

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке  
(на примере ПАО КБ «Центр-инвест»)

Обучающийся

М.А. Мендакова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, Т.В. Полтева

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: М.А. Мендакова.

Тема работы: «Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке (на примере ПАО КБ «Центр-инвест»)».

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Т.В. Полтева.

Цель исследования – проведение анализа кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке и разработка мероприятий по его совершенствованию.

Объект исследования – ПАО КБ «Центр-инвест».

Предмет исследования – показатели кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в структуре кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест».

При написании бакалаврской работы использовалось множество методов, к числу которых относятся аналитический анализ, элементы экономического и финансового анализа, методы математической статистики, графическое и табличное представление данных.

Краткие выводы по бакалаврской работе: мероприятиями по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» являются предотвращение внешних и внутренних проблем, влияющих на кредитование, участие в государственных программах, внедрение пилотного проекта Start-up и разработка новых пакетных предложений.

На основании проведенной оценки выявлено, что в ПАО КБ «Центр-инвест» за период исследования повысится эффективность кредитования субъектов малого и среднего бизнеса за счет применения разработанных мероприятий.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 40 источников и 3 приложений.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке .....	6
1.1 Сущность кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке .....	6
1.2 Виды кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке .....	10
1.3 Оценка эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке .....	14
2 Анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест».....	18
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО КБ «Центр-инвест» .....	18
2.2 Анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» .....	22
2.3 Оценка эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» .....	29
3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» .....	34
3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» .....	34
3.2 Экономическая эффективность разработанных мероприятий по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест».....	38
Заключение .....	42
Список используемой литературы .....	45
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО КБ «Центр-инвест» за 2020 г. ...	50
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО КБ «Центр-инвест» за 2020 г. ....	51
Приложение В Структура управления ПАО КБ «Центр-инвест» за 2020 г....	53

## Введение

Ежегодно в коммерческих банках растет объем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Коммерческие банки с целью привлечения предпринимателей разрабатывают новые продукты по кредитованию, повышают качество предоставляемых услуг.

Тема исследования является актуальной, так как кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке сопряжено с появлением кредитных рисков. Коммерческие банки на регулярной основе проводят мониторинг ссудной задолженности и контролируют качество кредитного портфеля.

Благодаря проведению своевременного анализа кредитования субъектов малого и среднего бизнеса коммерческий банк способен определить проблемную ссудную задолженность и эффективность кредитования малого и среднего бизнеса в целом, на основании чего принять управленческие решения по совершенствованию кредитования предпринимателей.

Цель бакалаврской работы заключается в проведении анализа кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке и разработке мероприятий по его совершенствованию.

Задачи исследования:

- изучить теоретические аспекты кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке;
- провести анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»;
- разработать мероприятия по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест».

Объектом исследования выступает коммерческий банк ПАО КБ «Центр-инвест». Предмет исследования – показатели кредитования субъектов

малого и среднего бизнеса в структуре кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы и приложений. В первом разделе изучены сущность и виды кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, рассмотрены показатели эффективности кредитования. Во втором разделе проведен анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, представлена технико-экономическая характеристика ПАО КБ «Центр-инвест». Третий раздел включает в себя мероприятия по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» и оценку их экономической эффективности.

При написании бакалаврской работы использовалось множество методов, к числу которых относятся аналитический анализ, элементы экономического и финансового анализа, методы математической статистики, графическое и табличное представление данных.

Теоретической основой исследования стали работы таких отечественных и зарубежных авторов, занимающихся проблемами кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке, в частности, как: Р.А. Исаев, Г.М. Колпакова, Н.Н. Наточеева, а также материалы специализированных журналов.

Практическая значимость заключается в применении разработанных мероприятий ПАО КБ «Центр-инвест» с целью совершенствования кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

# **1 Теоретические аспекты кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке**

## **1.1 Сущность кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке**

Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса ежегодно все больше набирает популярность. Коммерческие банки разрабатывают и внедряют программы кредитования для эффективного развития субъектов малого и среднего бизнеса.

В соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ, «к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям, установленным частью 1.1 настоящей статьи, хозяйственные общества, хозяйственные товарищества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели» [29].

По мнению Р.А. Исаева, «малый и средний бизнес – это предпринимательская деятельность, которая осуществляется субъектами рыночной экономики, при определенных условиях, установленных законами, государственными органами или другими представительными организациями» [14, с. 95].

Бизнес может быть признан малым или средним бизнесом в случае выполнения установленных критериев:

- регистрация осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- численность персонала не должна превышать установленные нормы;

- доход от осуществления предпринимательской деятельности не должен превышать установленные нормы;
- не более 25% должна состоять доля участия в уставном капитале общественных, муниципальных, государственных, благотворительных и других фондов;
- не более 49% должна состоять доля участия иностранных компаний и компаний, не являющихся субъектами малого и среднего бизнеса.

Нормы численности персонала субъектов малого и среднего бизнеса представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 - Нормы численности персонала субъектов малого и среднего бизнеса

В соответствии с установленными нормами компания является микропредприятием, если численность персонала не превышает 15 человек. В малом бизнесе численность персонала варьируется от 15 до 100 человек, в среднем – от 100 до 250 человек.

Доход от осуществления предпринимательской деятельности не должен превышать установленные нормы, а именно ежегодный доход микропредприятия не должен быть более 120 млн. р., при том, что в малом

бизнесе предельное значение составляет 800 млн. р., в среднем бизнесе достигает 2 млрд. р. (рисунок 2).

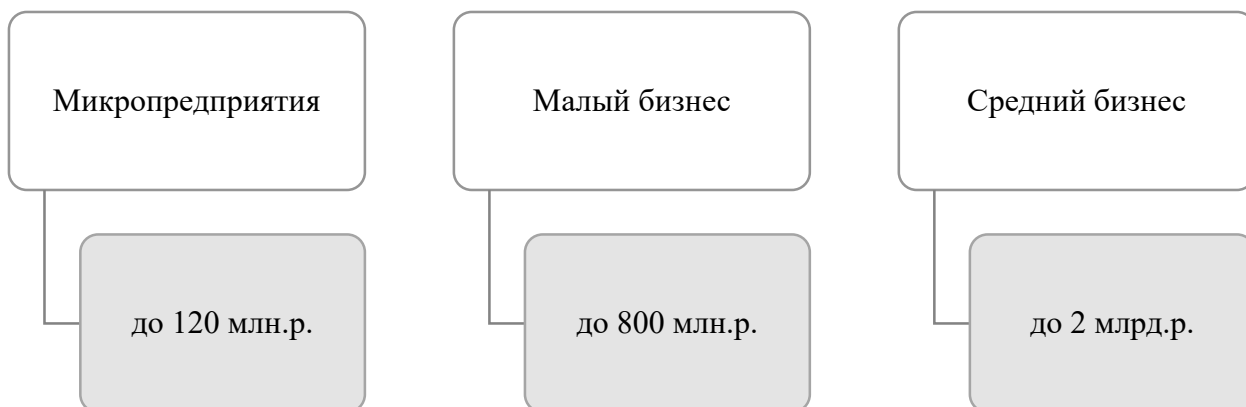


Рисунок 2 – Нормы дохода от осуществления предпринимательской деятельности субъектов малого и среднего бизнеса

Развитие субъектов малого и среднего бизнеса играет большую роль для социализации общества, государства и предпринимательства, значимость развития представлена на рисунке 3.

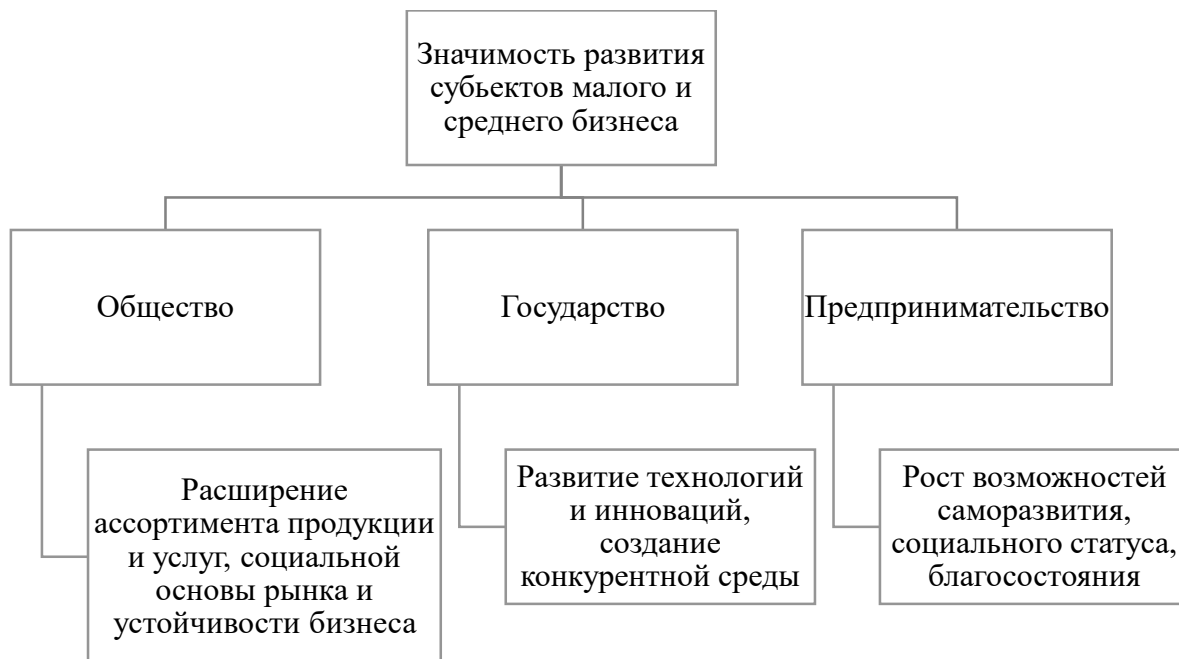


Рисунок 3 – Значимость развития субъектов малого и среднего бизнеса



Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке осуществляется на основании общепринятых признаков, представленных на рисунке 4.



Рисунок 4 – Принципы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке

В соответствии с Федеральным законом № 395-1, «банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка, поручитель обязывается отвечать перед кредитором другого лица за исполнением последним его обязательства полностью или его определенных пунктов» [27].

Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке представляется в виде передачи капитала под временное пользование на условиях выплаты процентов за пользования и возвратности в соответствии с кредитным договором.

В соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации № 14-ФЗ, «при осуществлении операций по кредитованию необходимо заключить кредитный договор. По кредитному договору банк или иная кредитная

организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее» [10].

Путем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса коммерческий банк преследует цель извлечь максимальную прибыль и других экономических выгод. Заемщики в свою очередь должны соблюдать условия возвратности и платности в соответствии с договором кредитования. На весь период кредитования субъекты малого и среднего бизнеса должны сохранять юридическую самостоятельность, их хозяйственная деятельность должна быть транспарентна для банка.

При кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса коммерческий банк осуществляет проверку платежеспособности заемщика, оценивает сопутствующие риски и обеспечение будущего займа, на основании чего принимает соответствующие решения по кредитованию.

В случае принятия положительного решения между коммерческим банком и субъектом малого и среднего бизнеса заключается кредитный договор.

Коммерческий банк в свою очередь осуществляет контроль выполнения обязанностей сторон по кредитному договору, проводит мониторинг ссудной задолженности, а также работает с проблемной задолженностью, путем применения мероприятий по ее взысканию.

## **1.2 Виды кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке**

На сегодняшний день в коммерческих банках существует множество видов кредитования, применяемые к субъектам малого и среднего бизнеса, виды кредитования представлены на рисунке 5.

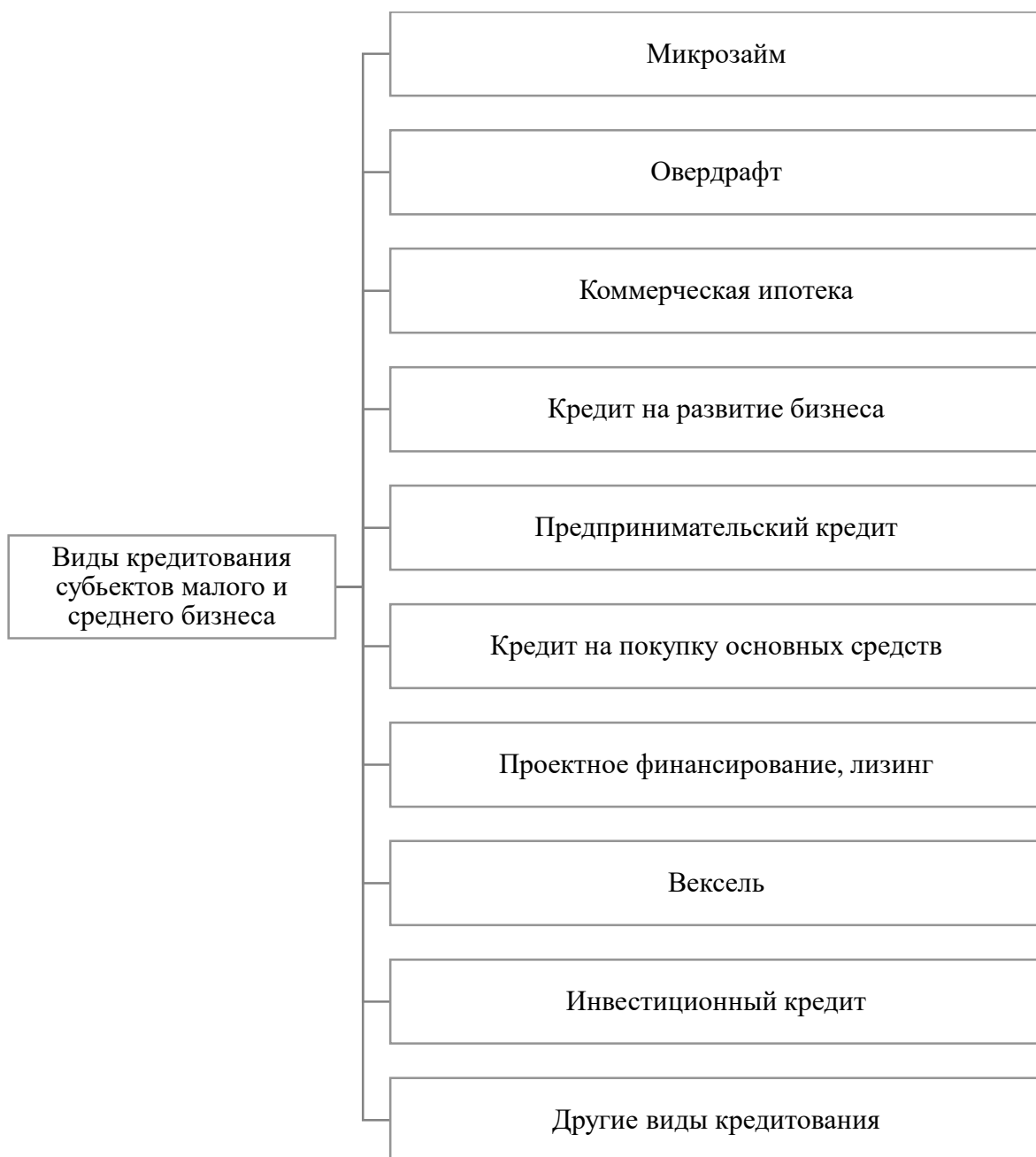


Рисунок 5 – Виды кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке

Наиболее популярным видом кредитования является микрозайм, сумма которого достигает до 300 т. р. Как правило, субъекты малого и среднего бизнеса обращаются в коммерческий банк за микрозаймом при открытии собственного бизнеса или его расширения, развития.

Следующим по популярности кредитования является овердрафт. При данном виде кредитования со счета заемщика денежные средства

списываются сверх нормы остатка. Условия по овердрафту в течение периода кредитования могут быть изменены и возобновлены. Сумма овердрафта составляет около 25-35 % в зависимости от оборотов малого и среднего бизнеса в месяц. Овердрафт предоставляется под обеспечение, которым могут выступать депозиты, недвижимость, автотранспортные средства, оборудование и дополнительные виды залога.

Для малого и среднего бизнеса в коммерческом банке предоставляется услуга по приобретению коммерческой недвижимости в виде ипотеки с предоставлением различных льгот. Как правило, компании берут коммерческую недвижимость для приобретения складских и офисных помещений, а также земельного участка для осуществления коммерческой деятельности.

Одним из рискованных видов кредитования в коммерческих банках является кредит на развитие бизнеса. Данный вид кредитования с наиболее высокими процентными ставками и минимальными сроками возврата. Целью приобретения кредита на развитие субъектов малого и среднего бизнеса служит пополнение оборотных средств.

Помимо этого, коммерческие банки предоставляют кредиты индивидуальным предпринимателям, возврат по кредитам которых будут осуществлены за счет будущей полученной прибыли. В этом случае предпринимательские кредиты имеют процентную ставку выше, чем обычный потребительский кредит и поэтому является менее распространенным видом кредитования.

Для субъектов малого и среднего бизнеса коммерческие банки выдают кредиты на покупку основных средств, сумма кредитования по которым достигает 3 млн. р., период кредитования – до четырех лет. При кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса в качестве залога выступает приобретаемое основное средство, что минимизирует кредитный риск банка.

С целью модернизации основных фондов или реализации сложных проектов субъекты малого и среднего бизнеса приобретают в коммерческом банке проектное финансирование в виде лизинга. Срок предоставления проектного финансирования составляет до трех лет, при минимальном авансировании до 20 %. Для принятия решения по проектному финансированию коммерческий банк проводит детальный анализ бизнес-плана, представленный заемщиком, и принимает соответствующие решения.

Еще одним распространенным видом кредитования субъектов малого и среднего бизнеса является коммерческий кредит, который представляет собой отсрочку платежей по продаже продукции, работ и услуг и представлен в виде векселя на короткий срок кредитования. Коммерческий кредит позволяет субъектам малого и среднего бизнеса осуществлять непрерывную производственно-хозяйственную деятельность, что в свою очередь повышает оборачиваемость и прибыль.

Под инвестиционную программу субъектам малого и среднего бизнеса коммерческий банк предоставляет инвестиционный кредит на долгосрочной основе, сроком до десяти лет. Цель инвестиционного кредитования – осуществить модернизацию и реструктуризацию производственного процесса.

В коммерческих банках существует на сегодняшний день множество видов кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Банк самостоятельно разрабатывает систему кредитования и условия предоставления кредитов.

Процентные ставки по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса достаточно высоки и зависят от цели и срока кредитования. Практически все виды кредитования субъектов малого и среднего бизнеса осуществляются под залоговое обеспечение, и составляют сложный процесс оформления.

### 1.3 Оценка эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке

С целью определения эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке проводится расчет показателей, на основании общепринятых формул.

Формула расчета коэффициента финансовой напряженности по отношению к структуре бухгалтерского баланса – формула (1):

$$\text{КФНб} = \frac{\text{СКБ}}{\text{Б}}; \quad (1)$$

где КФНб - коэффициент финансовой напряженности по отношению к структуре бухгалтерского баланса коммерческого банка;

СКБ – средства коммерческого банка по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса;

Б – валюта баланса коммерческого банка.

Благодаря расчету КФНб можно определить долю заемных средств малого и среднего бизнеса в общем балансе коммерческого банка. Нормативное значение КФНб составляет не более 40%.

Формула расчета коэффициента финансовой напряженности по отношению к структуре кредитного портфеля – формула (2):

$$\text{КФНкп} = \frac{\text{СКБ}}{\text{КП}}; \quad (2)$$

где КФНкп - коэффициент финансовой напряженности по отношению к структуре кредитного портфеля коммерческого банка;

СКБ – средства коммерческого банка по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса;

КП – кредитный портфель коммерческого банка.

Благодаря расчету КФНкп можно определить долю заемных средств малого и среднего бизнеса в кредитном портфеле коммерческого банка. Рост показателя свидетельствует о повышении спроса на кредитование субъектов малого и среднего бизнеса.

Формула коэффициента привлечения средств субъектов малого и среднего бизнеса – формула (3):

$$КП = \frac{СКБ}{ОА}; \quad (3)$$

где КП - коэффициент привлечения средств субъектов малого и среднего бизнеса коммерческого банка;

СКБ – средства коммерческого банка по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса;

ОА – оборотные активы коммерческого банка.

Коэффициента привлечения отражает долю участия средств субъектов малого и среднего бизнеса в покрытии оборотных активов коммерческого банка. Снижение показателя за период исследования свидетельствует о повышении кредитоспособности заемщиков.

Формула коэффициента привлечения средств субъектов малого и среднего бизнеса в части покрытия запасов – формула (4):

$$КПз = \frac{СКБ}{З}; \quad (4)$$

где КПз - коэффициент привлечения средств субъектов малого и среднего бизнеса в части покрытия запасов коммерческого банка;

СКБ – средства коммерческого банка по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса;

З – запасы коммерческого банка.

Коэффициент привлечения части покрытия запасов отражает долю участия средств субъектов малого и среднего бизнеса в покрытии запасов коммерческого банка, нормативное значение показателя не более 50%.

Коэффициент соотношения долга субъектов малого и среднего бизнеса к объему продаж коммерческого банка – формула (5):

$$КСД = \frac{СКБ}{ОП}; \quad (5)$$

где КСД - коэффициент соотношения долга субъектов малого и среднего бизнеса к объему продаж коммерческого банка;

СКБ – средства коммерческого банка по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса;

ОП – объем продаж коммерческого банка.

Если обязательства субъектов малого и среднего бизнеса растут пропорционально объему продаж коммерческого банка, то банку необходимо пересмотреть условия кредитования с целью снижения постоянных издержек.

Следовательно, с целью определения эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса проводится расчет коэффициентов, представленных в формулах (1) – (5).

Вывод по первому разделу бакалаврской работы:

- Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке осуществляется на основании действующего законодательства и обще утвержденных принципов.
- Бизнес может быть признан малым или средним бизнесом в случае выполнения установленных критериев.
- Путем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса коммерческий банк преследует цель извлечь максимальную прибыль и других экономических выгод.



- В коммерческих банках существует на сегодняшний день множество видов кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Банк самостоятельно разрабатывает систему кредитования и условия предоставления кредитов.
- Процентные ставки по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса достаточно высоки и зависят от цели и срока кредитования.
- С целью определения эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке проводится расчет показателей, на основании общепринятых формул: коэффициент финансовой напряженности по отношению к структуре бухгалтерского баланса, коэффициент финансовой напряженности по отношению к структуре кредитного портфеля, коэффициент привлечения средств субъектов малого и среднего бизнеса, коэффициент привлечения средств субъектов малого и среднего бизнеса в части покрытия запасов и коэффициент соотношения долга субъектов малого и среднего бизнеса к объему продаж коммерческого банка.

## **2 Анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»**

### **2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО КБ «Центр-инвест»**

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест», сокращенное наименование ПАО КБ «Центр-инвест», осуществляет деятельность на протяжении 29 лет.

Основным видом деятельности ПАО КБ «Центр-инвест» являются:

- кредитование физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- ведение и открытие банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление денежных переводов физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий и другие виды деятельности.

ПАО КБ «Центр-инвест» на 31 декабря 2021 г. имеет 120 филиалов на территории России, 1,5 миллиона клиентов, 1598 человек персонала. Согласно данным Forbes по рейтингу надежности коммерческий банк занял 51 место. Согласно рейтингам крупнейших российских банков, на 31 декабря 2021 г. ПАО КБ «Центр-инвест» занял следующие места в номинациях:

- 34 место «Розничный кредитный портфель»;
- 35 место «Депозиты физических лиц»;
- 47 место «Кредитный портфель юридических лиц»;
- 48 место «Общий кредитный портфель»;
- 57 место «Активы»;
- 14 место «Объем выданных кредитов»;
- 16 место «Величина ипотечного портфеля».

Региональная сеть ПАО КБ «Центр-инвест» представлена на рисунке 6.

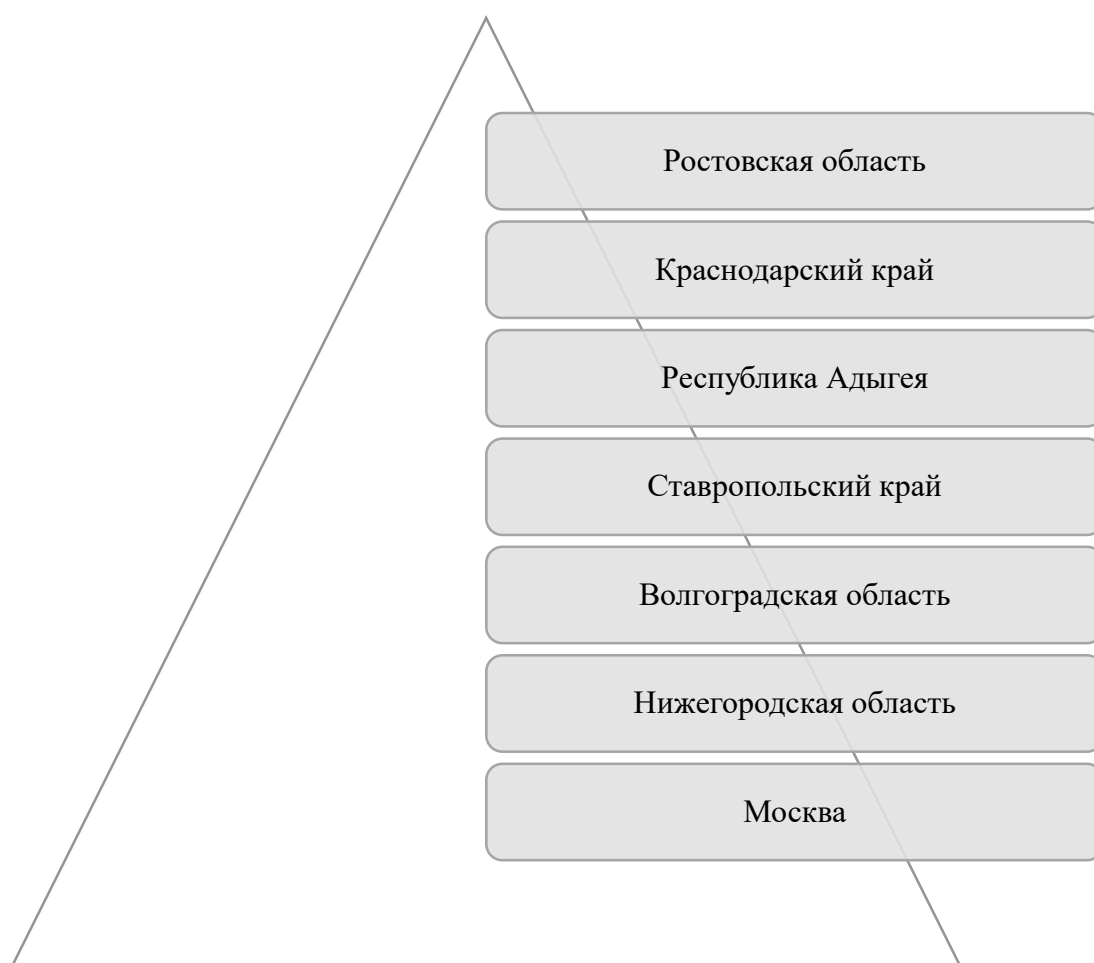


Рисунок 6 – Региональная сеть ПАО КБ «Центр-инвест»

ПАО КБ «Центр-инвест» входит в топ-15 самых прибыльных банков России.

Структура управления коммерческого банка является линейной, высший орган управления – Собрание акционеров, структура представлена в Приложении В.

Анализ основных показателей банковской деятельности за 2019-2021 гг. представлен в таблице 1 (данные взяты с отчетности банка за 2020 г. Приложения А, Б и информации, публикуемой Банком России) [9].

Таблица 1 - Анализ основных показателей деятельности ПАО КБ «Центр-инвест», млн.р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021 г. – 2019 г.	Темп прироста, %
Активы	119495	118881	180916	61421	51,40
Обязательства	105079	103964	167425	62346	59,33
Источники собственных средств	14416	14917	13491	-925	-6,42
Чистый доход	8265	5958	6436	-1829	-22,13
Операционный расход	4281	4266	3835	-446	-10,42
Прибыль до налогообложения	3984	1692	2601	-1383	-34,71
Прибыль за период	3343	857	1863	-1480	-44,27
Финансовый результат	3341	862	1863	-1478	-44,24

Активы коммерческого банка за анализируемый период возросли на 51,4 %, при росте обязательств на 59,33 %, визуализация изменения представлена на рисунке 7.

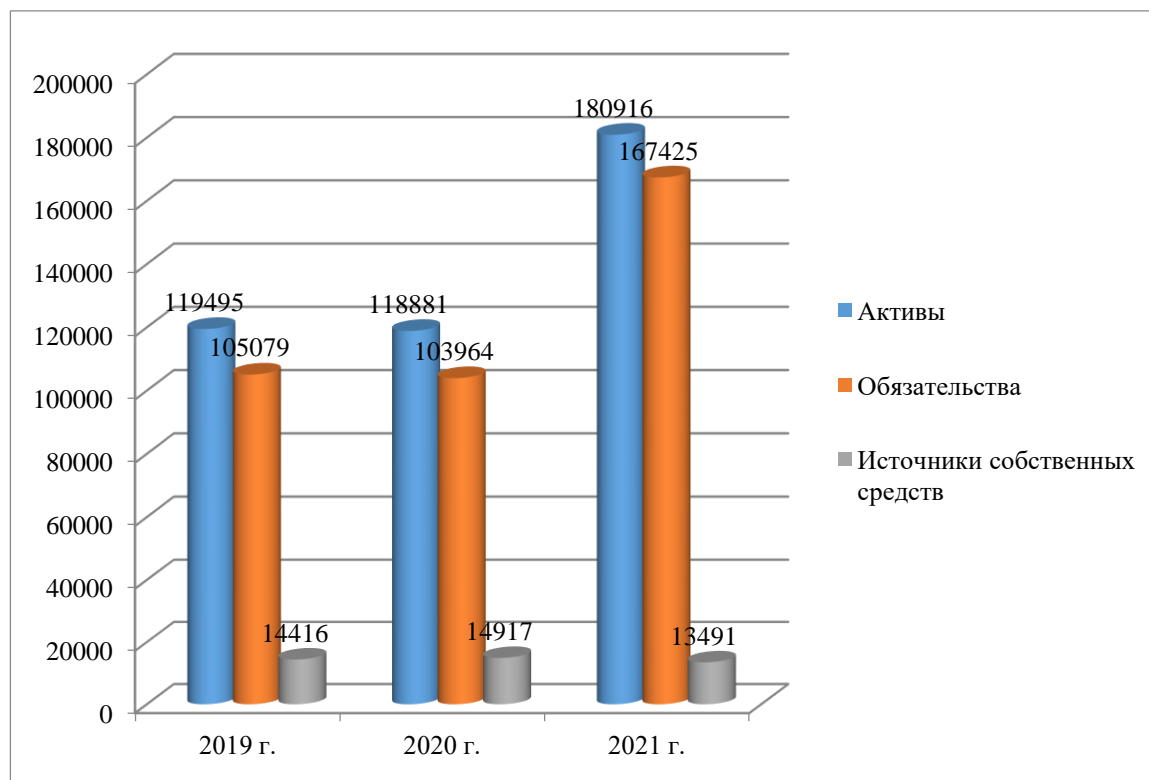


Рисунок 7 - Показатели деятельности ПАО КБ «Центр-инвест», млн. р.

За 2019-2021 гг. сократились источники собственных средств на 6,42 %.

Чистые доходы коммерческого банка и операционные расходы за анализируемый период уменьшились на 22,13 % и 10,42 %, визуализация изменения представлена на рисунке 8.

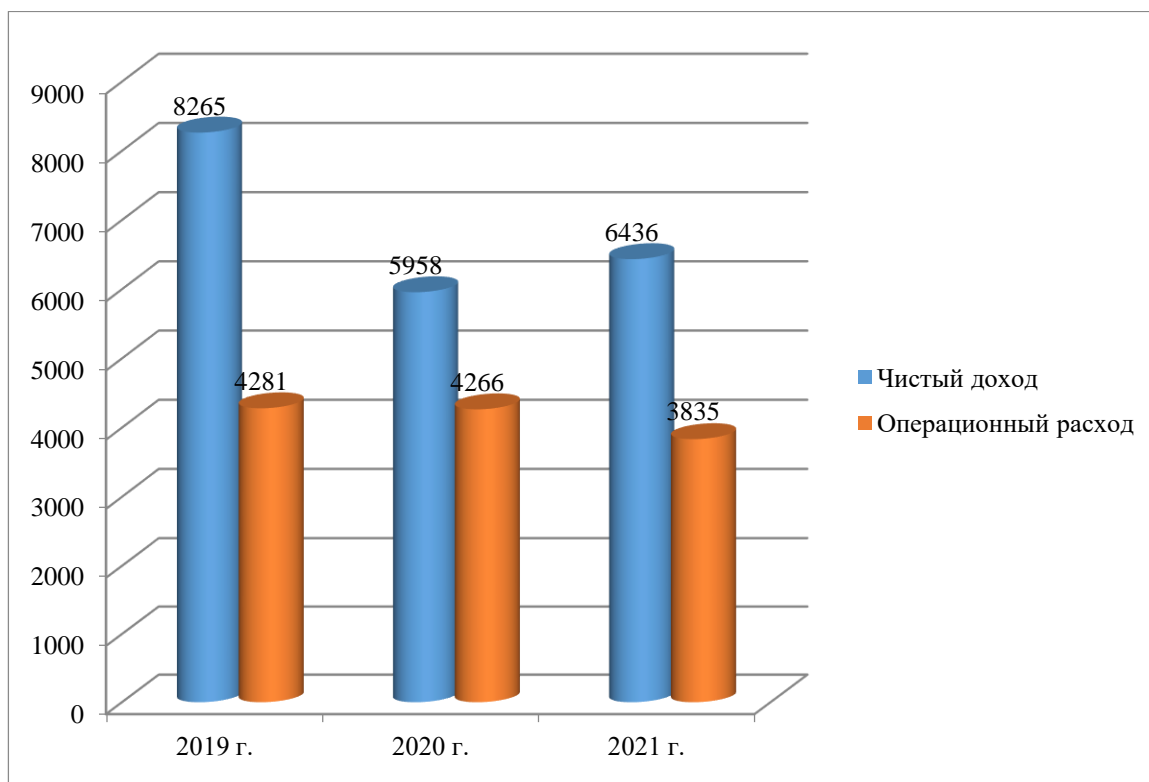


Рисунок 8 – Показатели деятельности ПАО КБ «Центр-инвест», млн. р.

Снижение показателей прибыли ПАО КБ «Центр-инвест» за анализируемый период времени свидетельствует об ухудшении финансового состояния и снижении эффективности банковской деятельности.

Прибыль до налогообложения коммерческого банка снизилась на 34,71 %, прибыль за период сократилась на 44,27 %.

В итоге финансовый результат ПАО КБ «Центр-инвест» за 2019-2021 гг. от предоставления банковских услуг уменьшился на 44,24 %, визуализация изменения представлена на рисунке 9.

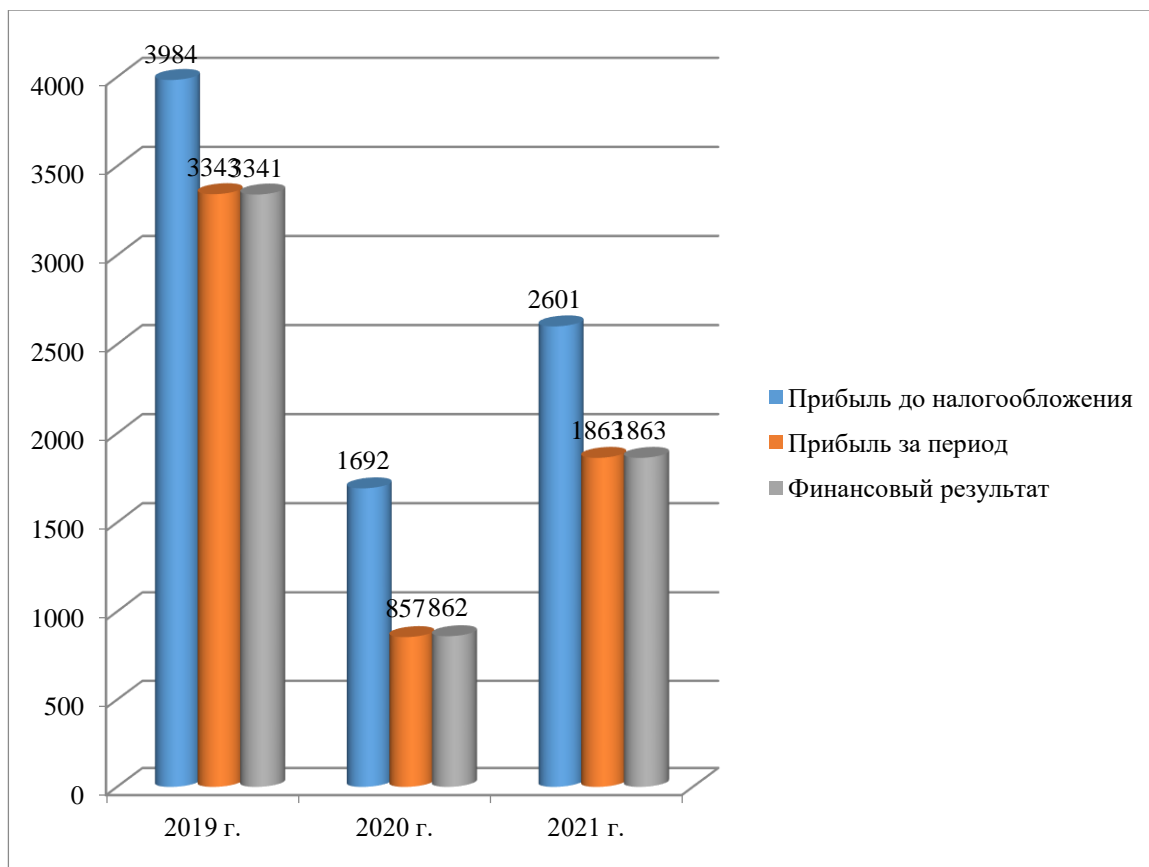


Рисунок 9 – Показатели прибыли ПАО КБ «Центр-инвест», млн. р.

Следовательно, ПАО КБ «Центр-инвест» имеет достаточно высокие рейтинги и лидерские позиции на экономическом рынке России, однако за анализируемый период времени наблюдается ухудшение банковской деятельности, о чем свидетельствует снижение собственных источников финансирования и совокупного финансового результата.

## 2.2 Анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»

В ПАО КБ «Центр-инвест» за период исследования, с учетом ряда ограничений и снижением деловой активности кредитный портфель банка уменьшился незначительно, а именно на 1,97 %. Анализ кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест» представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест», млрд. р.

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021 г. – 2019 г.	Темп прироста, %
Кредитный портфель, в т.ч.:	91,2	90,1	89,4	-1,8	-1,97
Кредиты малому и среднему бизнесу	30,7	28,9	28,1	-2,6	-8,47
Розничные кредиты	55,6	58,2	58,6	3	5,40
Корпоративные кредиты	4,9	3,0	2,7	-2,2	-44,90

На снижение кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест» повлияла сложившаяся эпидемиологическая ситуация, многие предприниматели приостановили реализацию бизнес - проектов, минимизировали использование кредитных средств, визуализация изменения представлена на рисунке 10.

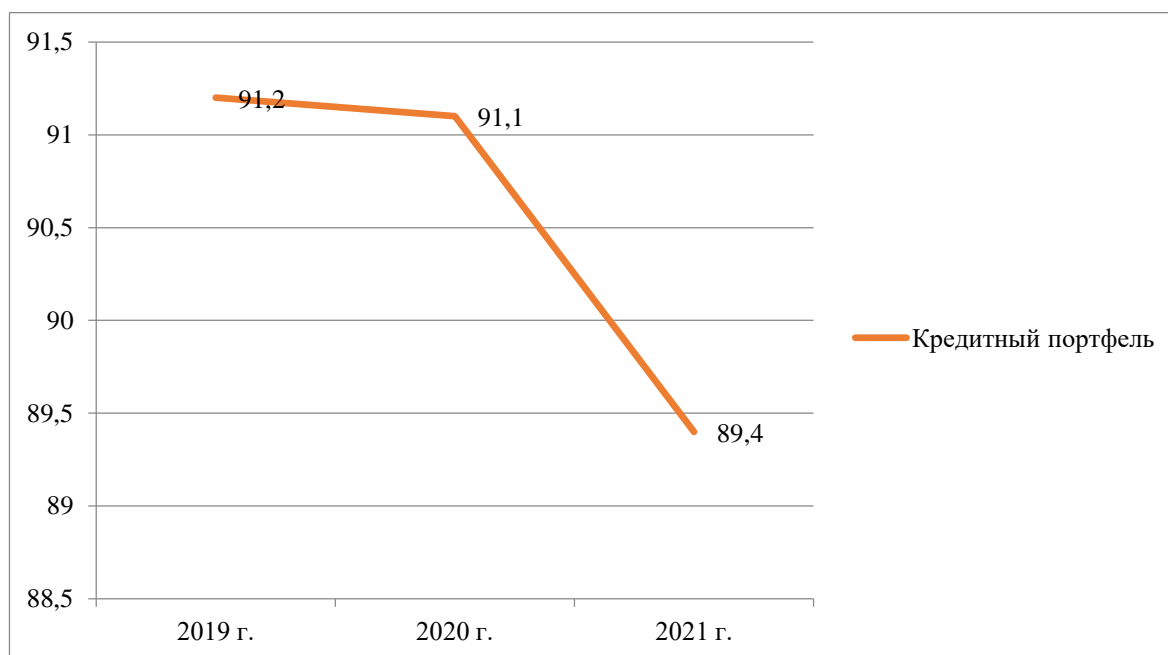


Рисунок 10 – Изменение кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест», млрд. р.

Кредиты малому и среднему бизнесу уменьшились на 8,47%, ПАО КБ «Центр-инвест» среди банков России по работе с малым и средним

бизнесом в 2021 году занял 15 место. За 2019-2021 гг. возросло розничное кредитование на 5,4%, уменьшились корпоративные кредиты на 44,9%, визуализация изменения представлена на рисунке 11.

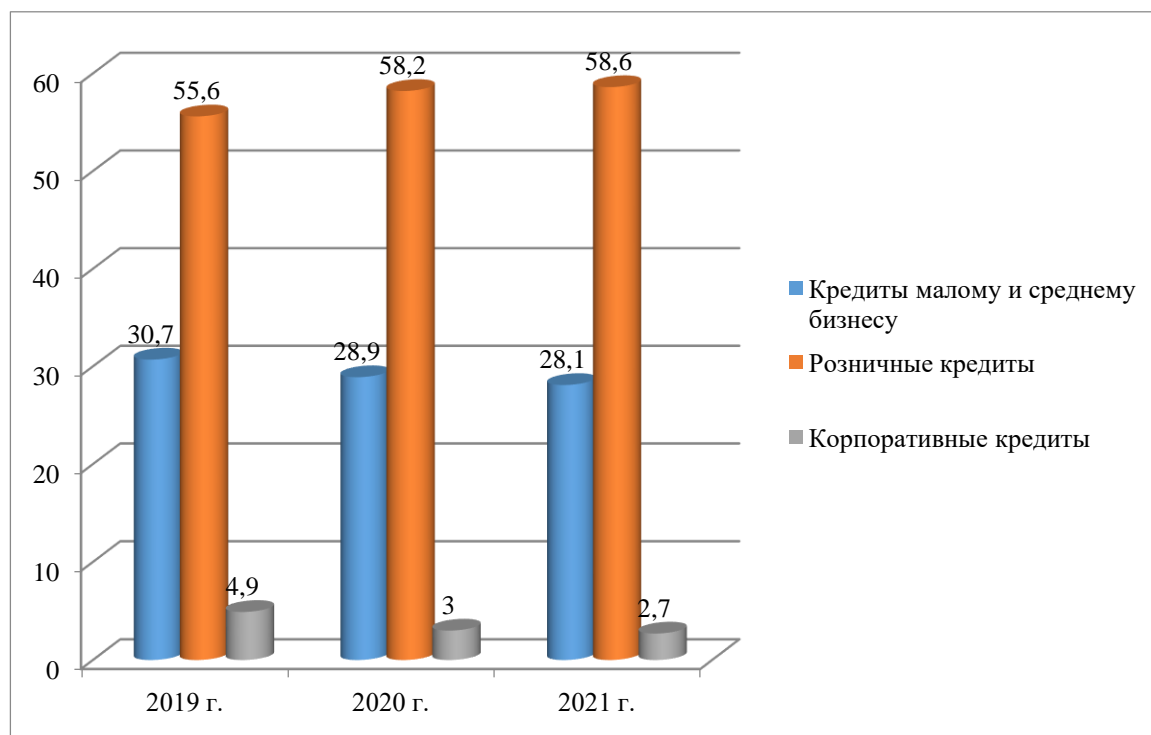


Рисунок 11 – Показатели кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест», млрд. р.

В структуре кредитного портфеля кредитование малого и среднего бизнеса составляет весомую долю, анализ представлен в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест», %

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021 г. – 2019 г.
Кредитный портфель, в т.ч.:	100,00	100,00	100,00	0,00
Кредиты малому и среднему бизнесу	33,67	32,08	31,43	2,24
Розничные кредиты	60,96	64,60	65,55	4,59
Корпоративные кредиты	5,37	3,32	3,02	2,35



Доля кредитования субъектов малого и среднего бизнеса за 2019-2021 гг. сократилась на 2,24 % и в 2021 г. составила 31,43%, рисунок 12.

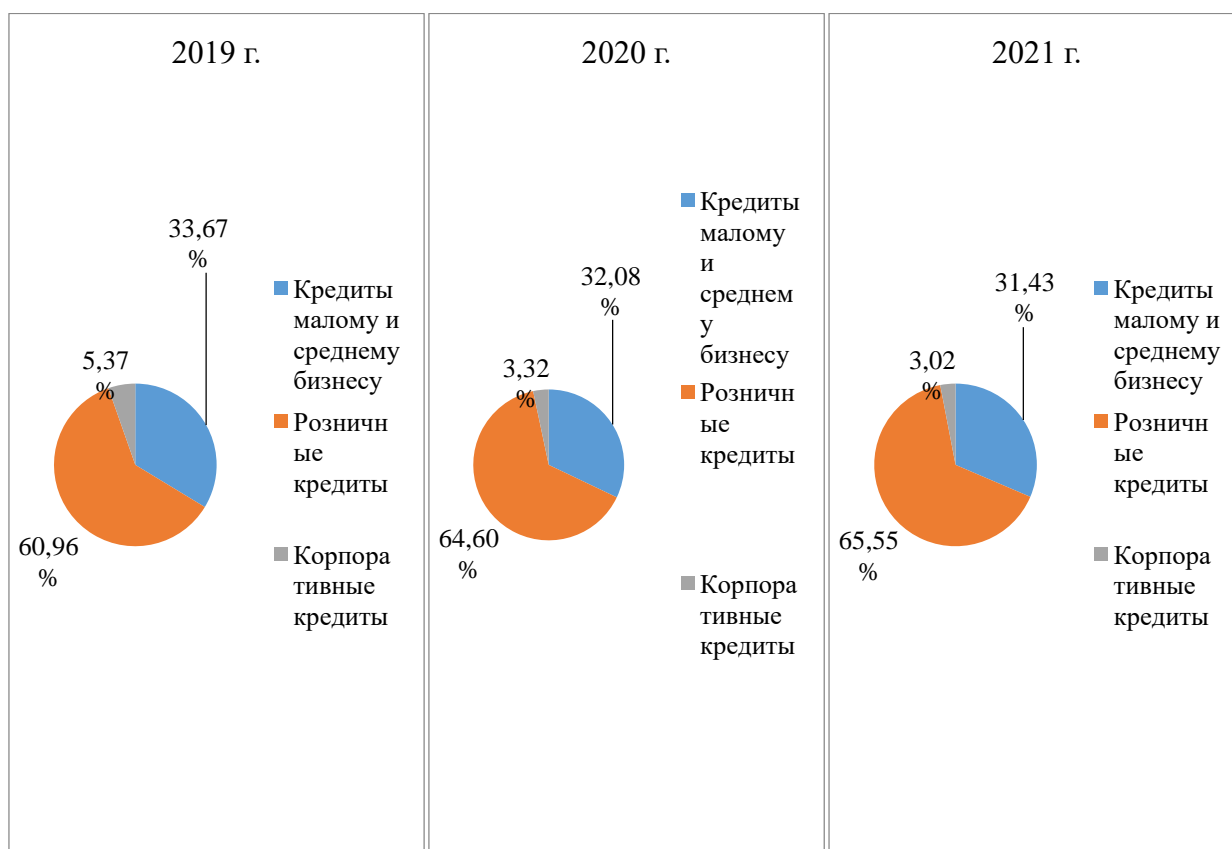


Рисунок 12 - Показатели кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест», %

В 2021 году ПАО КБ «Центр-инвест» принял активное участие в реализации и разработке механизмом поддержки малого и среднего бизнеса в рамках Постановления Правительства Российской Федерации о предоставлении реструктуризации и кредитных каникул.

Помимо этого, ПАО КБ «Центр-инвест» осуществлял выплату новых кредитов субъектам малого и среднего бизнеса для выплаты заработной платы персоналу компаний, а также на возобновление деятельности.

Структура кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест» по отраслям экономики представлена на рисунке 13.

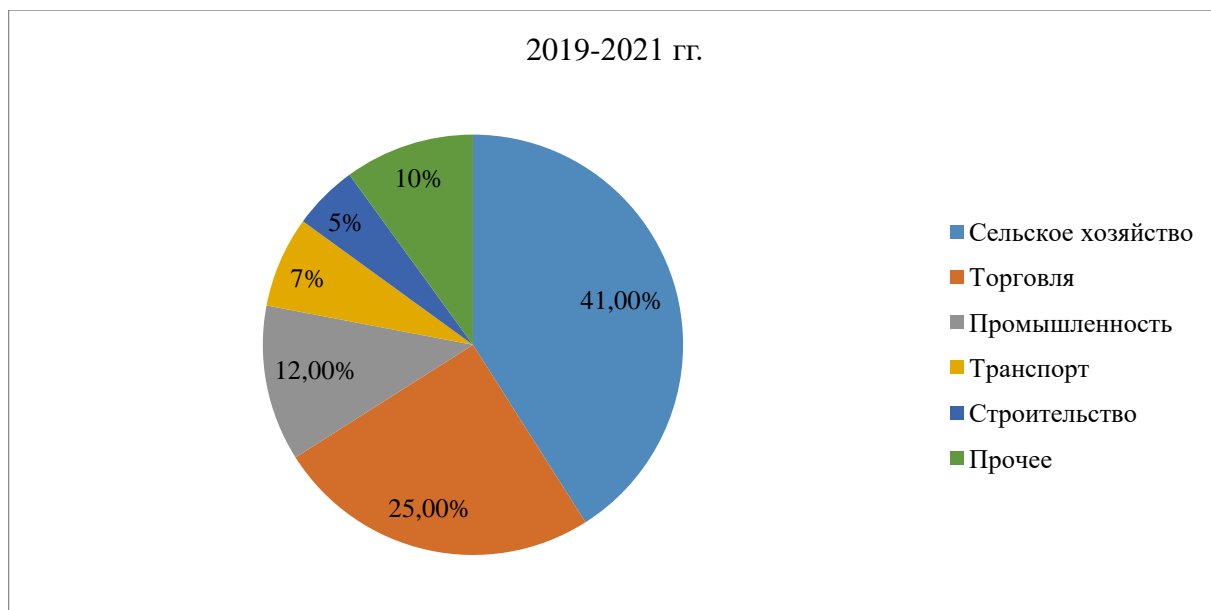


Рисунок 13 – Структура кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест» по отраслям экономики

Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля коммерческого банка за анализируемый период времени занимают следующие отрасли экономики: сельское хозяйство – 41%, торговля – 25% и промышленность – 12%. Структура кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест» по обеспечению представлена на рисунке 14.

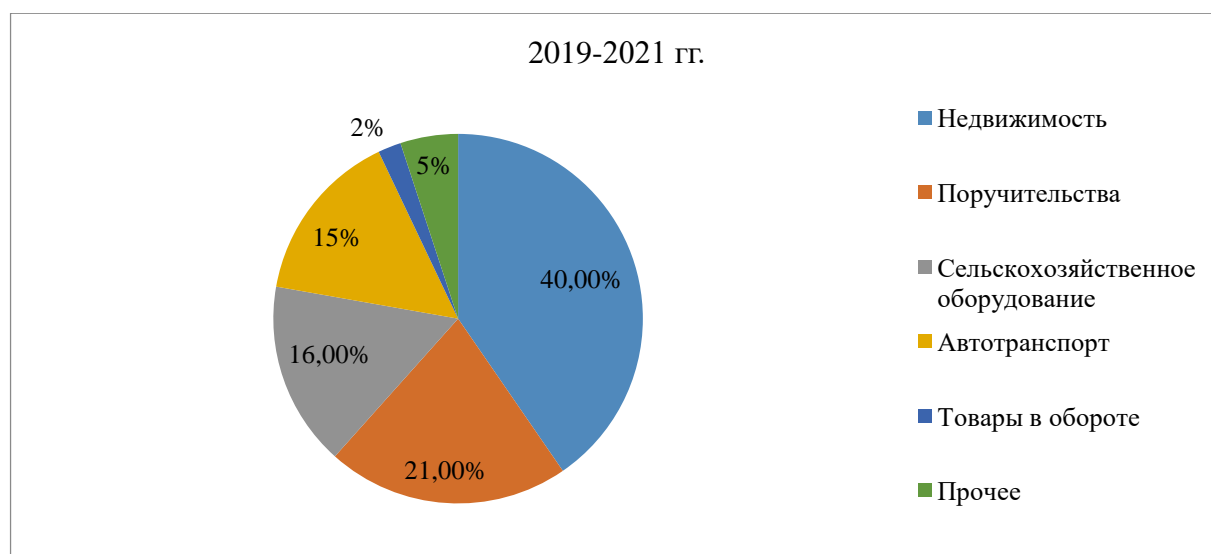


Рисунок 14 – Структура кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест» по обеспечению

В структуре кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест» за 2019-2021 гг. наибольшую долю обеспечения составили недвижимость – 40%, поручительства – 21% и сельскохозяйственное оборудование – 16%.

Просроченная ссудная задолженность субъектов малого и среднего бизнеса за период исследования составила менее 12%, анализ представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Доля просроченной ссудной задолженности субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021 г. – 2019 г.
Кредитный портфель, в т.ч.:	91,2	90,1	89,4	-1,8
Кредиты малому и среднему бизнесу, из них:	30,7	28,9	28,1	-2,6
просроченная ссудная задолженность	2,7	2,9	3,1	0,4
Доля просроченной ссудной задолженности по отношению к выданным кредитам малому и среднему бизнесу, %	8,8	10,0	11,0	2,2
Доля просроченной ссудной задолженности по отношению к кредитному портфелю коммерческого банка, %	3,0	3,2	3,5	0,5

Доля просроченной ссудной задолженности субъектов малого и среднего бизнеса возросла на 0,4.

Доля просроченной ссудной задолженности по отношению к выданным кредитам малому и среднему бизнесу увеличилась на 2,2, по отношению к кредитному портфелю коммерческого банка на 0,5.

Рост просроченной ссудной задолженности субъектов малого и среднего бизнеса негативно влияет на качество кредитного портфеля, визуализация представлена на рисунке 15.

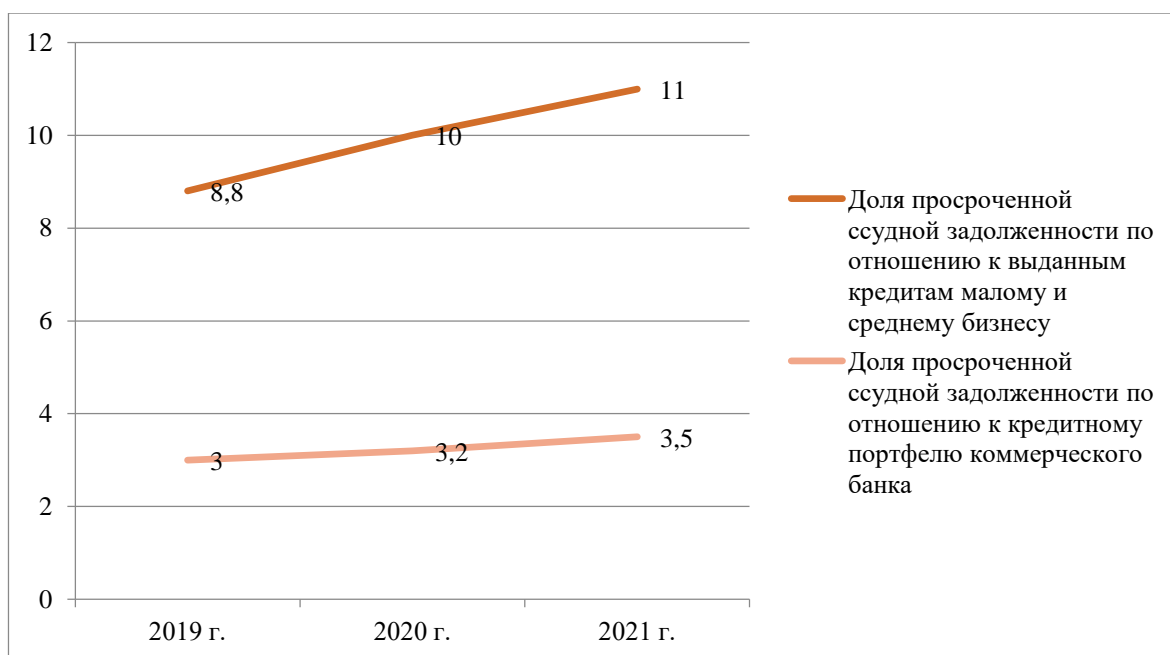


Рисунок 15 – Доля просроченной ссудной задолженности субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»

На основании проведенного анализа кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» сделаны следующие выводы:

- кредитный портфель банка за 2019-2021 гг. уменьшился незначительно, а именно на 1,97%;
- кредиты малому и среднему бизнесу уменьшились на 8,47%, ПАО КБ «Центр-инвест» среди банков России по работе с малым и средним бизнесом в 2021 году занял 15 место;
- доля кредитования субъектов малого и среднего бизнеса за 2019-2021 гг. сократилась на 2,24 и в 2021 г. составила 31,43%;
- наибольшую долю в структуре кредитного портфеля коммерческого банка за анализируемый период времени занимают следующие отрасли экономики: сельское хозяйство – 41%, торговля – 25% и промышленность – 12%;
- в структуре кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест» за 2019-2021 гг. наибольшую долю обеспечения составили недвижимость –

40 %, поручительства – 21 % и сельскохозяйственное оборудование – 16 %;

- доля просроченной ссудной задолженности субъектов малого и среднего бизнеса возросла на 0,4 %, доля просроченной ссудной задолженности по отношению к выданным кредитам малому и среднему бизнесу увеличилась на 2,2 %, по отношению к кредитному портфелю коммерческого банка на 0,5 %.

Рост просроченной ссудной задолженности субъектов малого и среднего бизнеса негативно влияет на качество кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест».

### **2.3 Оценка эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»**

Оценка эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса коммерческого банка проведена на основании формул 1-5 первого раздела бакалаврской работы, таблица 5.

Таблица 5 - Оценка эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс. изм. 2021 г. – 2019 г.
Коэффициент финансового напряжения по отношению к структуре баланса	0,26	0,24	0,16	- 0,10
Коэффициент финансового напряжения по отношению к кредитному портфелю	0,34	0,32	0,31	- 0,03
Коэффициент привлечения средств	0,21	0,19	0,17	- 0,04
Коэффициент привлечения средств к части покрытия запасов	0,16	0,14	0,11	- 0,05
Коэффициент соотношения доли кредитования субъектов малого и среднего бизнеса к объему продаж	0,04	0,05	0,04	0,00

Коэффициенты финансового напряжения по отношению к структуре баланса и кредитному портфелю уменьшились за 2019-2021 гг. на 0,1 и 0,03 соответственно за счет снижения кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, визуализация представлена на рисунке 16.

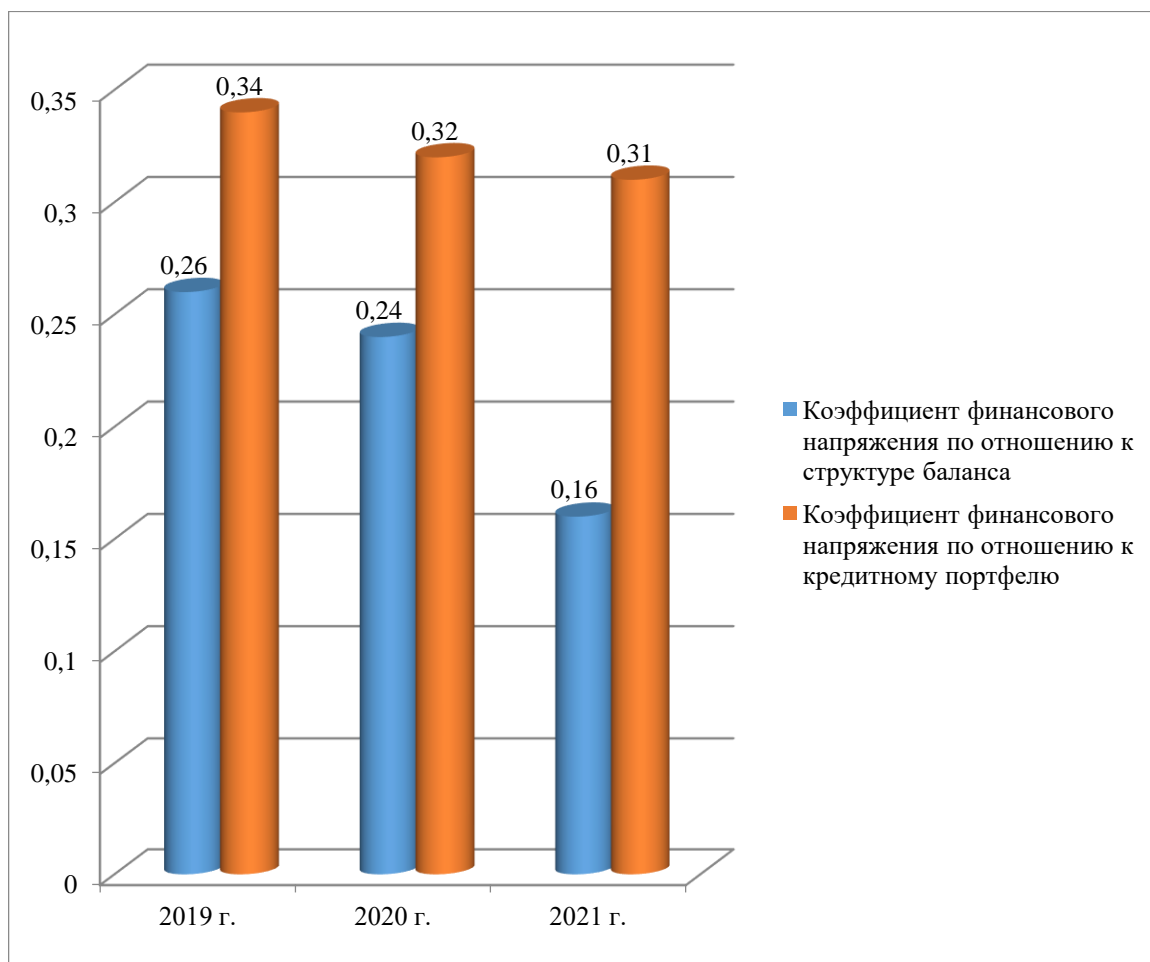


Рисунок 16 – Показатели эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»

Уменьшился коэффициент привлечения средств субъектов малого и среднего бизнеса коммерческого банка на 0,04. Снизился коэффициент привлечения средств субъектов малого и среднего бизнеса части покрытия запасов на 0,05.

За 2019-2021 гг. коэффициент соотношения доли кредитования субъектов малого и среднего бизнеса к объему продаж ПАО КБ «Центр-инвест» остался на уровне 0,04.

Визуализация показателей эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» представлена на рисунке 17.

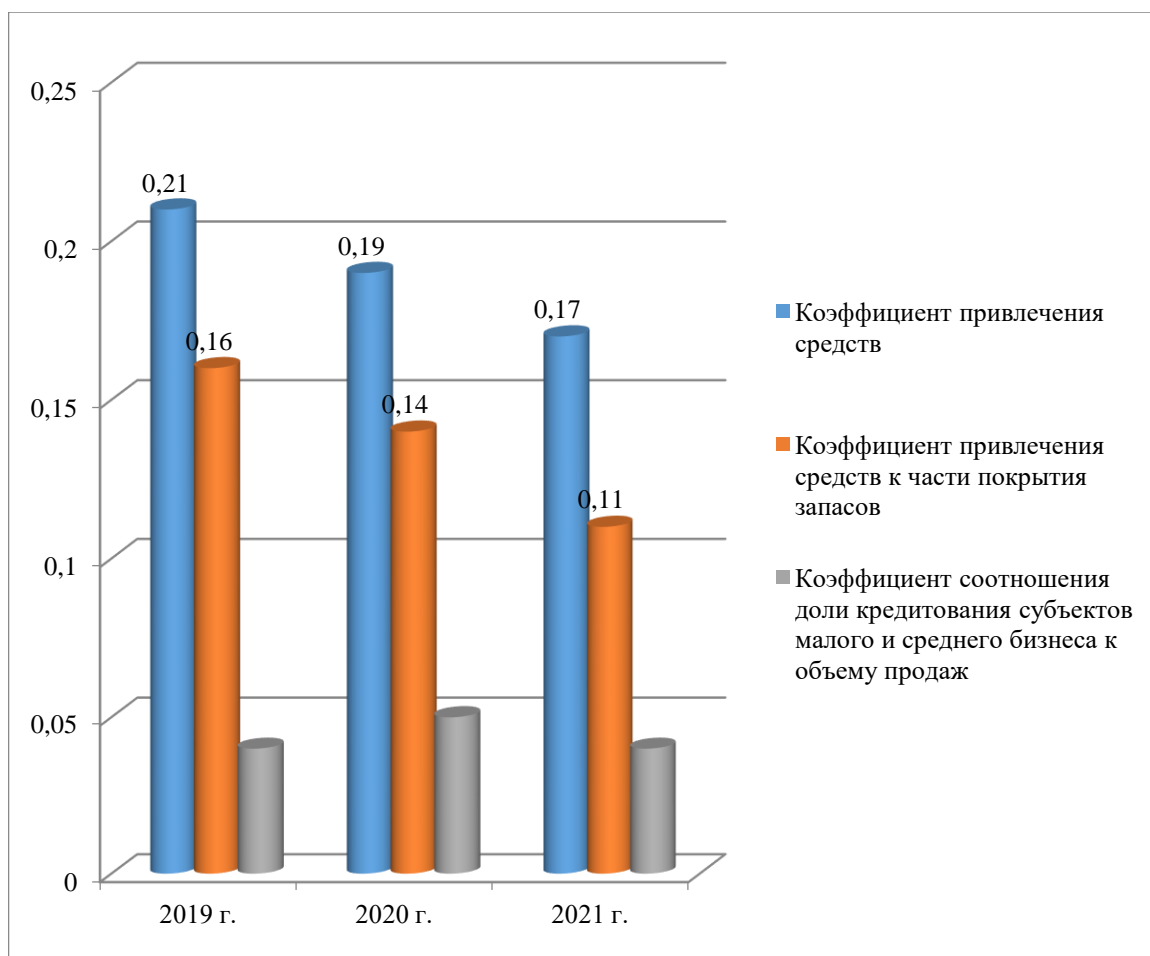


Рисунок 17 – Показатели эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»

В результате расчета показателей можно прийти к выводу, что в ПАО КБ «Центр-инвест» за период исследования снизилась эффективность кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

Вывод по второму разделу бакалаврской работы.

- ПАО КБ «Центр-инвест» имеет достаточно высокие рейтинги и лидерские позиции на экономическом рынке России, однако за анализируемый период времени наблюдается ухудшение банковской деятельности, о чем свидетельствует снижение собственных источников финансирования и совокупного финансового результата.
- Кредитный портфель банка за 2019-2021 гг. уменьшился незначительно, а именно на 1,97%. Кредиты малому и среднему бизнесу уменьшились на 8,47%, ПАО КБ «Центр-инвест» среди банков России по работе с малым и средним бизнесом в 2021 году занял 15 место. Доля кредитования субъектов малого и среднего бизнеса за 2019-2021 гг. сократилась на 2,24 % и в 2021 г. составила 31,43 %. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля коммерческого банка за анализируемый период времени занимают следующие отрасли экономики: сельское хозяйство – 41 %, торговля – 25 % и промышленность – 12 %. В структуре кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест» за 2019-2021 гг. наибольшую долю обеспечения составили недвижимость – 40 %, поручительства – 21 % и сельскохозяйственное оборудование – 16 %. Доля просроченной ссудной задолженности субъектов малого и среднего бизнеса возросла на 0,4 %, доля просроченной ссудной задолженности по отношению к выданным кредитам малому и среднему бизнесу увеличилась на 2,2 %, по отношению к кредитному портфелю коммерческого банка на 0,5 %. Рост просроченной ссудной задолженности субъектов малого и среднего бизнеса негативно влияет на качество кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест».
- Коэффициенты финансового напряжения по отношению к структуре баланса и кредитному портфелю уменьшились за 2019-2021 гг. на 0,1 и 0,03 соответственно за счет снижения кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Уменьшился коэффициент привлечения



средств субъектов малого и среднего бизнеса коммерческого банка на 0,04. Снизился коэффициент привлечения средств субъектов малого и среднего бизнеса части покрытия запасов на 0,05. За 2019-2021 гг. коэффициент соотношения доли кредитования субъектов малого и среднего бизнеса к объему продаж ПАО КБ «Центр-инвест» остался на уровне 0,04.

- В результате расчета показателей можно прийти к выводу, что в ПАО КБ «Центр-инвест» за период исследования снизилась эффективность кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Коммерческому банку рекомендуется разработать мероприятия по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, что повлечет за собой рост качества кредитного портфеля и прибыльности банка в целом.

### **3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»**

#### **3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»**

На процесс кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» существенное влияние оказывает нестабильная ситуация экономики в стране. В результате этого исследуемый коммерческий банк вынужден применять форму краткосрочного финансирования и ужесточать требования по кредитованию с целью снижения возможного возникновения кредитных рисков.

Кредитная деятельность ПАО КБ «Центр-инвест» за 2019-2021 гг. стала менее активна, коммерческому банку рекомендуется разработать мероприятия по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, с целью повышения эффективности кредитования и наращивания кредитного портфеля в целом.

ПАО КБ «Центр-инвест» в процессе кредитования субъектов малого и среднего бизнеса сталкивается с рядом проблем, возникающих как внутри коммерческого банка, так и внешних экономических и политических проблем. Внутрибанковские проблемы в большей степени связаны с заемщиками, внешние проблемы возникают за счет изменения ставок по кредитованию Банком России и уровня инфляции.

Следовательно, основными направлениями совершенствования кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» являются:

- предотвратить внешние проблемы, влияющие на кредитование субъектов малого и среднего бизнеса коммерческого банка;
- предотвратить внутренние проблемы, влияющие на кредитование субъектов малого и среднего бизнеса коммерческого банка.

В качестве мероприятия по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» рекомендуется использовать программы государственной поддержки, а именно участвовать в региональных и областных программах стимулирования кредитования данного вида заемщиков.

Во избежания внутрибанковских проблем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и их совершенствование ПАО КБ «Центр-инвест» рекомендуется осуществить ряд следующих мероприятий, представленных на рисунке 18.

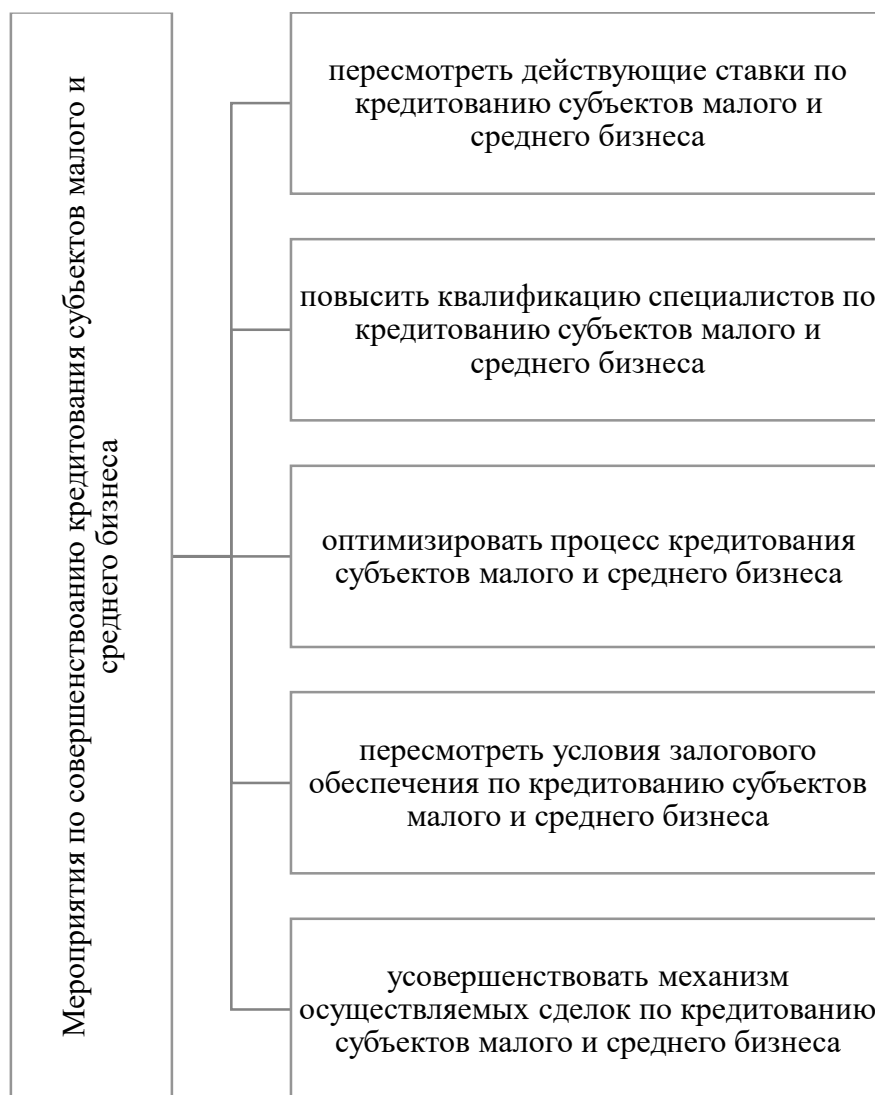


Рисунок 18 – Мероприятия по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»

В ПАО КБ «Центр-инвест» процентная ставка по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса зависит от множества совокупных факторов, к числу которых относятся финансовое состояние заемщика, вид залогового обеспечения по приобретаемому кредиту, сумма и срок кредитования.

Пересмотр действующей ставки по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса позволит ПАО КБ «Центр-инвест» применить диверсифицированную процентную ставку к заемщикам, которая будет отличаться лишь по одному критерию – виду деятельности субъектов малого и среднего бизнеса.

Как и во многих коммерческих банках в ПАО КБ «Центр-инвест» наблюдается текучка кадрового состава, поэтому банку рекомендуется повысить квалификацию специалистов при трудоустройстве с целью избежания ошибок при заключении сделок, которые влекут за собой рост операционных рисков.

Процесс кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО КБ «Центр-инвест» занимает от 3 до 5 дней, что сказывается на лояльности клиентов. Оптимизация данного процесса позволит минимизировать срок рассмотрения заявок по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса и повысить лояльность клиентов, а также привлечь новых потенциальных заемщиков.

При кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса в исследуемом коммерческом банке обязательным условием выступает наличие залогового обеспечения. К сожалению, не все заемщику имеют возможность предоставить залог, что в свою очередь влияет на объем кредитования. С целью наращивания объема кредитования ПАО КБ «Центр-инвест» рекомендуется выстроить взаимоотношения с юридическими лицами, относящимся к инфраструктуре данного вида заемщиков.

В ПАО КБ «Центр-инвест» перед принятием положительного решения по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса проводится анализ их

платежеспособности и финансового состояния. Многие предприниматели малого и среднего бизнеса используют упрощенную систему налогообложения, что не позволяет предоставить полную ясность финансового положения заемщика.

С целью совершенствования механизма кредитования субъектов малого и среднего бизнеса коммерческому банку рекомендуется осуществлять выездные проверки заемщиков, что позволит убедиться в их кредитоспособности и тем самым предотвратить появление кредитных рисков.

При кредитовании субъекты малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» сталкиваются с рядом проблем в виде первоначального взноса, сложности процесса оформления, финансовой грамотности и маленькой суммой кредитования.

Для предотвращения выявленных проблем и совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса коммерческому банку рекомендуется разработать и внедрить «пилотный проект Start-up». Анализируя статистические данные экономики страны, внедрение проекта в коммерческий банк позволит сократить уровень невозврата обязательств по кредитованию более чем на 50%.

Помимо этого, ПАО КБ «Центр-инвест» рекомендуется разработать и внедрить пакетные предложения по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса, предоставлять кредиты на небольшие суммы с возможностью подключения овердрафт. Новые пакетные предложения будут нацелены на удобство совершения операций по кредитным средствам, которые будут размещены на расчетных счетах заемщиков.

Следовательно, мероприятиями по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» являются предотвращение внешних и внутренних проблем, влияющие на кредитование, участие в государственных программах, внедрение пилотного проекта Start-up и разработка новых пакетных предложений.

### 3.2 Экономическая эффективность разработанных мероприятий по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»

Внедрение проекта Start-up в коммерческий банк позволит сократить уровень невозврата обязательств по кредитованию не менее чем на 50%.

Разработка и внедрение пакетных предложений с предоставлением расчетного счета и возможностью использования овердрафта позволит коммерческому банку привлечь новых субъектов малого и среднего бизнеса не менее чем на 10%.

Прогнозные значения показателей ПАО КБ «Центр-инвест» с учетом применения рекомендуемых мероприятий представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Доля просроченной ссудной задолженности субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»

Наименование показателя	2021 г.	Прогноз	Абс. изм. +/-
Кредитный портфель, в т.ч.:	89,4	92,2	2,8
Кредиты малому и среднему бизнесу, из них:	28,1	30,9	2,8
просроченная ссудная задолженность	3,1	1,6	1,5
Доля просроченной ссудной задолженности по отношению к выданным кредитам малому и среднему бизнесу, %	11,0	5,2	-5,8
Доля просроченной ссудной задолженности по отношению к кредитному портфелю коммерческого банка, %	3,5	1,7	-1,8

С учетом применения разработанных мероприятий рост кредитного портфеля составит 2,8 млрд. р., в том числе по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса в размере 2,8 млрд. р.

Благодаря внедрению проекта Start-up в коммерческом банке просроченная ссудная задолженность по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса уменьшится на 1,5 млрд. р., их доля минимизируется на

5,8 %, доля в структуре кредитного портфеля на 1,8 %, визуализация представлена на рисунке 19.

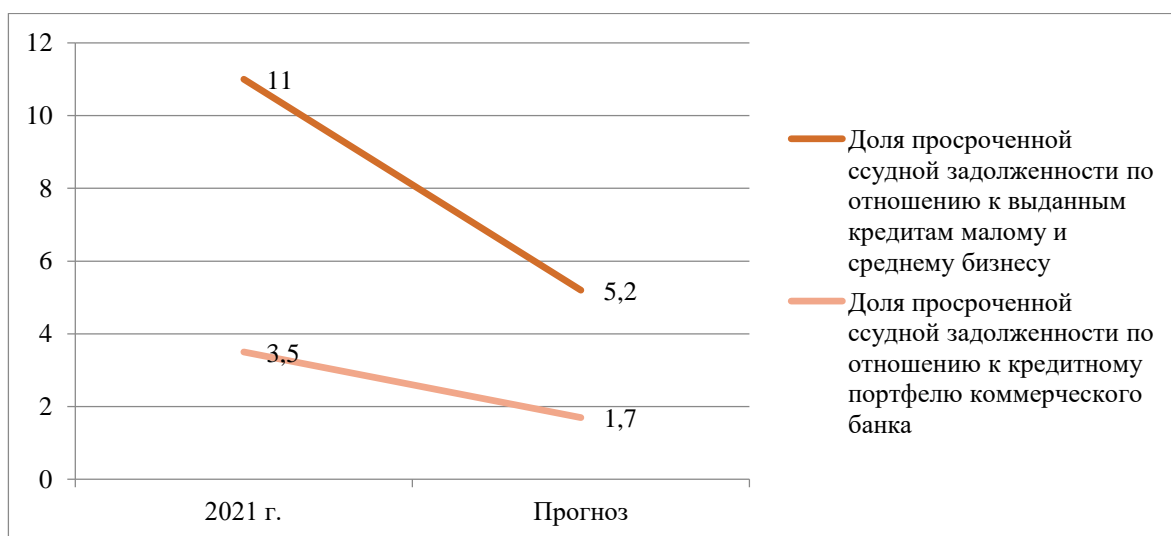


Рисунок 19 – Доля просроченной ссудной задолженности субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест», %

Оценка эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса коммерческого банка с учетом применения разработанных мероприятий проведена на основании формул 1-5 первого раздела бакалаврской работы, таблица 7.

Таблица 7 - Оценка эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»

Наименование показателя	2021 г.	Прогноз	Абс. изм. +/-
Коэффициент финансового напряжения по отношению к структуре баланса	0,16	0,18	0,02
Коэффициент финансового напряжения по отношению к кредитному портфелю	0,31	0,32	0,01
Коэффициент привлечения средств	0,17	0,19	0,02
Коэффициент привлечения средств к части покрытия запасов	0,11	0,14	0,03
Коэффициент соотношения доли кредитования субъектов малого и среднего бизнеса к объему продаж	0,04	0,05	0,01

Коэффициенты финансового напряжения по отношению к структуре баланса и кредитному портфелю возросли за счет применения разработанных мероприятий на 0,2 и 0,01 соответственно за счет роста кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, визуализация представлена на рисунке 20.

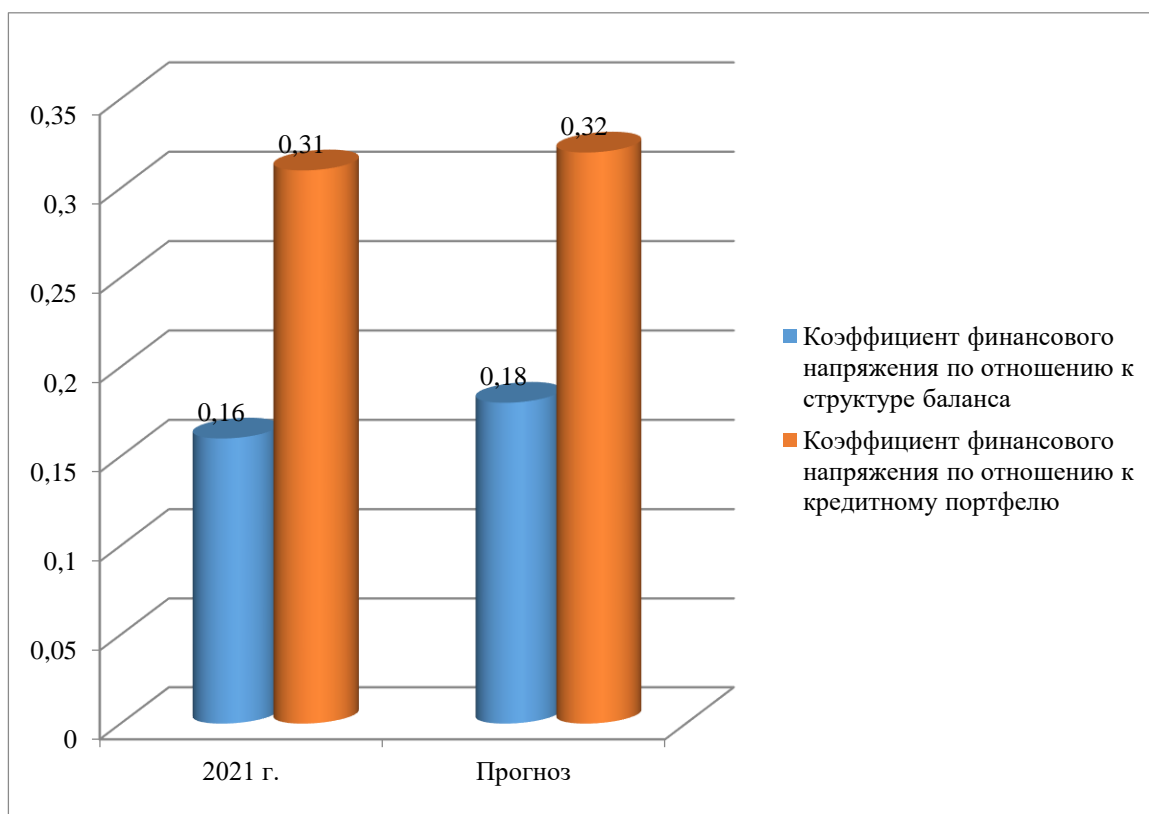


Рисунок 20 – Показатели эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»

Увеличился коэффициент привлечения средств субъектов малого и среднего бизнеса коммерческого банка на 0,02. Возрос коэффициент привлечения средств субъектов малого и среднего бизнеса части покрытия запасов на 0,03.

За счет применения разработанных мероприятий коэффициент соотношения доли кредитования субъектов малого и среднего бизнеса к объему продаж ПАО КБ «Центр-инвест» увеличился на 0,01.



Визуализация показателей эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» представлена на рисунке 21.

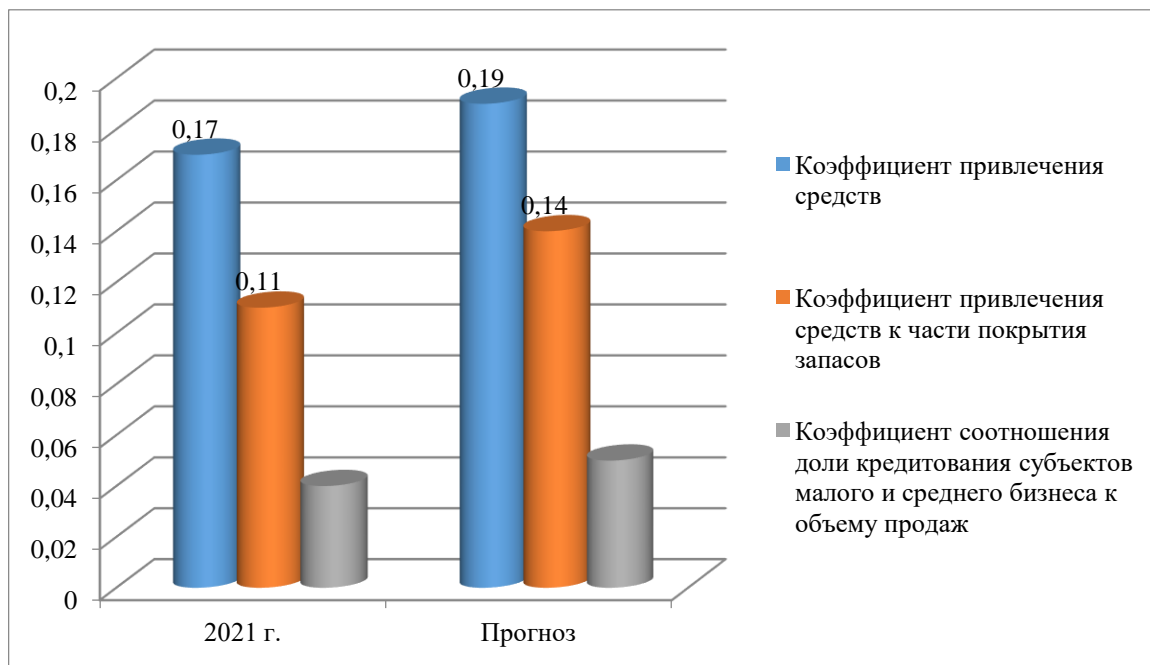


Рисунок 21 – Показатели эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест»

Вывод по третьему разделу бакалаврской работы.

- Мероприятиями по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» являются предотвращение внешних и внутренних проблем, влияющие на кредитование, участие в государственных программах, внедрение пилотного проекта Start-up и разработка новых пакетных предложений.
- В результате расчета показателей можно прийти к выводу, что в ПАО КБ «Центр-инвест» за период исследования повысится эффективность кредитования субъектов малого и среднего бизнеса за счет применения разработанных мероприятий.

## Заключение

Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке осуществляется на основании действующего законодательства и общепринятых принципов.

Бизнес может быть признан малым или средним бизнесом в случае выполнения установленных критериев.

Путем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса коммерческий банк преследует цель извлечь максимальную прибыль и других экономических выгод.

В коммерческих банках существует на сегодняшний день множество видов кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Банк самостоятельно разрабатывает систему кредитования и условия предоставления кредитов.

Процентные ставки по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса достаточно высоки и зависят от цели и срока кредитования.

С целью определения эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке проводится расчет показателей, на основании общепринятых формул: коэффициент финансовой напряженности по отношению к структуре бухгалтерского баланса, коэффициент финансовой напряженности по отношению к структуре кредитного портфеля, коэффициент привлечения средств субъектов малого и среднего бизнеса, коэффициент привлечения средств субъектов малого и среднего бизнеса в части покрытия запасов и коэффициент соотношения долга субъектов малого и среднего бизнеса к объему продаж коммерческого банка.

ПАО КБ «Центр-инвест» имеет достаточно высокие рейтинги и лидерские позиции на экономическом рынке России, однако за анализируемый период времени наблюдается ухудшение банковской

деятельности, о чем свидетельствует снижение собственных источников финансирования и совокупного финансового результата.

Кредитный портфель банка за 2019-2021 гг. уменьшился незначительно, а именно на 1,97%. Кредиты малому и среднему бизнесу уменьшились на 8,47%, ПАО КБ «Центр-инвест» среди банков России по работе с малым и средним бизнесом в 2021 году занял 15 место. Доля кредитования субъектов малого и среднего бизнеса за 2019-2021 гг. сократилась на 2,24 % и в 2021 г. составила 31,43 %. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля коммерческого банка за анализируемый период времени занимают следующие отрасли экономики: сельское хозяйство – 41 %, торговля – 25 % и промышленность – 12 %. В структуре кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест» за 2019-2021 гг. наибольшую долю обеспечения составили недвижимость – 40 %, поручительства – 21 % и сельскохозяйственное оборудование – 16 %. Доля просроченной ссудной задолженности субъектов малого и среднего бизнеса возросла на 0,4 %, доля просроченной ссудной задолженности по отношению к выданным кредитам малому и среднему бизнесу увеличилась на 2,2 %, по отношению к кредитному портфелю коммерческого банка на 0,5 %. Рост просроченной ссудной задолженности субъектов малого и среднего бизнеса негативно влияет на качество кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-инвест».

Коэффициенты финансового напряжения по отношению к структуре баланса и кредитному портфелю уменьшились за 2019-2021 гг. на 0,1 и 0,03 соответственно за счет снижения кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Уменьшился коэффициент привлечения средств субъектов малого и среднего бизнеса коммерческого банка на 0,04. Снизился коэффициент привлечения средств субъектов малого и среднего бизнеса части покрытия запасов на 0,05. За 2019-2021 гг. коэффициент соотношения доли кредитования субъектов малого и среднего бизнеса к объему продаж ПАО КБ «Центр-инвест» остался на уровне 0,04.

В результате расчета показателей можно прийти к выводу, что в ПАО КБ «Центр-инвест» за период исследования снизилась эффективность кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Коммерческому банку рекомендуется разработать мероприятия по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, что повлечет за собой рост качества кредитного портфеля и прибыльности банка в целом.

Мероприятиями по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО КБ «Центр-инвест» являются предотвращение внешних и внутренних проблем, влияющие на кредитование, участие в государственных программах, внедрение пилотного проекта Start-up и разработка новых пакетных предложений.

В результате расчета показателей можно прийти к выводу, что в ПАО КБ «Центр-инвест» за период исследования повысится эффективность кредитования субъектов малого и среднего бизнеса за счет применения разработанных мероприятий.

## Список используемой литературы

1. Банковское дело: учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина [и др.] ; под ред. канд. экон. наук, доц. Н. Н. Мокеевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА: Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 296 с.
2. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2021. — 592 с.
3. Банковское дело: учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина [и др.] ; под ред. канд. экон. наук, доц. Н. Н. Мокеевой. - 2-е изд., стер. – Москва: ФЛИНТА: Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 296 с.
4. Богаченко, В. М. Бухгалтерский учет : учебник / В. М. Богаченко. - Ростов н/Д: Феникс, 2021. - 538 с.
5. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов [и др.]; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской. - 2-е изд., стер. - Москва: ФЛИНТА; Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 568 с.
6. Банковский менеджмент: учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 379 с.
7. Басовский, Л. Е. Экономика: учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. — Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2022. — 80 с.
8. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров, Ж. А. Кеворкова [и др.]. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2022. — 349 с.
9. Бухгалтерская отчетность ПАО КБ «Центр-инвест» за 2021 г. [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f101/?regnum=2225&dt=2022-01-01](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f101/?regnum=2225&dt=2022-01-01) и [https://cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/f102/?regnum=2225&dt=2022-01-01](https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/f102/?regnum=2225&dt=2022-01-01)

10. Гражданский Кодекс Российской Федерации часть 2 от 26 января 1996 года № 14-ФЗ / URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/)
11. Гребнев, Л. С. Экономика: учебник / Л. С. Гребнев. - Москва : Логос, 2020. - 408 с.
12. Гренадерова, М. В. Бухгалтерский учет. Анализ. Аудит: учебное пособие / М. В. Гренадерова. - Ставрополь : Логос, 2019. - 225 с.
13. Дятлова, А.Ф. Бухгалтерский учет : учебное пособие / А.Ф. Дятлова. - Москва: Научный консультант, 2017. - 192 с.
14. Исаев, Р. А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации: монография / Р.А. Исаев. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 161 с.
15. Колпакова, Г. М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебное пособие / Г. М. Колпакова. - 2-е изд., перераб и доп. - Москва: Финансы и Статистика, 2014. - 496 с.
16. Наточеева, Н. Н. Банковское дело: учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К»», 2019. - 158 с.
17. Нечаев, А. С. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности : учебник / А.С. Нечаев, А.В. Прокопьева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 368 с.
18. Официальный сайт ПАО КБ «Центр-инвест»: <https://www.centrinvest.ru/>
19. Положение Банка России от 09.07.2018г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» - URL: <https://bazanra.ru/bank-rossii-polozhenie-ot22122014-h2421252/> (дата обращения: 21.09.2022).
20. Положение Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение

денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_280127/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_280127/) (дата обращения: 21.09.2022).

21. Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_280132/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_280132/) (дата обращения: 21.09.2022).

22. Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_280128/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_280128/) (дата обращения: 21.09.2022).

23. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело: учебник / Е. Б. Стародубцева. - Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2022. - 464 с.

24. Студент. Аспирант. Исследователь: всероссийский научный журнал. – Владивосток: Эксперт-Наука, 2016. - № 12 (18). – 525 с.

25. Черская, Р. В. Банковское дело : учебное пособие / Р. В. Черская. - Томск: ФДО, ТУСУР, 2015. - 160 с.

26. Тертышник, М. И. Экономика предприятия : учебное пособие / М.И. Тертышник. — 2-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 328 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-003995-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/989390> (дата обращения: 07.10.2022). – Режим доступа: по подписке.

27. Указание Банка России от 19.06.2017г. № 4416-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 марта 2014 года № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» - URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71640762/> (дата обращения: 21.09.2022).

28. Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» - URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 21.09.2022).

29. Федеральный закон от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» - URL: <https://duma.consultant.ru/documents/724799> (дата обращения: 21.09.2022).

30. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 28.06.2022) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»- URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_52144/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/)

31. Ширяева, Г. Ф. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие для студентов вузов / Г. Ф. Ширяева; Восточная экономико-юридическая гуманитарная академия (Академия ВЭГУ). — 3-е изд., стер. - Москва: ФЛИНТА ; Изд-во Урал. ун-та, 2018. - 228 с.

32. Экономика. Бизнес. Банки : международный научно-практический журнал. - Москва: АНО ВО «Русско-Итальянский Международный Университет» (Институт), 2022. - № 1 (63). - 133 с.

33. Экономика. Бизнес. Банки : международный научно-практический журнал. - Москва: АНО ВО «Русско-Итальянский Международный Университет» (Институт), 2020. - № 2 (40). - 142 с.

34. Экономика предприятия: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. проф. В.Я. Горфинкеля. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 663 с. - (Серия «Золотой фонд российских учебников»). - ISBN 978-5-238-



02371-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028649> (дата обращения: 07.10.2022). – Режим доступа: по подписке.

35. Экономика предприятия : учебное пособие / под ред. А. В. Аксяновой. - Казань : КНИТУ, 2021. - 304 с. - ISBN 978-5-7882-3006-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1903481> (дата обращения: 07.10.2022). – Режим доступа: по подписке.

36. Baker, Richard. Advanced Financial Accounting: научное издание / R. E. Baker, V. C. Lembke, T. E. King. – New York; St. Louis; San Francisco: McGraw-Hill Publishing Company, 2019. – 1190 p.

37. Blaug, Mark. An Introduction to the Economics of Education / M. Blaug. – Middlesex: Penguin Books, 2021. – 363 p

38. Bròdy, Andràs. Proportions, Prices and Planning: a Mathematical Restatement of the Labor Theory of Value / A. Bròdy. – Budapest: Akadémiai Kiadó; Amsterdam; London: North-Holland Publishing Company, 2020. – 194 p

39. Casey, Douglas R. Crisis investing: opportunities and Profits in the Coming Great Depression / D. R. Casey; автор предисловия: R. J. Ringer, Ph. M. Crane. – New York: Pocket Books, 2019. – 290 p.

40. Cohen, Jerome. Personal finance / J. B. Cohen; ed. R. Hermanson. – 3 rd ed. – Homewood, Illinois: Learning systems company; [S. l.]: A division of Richard D. IRWIN, INC., 2020. – 226 p.

# Приложение А

## Бухгалтерский баланс ПАО КБ «Центр-инвест» за 2020 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	27210292	2225

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации \_\_\_\_\_ Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"

Адрес (место нахождения) кредитной организации \_\_\_\_\_ 344000, г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР. СОКОЛОВА, 62

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1	4 914 446	4 022 007
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		4 068 505	3 861 803
2.1	Обязательные резервы		761 907	763 172
3	Средства в кредитных организациях		1 983 279	1 515 507
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.2	100 809 149	102 479 357
5a	Чистая судная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9	19
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)		-	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.3	19 887	19 887
9	Требования по текущему налогу на прибыль		490	102 879
10	Отложенный налоговый актив		-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5	4 344 955	4 365 391
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.5	860 843	978 976
13	Прочие активы	4.1.7	1 879 413	2 151 604
14	Всего активов		118 880 976	119 495 430
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		101 057 443	102 108 143
16.1	Средства кредитных организаций	4.1.8	398 471	996 890
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.1.9	100 658 972	101 111 263
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		82 964 871	87 295 761
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1.10	1 769 051	2 206 141
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		1 769 051	2 206 141
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		38 390	77 068
20	Отложенные налоговые обязательства		174 887	562 310
21	Прочие обязательства	4.1.12	745 401	126 613
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.11	178 691	126 613
23	Всего обязательств		103 963 863	105 079 275

<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.13	933 568	933 568
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	4.1.13	2 078 018	2 078 018
27	Резервный фонд	4.1.13	140 036	140 036
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.13	1 490 674	1 513 242
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		-	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		10 274 818	9 751 292
36	Всего источников собственных средств	4.1.13	14 917 113	14 416 156
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 584 211	8 062 717
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 174 304	1 435 059
39	Условные обязательства кредитного характера		-	-

Председатель Правления  
Главный бухгалтер



Симонова Л.Н.  
Иванова Т.И.

Рисунок А.1. - Бухгалтерский баланс ПАО КБ «Центр-инвест»

## Приложение Б

# Отчет о финансовых результатах ПАО КБ «Центр-инвест» за 2020 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фитиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	27210292	2225

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

344000, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР.СОКОЛОВА,62

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	4.2.1	10 017 001	12 179 759
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		635 481	621 796
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9 380 141	11 552 609
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1 379	5 364
1.4	от вложений в ценные бумаги		-	-
2	Процентные расходы, всего	4.2.2	4 810 292	5 508 503
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		96 036	250 053
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 601 729	5 123 169
2.3	по выпущенным ценным бумагам		112 527	135 281
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5 206 709	6 671 256
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		842 051	26 908
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		140 905	958 319
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 364 658	6 698 164
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.5	75 589	123 299
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.5	18 698	66 017
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	4.2.3	1 686 591	1 782 459
15	Комиссионные расходы	4.2.3	503 516	464 352
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		204 203	89 493
19	Прочие операционные доходы		520 987	280 621
20	Чистые доходы (расходы)	4.2.8	5 958 904	8 264 681
21	Операционные расходы	4.2.4	4 265 801	4 280 650
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 693 003	3 984 031
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.6	836 441	641 296
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		963 539	3 439 822
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.2.9	96 977	97 087
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		856 562	3 342 735

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		856 562	3 342 735
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6 228	2 320
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		6 228	2 320
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 246	580
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 982	1 740
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-	-
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-

Рисунок Б.1 – Отчет о финансовых результатах ПАО КБ «Центр-инвест» за 2020 г.

## Продолжение Приложения Б

6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		4 982	1 740
10	Финансовый результат за отчетный период		861 544	3 340 995

Председатель Правления

Симонова Л.Н.

Главный бухгалтер

Иванова Т.И.



Рисунок Б.2 – Отчет о финансовых результатах ПАО КБ «Центр-инвест» за 2020 г. (продолжение)

## Приложение В

### Структура управления ПАО КБ «Центр-инвест» за 2020 г.

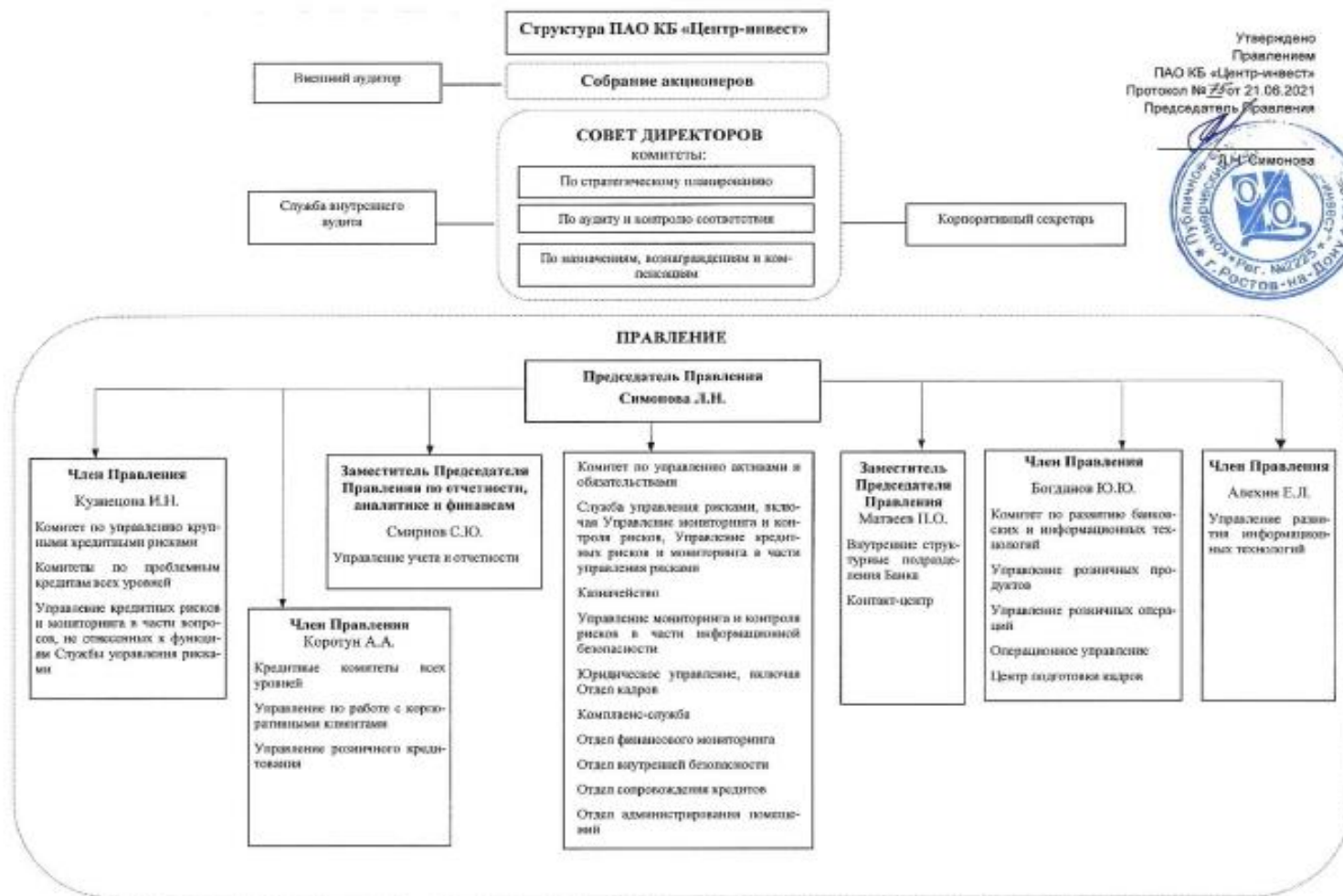


Рисунок В.1 - Структура управления ПАО КБ «Центр-инвест» за 2020 г.