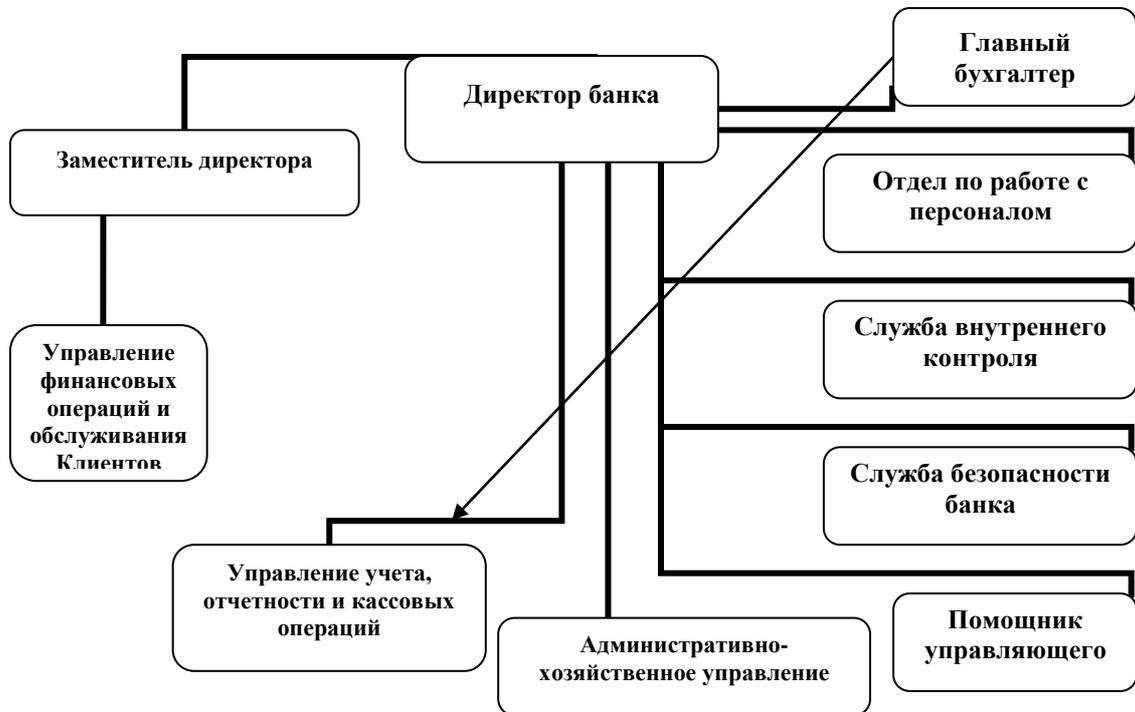
55. Social Media Marketing Industry Report – 2016. URL:

<http://www.socialmediaexaminer.com/wp-content/uploads/2016/05/SocialMediaMarketingIndustryReport2016.pdf>

56. Subsidies/Tax Cuts, WTO- Congress USA, 2012, p.2- pdf

Приложение А

Организационная схема ДО в г.Учалы филиала «ИнвестКапиталБанк» АО «СМП Банк»



Приложение Б

Таблица – Анализ имущества филиала банка, в рублях

№ п/п	Наименование показателя	года			Абсолютное отклонение		года			Абсолютное отклонение	
		2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
1	Денежные средства	3 541 219	4 347 923	6879978	51 907	170578	2,06	2,23	1,97	0,17	-0,26
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 982 686	6 417 932	5553741	435 246	-864 191	3,48	3,29	1,59	-0,19	-1,70
3	Средства в кредитных организациях	538 389	1 613 989	14145015	1 075 600	12 531 026	0,31	0,83	4,06	0,51	3,23
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8406189	13178724	42717542	4 772 535	29 538 818	4,90	6,76	12,25	1,86	5,49
5	Чистая ссудная задолженность	112906811	130811798	224394240	17 904 987	93 582 442	65,75	67,07	64,36	1,32	-2,71
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23049981	21417800	21615435	-1 632 181	197 635	13,42	10,98	6,20	-2,44	-4,78
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	63125	4825	5661779	-58 300	5 656 954	0,04	0,00	1,62	-0,03	1,62
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6409552	6413619	12748297	4 067	6 334 678	3,73	3,29	3,66	-0,44	0,37
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4116915	4231967	5622901	115 052	1 390 934	2,40	2,17	1,61	-0,23	-0,56
10	Прочие активы	6761883	6602647	14997340	-159 236	8 394 693	3,94	3,39	4,30	-0,55	0,92
	Всего	171713625	195036399	348674489	23 322 774	153 638 090	100	100	100	x	x

Приложение В

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
	56657657	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за _____ 2017 _____ г.

Кредитной организации Филиал "ИнвестКапиталБанк" АО "СМП Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 453700, РБ, г. Учалы, ул. Первая, 26

Код формы по ОКУД 0409806

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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		6880	4348
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		5554	6418
2.1	Обязательные резервы		1933	1528
3	Средства в кредитных организациях		14145	1614
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или		42718	13179
5	Чистая ссудная задолженность		224394	130812
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для		21615	21418
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5662	5
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		12748	6414
8	Требование по текущему налогу на прибыль			
9	Отложенный налоговый актив			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		5623	4232
11	Долгосрочные активы, предназначенные для прода			
12	Прочие активы		14997	6603
13	Всего активов		348674	195036

Продолжение приложения В

II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства			
15	Средства кредитных организаций		41168,8	18908,6
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными		289765,9	156805,9
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе		126733,2	110208,7
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по		2359,4	2003,7
18	Выпущенные долговые обязательства		436,1	666,0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль			
20	Отложенные налоговые обязательства			
21	Прочие обязательства		16190,0	3880,6
22	Резервы на возможные потери по условным			
23	Всего обязательств		351659,0	183518,6
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2315,1	1946,5
25	Собственные акции (доли), выкупленные у			
26	Эмиссионный доход		4591,6	435,0
27	Резервный фонд		330,5	136,3
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных		2387,6	1927,1
29	Переоценка основных средств и нематериальных		-908,3	-169,4
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного			
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)		7082,9	6206,9
34	период		-18783,9	1035,6
35	Всего источников собственных средств		-2984,6	11517,8
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации			
37	Выданные кредитной организацией гарантии и			
38	Условные обязательства некредитного характера			

Руководитель _____

Камалова А.А.

