

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

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

_____ А.А. Курилова
(подпись) (И.О. Фамилия)

« 21 » ноября 2016 г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение бакалаврской работы

Студент Морозова Татьяна Александровна

1. Тема «Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (на примере АО «БАЛАКОВО-БАНК»)»

2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы 15 декабря 2016 г

3. Исходные данные к бакалаврской работе

При выполнении работы применялся метод анализа процедуры предоставления кредитов субъектам малого и среднего бизнеса АО «БАЛАКОВО-БАНК», использовались данные годовых отчетов 2012-2015 гг.

Комплексный характер работы основан на действующем законодательстве, подзаконных нормативных актах. При написании выпускной квалификационной работы были использованы Федеральные Законы РФ и Постановления Правительства РФ, инструкции, письма, положения и указания ЦБ РФ и АО «БАЛАКОВО-БАНК» по исследуемой проблеме.

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов)

Глава 1 Теоретические основы кредитования малого и среднего бизнеса

Глава 2 Анализ практики кредитования малого и среднего бизнеса (на примере АО «БАЛАКОВО-БАНК»)

Глава 3 Пути совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала
Таблицы, рисунки.

6. Консультанты по разделам _____

7. Дата выдачи задания « 21 » ноября 2016 г.

Руководитель бакалаврской работы

_____ О.Г. Коваленко
(подпись) (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

_____ Т.А. Морозова
(подпись) (И.О. Фамилия)

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

Институт финансов, экономики управления
(институт, факультет)
Финансы и кредит
(кафедра)

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

_____ А.А. Курилова
(подпись) (И.О. Фамилия)
« ____ » _____ 2016 г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы

Студента Морозовой Татьяны Александровны
по теме «Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (на примере АО «БАЛАКОВО-
БАНК»)»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Разработка 1 раздела БР	15.11.2016		выполнено	
Разработка 2 раздела БР	21.11.2016		выполнено	
Разработка 3 раздела БР	25.11.2016		выполнено	
Разработка введения, заключения и уточнение литературных источников и приложений	30.11.2016		выполнено	
Предварительная защита БР	06.12.2016		выполнено	
Окончательное оформления БР, подготовка доклада, иллюстративного материала, презентации	15.12.2016		выполнено	
Допуск к защите заведующего кафедрой	26.12.2016		выполнено	
Сдача законченной БР на кафедру	09.01.2017		выполнено	

Руководитель бакалаврской работы

_____ (подпись)

О.Г. Коваленко

_____ (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

_____ (подпись)

Т.А. Морозова

_____ (И.О. Фамилия)

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Морозова Татьяна Александровна.

Тема работы: «Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса (на примере АО «БАЛАКОВО-БАНК»)».

Научный руководитель: Коваленко Оксана Григорьевна.

Цель исследования – изучить механизм кредитования малого и бизнеса в России.

Предмет исследования – банковское кредитование малого и среднего бизнеса и направление его развития.

Объект исследования – методика кредитования предприятий малого бизнеса на примере АО «БАЛАКОВО-БАНК».

Методы исследования - системный, аналитический, метод исследования литературы.

Краткие выводы по бакалаврской работе: для российских банков 2016 год – это время поиска источников дохода в ситуации, когда с одной стороны, остались в прошлом безудержный рост розничного кредитования и «хорошее» качество корпоративных кредитов, а, с другой стороны, стагнация экономики и рост регуляторного давления ведут к уходу «в тень» и дальнейшему сокращению спроса на кредитование со стороны наиболее многочисленного, мобильного и потому востребованного экономикой малого и среднего бизнеса.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подраздела 3.1 и 3.2 могут быть использованы специалистами банковских учреждений.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 49 источников и двух приложений. Общий объем работы, без приложений, 68 страниц машинописного текста, в том числе таблиц-20, рисунков – 6.

Содержание

Введение.....	6
1 Теоретические основы кредитования малого и среднего бизнеса.....	10
1.1 Экономическая сущность малого и среднего бизнеса, предпосылки необходимости его кредитования.....	10
1.2 Роль банка в кредитовании малого и среднего бизнеса.....	11
1.3 Виды кредитных продуктов для малого бизнеса.....	17
2 Анализ практики кредитования малого и среднего бизнеса (на примере АО «БАЛАКОВО-БАНК»).....	21
2.1 Общая характеристика АО «БАЛАКОВО-БАНК» и его деятельности.....	21
2.2 Анализ кредитного портфеля АО «БАЛАКОВО-БАНК».....	24
2.3 Оценка кредитного рейтинга заемщика.....	32
2.4 Контролирующие механизмы, направленные на целевое финансирование и возвратность кредита.....	40
3. Пути совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса.....	49
3.1 Направление государственной поддержки кредитования малого и среднего бизнеса.....	49
3.2 Рекомендации, направленные на улучшение кредитного процесса в АО «БАЛАКОВО-БАНК».....	57
Заключение.....	60
Список литературы.....	65
Приложения.....	70

Введение

Малый и средний бизнес в Российской Федерации, будучи новым экономическим явлением 25 лет назад, в настоящее время состоялся и является важнейшим способом ведения предпринимательской деятельности. Малые и средние предприятия - это 5,6 млн. хозяйствующих субъектов, рабочие места для 18 млн. граждан.

Около одной пятой валового внутреннего продукта Российской Федерации, а во многих субъектах Российской Федерации треть и более валового регионального продукта создаются такими организациями. Сектор малого предпринимательства сосредоточен в основном в сферах торговли и предоставления услуг населению.

Средние предприятия в большей степени представлены в сферах с более высокой добавленной стоимостью - в обрабатывающей промышленности, строительстве, сельском хозяйстве.

В Российской Федерации сформированы нормативно-правовые и организационные основы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

Создана Правительственная комиссия по вопросам конкуренции и развития малого и среднего предпринимательства.

В 2015 году дополнительные меры по поддержке малых и средних компаний рассматривались на заседании Государственного совета Российской Федерации.

Меры, направленные на поддержку самозанятости и реализацию инвестиционного потенциала малого и среднего бизнеса, включены в перечень реализуемых Правительством Российской Федерации в 2015 - 2016 годах первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности.

Реализуется ряд масштабных программ финансовой поддержки, в рамках которых во всех регионах страны предприниматели имеют

возможность получать субсидию для возмещения затрат на ведение бизнеса, микрозаймы, гарантию по кредиту или кредит на льготных условиях.

Для малых предприятий предусмотрены специальные налоговые режимы, позволяющие оптимизировать систему учета и налоговых платежей.

Приняты меры по расширению доступа малых предприятий к закупкам товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд, а также для нужд компаний с государственным участием, включая установление квоты на осуществление указанных закупок.

В субъектах Российской Федерации сформирована сеть организаций, образующих инфраструктуру информационно-консультационной и имущественной поддержки предпринимательства. Развернута работа по пересмотру административных процедур, связанных с регулированием предпринимательской деятельности, в рамках планов мероприятий («дорожных карт») национальной предпринимательской инициативы.

В 2015 году создан государственный институт развития малого и среднего предпринимательства - акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее - Корпорация).

Предусмотрено формирование Федеральной налоговой службой единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, который будет содержать сведения не только о категории субъекта малого и среднего предпринимательства, но и о видах деятельности, производимой продукции, действующих лицензиях. Вместе с тем вклад малого и среднего предпринимательства в общие экономические показатели в Российской Федерации существенно ниже, чем в большинстве не только развитых, но и развивающихся стран.

Малое и среднее предпринимательство в Российской Федерации - это в первую очередь микробизнес (95,5 процента общего числа субъектов малого и среднего предпринимательства). Число средних предприятий сравнительно невелико. На малые и средние предприятия приходится только 5 - 6

процентов общего объема основных средств и 6 - 7 процентов объема инвестиций в основной капитал в целом по стране.

Российский бизнес, в том числе и малый, по словам Владимира Владимировича Путина, выстоял в сложных экономических условиях. «Два последних года были достаточно сложными для экономики. Объективные трудности затронули практически все ее сектора. Но нужно отметить, что в целом бизнес выстоял, в том числе и малый», — сказал он на заседании форума «Малый бизнес — национальная идея», состоявшегося в январе 2016-го года.

По его словам, малый и средний бизнес должны представлять собой опору развития экономики РФ.

По словам Путина, необходимо приложить все усилия, чтобы в сфере малого и среднего предпринимательства сохранилась стабильность и временные ограничения — и экономические, и бюджетные — не стали преградой для притока в эту сферу как можно большего числа образованных, современно мыслящих и инициативных людей. Этим и обусловлена актуальность выбранной темы.

Цель исследования — изучить механизм кредитования малого и среднего бизнеса в России.

Данная цель предполагает решение следующих задач:

ознакомиться с кредитованием малого и среднего бизнеса в России;
привести краткую характеристику деятельности АО «БАЛАКОВО-БАНК».

проанализировать кредитную деятельность банка в сфере МСБ;

изучить методику оценки кредитоспособности заемщика.

ознакомиться с финансовой поддержкой малого и среднего бизнеса.

рассмотреть пути совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса.

Предмет исследования — банковское кредитование малого и среднего бизнеса и направление его развития.

Объект исследования – методика кредитования предприятий малого и среднего бизнеса на примере АО «БАЛАКОВО-БАНК».

При выполнении работы применялся метод анализа процедуры предоставления кредитов субъектам малого и среднего бизнеса АО «БАЛАКОВО-БАНК», использовались данные годовых отчетов 2012-2015 гг.

Комплексный характер работы основан на действующем законодательстве, подзаконных нормативных актах. При написании выпускной квалификационной работы были использованы Федеральные Законы РФ и Постановления Правительства РФ, инструкции, письма, положения и указания ЦБ РФ и АО «БАЛАКОВО-БАНК» по исследуемой проблеме.

Метод исследования системный, аналитический, метод анализа литературы, табличный, графический.

1 Теоретические основы кредитования малого и среднего бизнеса

1.1 Экономическая сущность малого и среднего бизнеса, предпосылки необходимости его кредитования

Развитие экономики зависит от огромного количества факторов, важнейшим из которых является развитие малого и среднего предпринимательства. Малый и средний бизнес способствует структурной перестройке экономики, увеличивает общие объемы производства и розничного товарооборота, создает благоприятную среду для развития конкуренции, обеспечивает занятость значительной части населения, стимулирует внедрение достижений научно-технического прогресса. Именно данный сектор обладает высокой мобильностью и гибкостью, что позволяет быстро приспособиться к изменениям рыночного спроса, оперативно перестроиться на новые реалии экономики [11, с. 156].

Формирование эффективной системы кредитования субъектов малого предпринимательства должно осуществляться с ориентацией на некоторые специфические принципы:

1. Принцип самостоятельности компании. Кредитные организации исполняют лишь консультативные, информационные и другие функции, необходимые для осуществления финансирования субъекта малого предприятия.

2. Принцип согласования рисков малого предприятия с банком.

3. Принцип прозрачности деятельности предприятия для банка.

4. Принцип клиентоориентированности банков в процессе оказания услуг по финансированию субъектов малого предпринимательства.

5. Принцип индивидуального подхода кредитных организаций к отдельно взятому субъекту малого предпринимательства.

Ориентируясь на данные принципы, главными направлениями совершенствования системы кредитования малых предприятий должны стать:

- повышение доступности кредитных ресурсов для субъектов малого предпринимательства через систему льгот и гарантий;
- создания фондов микрокредитования, предоставляющих малым предприятиям кредиты на сумму до 1 млн. рублей и на срок до 1 года;
- увеличение размера субсидий, направляемых на возмещение части затрат по уплате процентов по кредиту;
- увеличение объемов кредитования субъектов малого предпринимательства.

Таким образом, мероприятия, нацеленные на развитие системы кредитования малого предпринимательства, должны способствовать развитию благоприятной обстановки для существования малых предприятий и повышения их конкурентоспособности.

1.2 Роль банка в кредитовании малого и среднего бизнеса

Несмотря на то, что государство стремится создавать благоприятные условия для развития малого бизнеса, в России все же существует множество проблем, которые сдерживают данный процесс. Основной проблемой является недостаток собственных финансовых ресурсов у предприятий, что во многом обусловлено ограниченным доступом к рынку банковского кредитования и высоким уровнем процентных ставок. Кредитование малого и среднего бизнеса – довольно рискованное направление деятельности банков. Это подтверждается высокими темпами роста просроченной задолженности в кредитном портфеле банков [14,55]. Интерес российских банков к малому и среднему бизнесу в последнее время усиливается. Малый и средний бизнес по соотношению рисков и доходности становится для кредитных организаций одним из наиболее привлекательных сегментов, имеющих большой потенциал для развития.

Для начала хотелось бы ознакомиться с динамикой количества малых и средних предприятий в России.

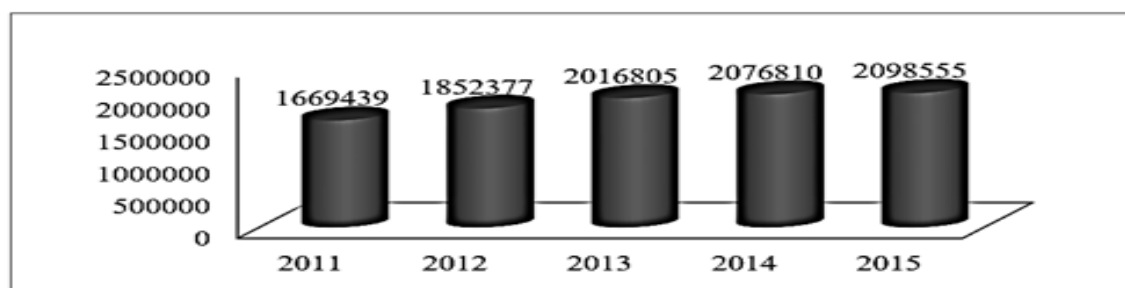


Рисунок 1- Динамика количества малых и средних предприятий в РФ

На данном рисунке можно увидеть тенденцию увеличения числа малых и средних предприятий, несмотря на различные трудности, связанные со спецификой деятельности этого сектора, а также экономико-политической обстановкой в стране.

С каждым днем все большее число коммерческих банков предлагает специальные продукты кредитования для малых и средних предприятий. Так, общий объем предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в России на 01.10.2015 г. составил 3,9 трлн. руб., что на 30,9% меньше, чем за аналогичный период прошлого года. Динамика объемов, выданных МСБ кредитов, показана в таблице 1.

Таблица 1- Динамика объема кредитов, предоставленных малому и среднему бизнесу в России за 2011–2015 гг.

Дата	Объем кредитов, млрд руб.					Темп прироста, %	
	2011	2012	2013	2014	2015	2014 к 2013	2015 к 2014
1 января	4705	6056	6943	8065	7611	16,16	-5,63
1 апреля	1185	1435	1663	1839	1174	10,58	-36,16
1 июля	2690	3180	3606	3834	2460	6,32	-35,84
1 октября	4259	4911	5730	5690	3933	-0,70	-30,88

Рассматривая данную таблицу, можно отметить следующее: во-первых, объем выданных кредитов на 1 января с 2011 г. по 2014 г. имел тенденцию

увеличения. Что касается 2015 г., то здесь ситуация немного ухудшается. Происходит постепенное уменьшение выдачи кредитов, а именно на 01.01.2015 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снижение на 5,63%. Такая динамика обусловлена высокими ставками кредитования и сокращением спроса со стороны бизнеса из-за ухудшения макроэкономической ситуации.

Менее одной десятой предпринимателей воспользовались во втором квартале 2015 г. банковскими кредитами.

Такие результаты показал опрос, проведенный Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ». Лишь 9% представителей малого бизнеса брали банковские кредиты. Цифра выше для среднего бизнеса – 17%, и всего 6% – для микропредприятий. 57% опрошенных, отмечают, что получить заем было трудно.

Каждый третий респондент полагает, что взять кредит в ближайшем будущем будет еще сложнее. Потребности малого бизнеса в кредитовании сократились в связи с экономическим спадом и падением обменного курса, а также с сокращением реальных доходов населения и, как следствие, снижением спроса и инвестиций [15, 78].

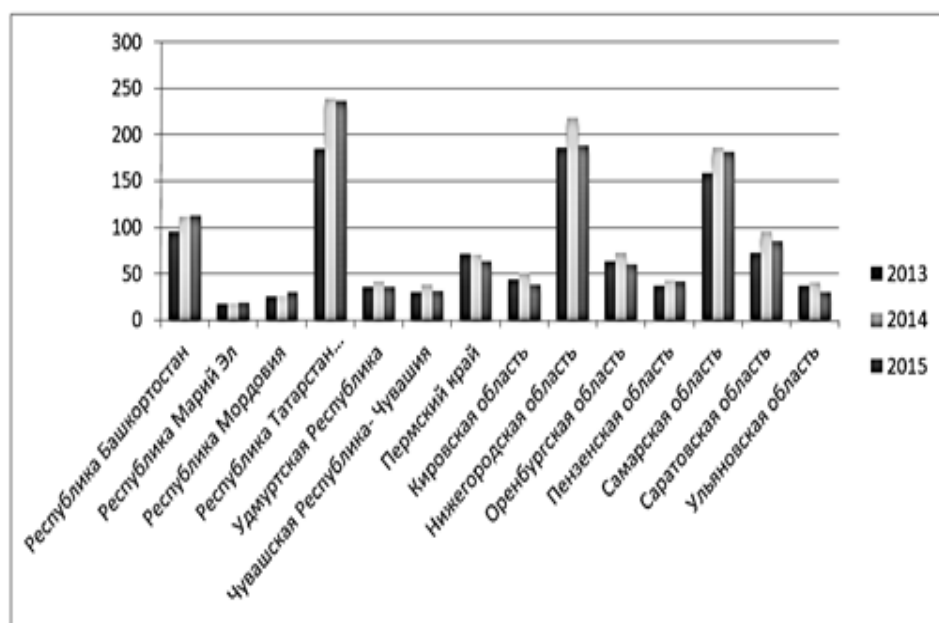


Рисунок 2 - Динамика выданных кредитов в регионах ПФО, млрд руб.

Динамика объемов банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в регионах ПФО подтверждает вышеотмеченное. Наибольший объем выданных кредитов за рассматриваемый период приходился на такие субъекты, как Республика Татарстан, Нижегородская область и Самарская область. Три данных субъекта занимают 1/2 выданных кредитов в целом по ПФО. Что касается Чувашской Республики, то она занимает 11 место по объему выданных кредитов [13, 102].

Среди наиболее существенных проблем, за счет которых сокращаются объем выданных кредитов, являются следующие:

- отсутствие регламентированной системы оценки деятельности МСП;
- отсутствие упрощенного порядка рассмотрения заявок по кредиту, также длительный срок рассмотрения;
- необходимость подготовки большого количества документов на оформление кредита;
- сложность или даже невозможность получить кредит для начала создания бизнеса [2, с.177–181].

Несмотря на большие трудности, с которыми сталкиваются в настоящее время коммерческие банки и МСБ, сотрудничество данных субъектов имеет огромные перспективы. Ведь кредитуя малый бизнес, банк вырачивает себе потенциальную клиентскую базу в перспективе, диверсифицирует банковские риски, наращивает сопутствующие комиссионные доходы и имеет возможность использовать для фондирования подобных кредитов денежные средства, выделяемые государством.

Наиболее точно реальную картину банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства отражают показатели, представленные в таблице 2.

Таблица 2 - Размер выданных кредитов и задолженности в среднем на один субъект МСБ в РФ, тыс руб.

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015
Объем выданных кредитов в среднем на 1 субъект МСБ	2661,96	3160,44	3355,08	3736,79	3428,09
Задолженность в среднем на 1 субъект МСБ	1614,85	1952,01	2126,37	2348,66	2239,34
Просроченная задолженность в среднем на 1 субъект МСБ	162,34	164,37	181,01	171,46	180,48

За рассматриваемый период в целом можно отметить динамику роста объема кредитов на 1 субъект малого и среднего бизнеса, за счет чего и размер общей задолженности вырос. Однако тревожным сигналом является сдерживание темпом роста кредитования по состоянию на 01.01.2015 г., что может являться следствием ухудшения финансового состояния предприятий данного сектора экономики, а также сужением кредитного потенциала коммерческих банков в свете последних социально-экономических событий, происходящих в стране. Это отражается в неблагоприятной динамике просроченной задолженности.

По данным таблицы 4 можно заметить, что наибольшее финансирование в среднем на одно предприятие приходилось на такие регионы, как Республика Мордовия, Татарстан, Нижегородская область. Что касается Чувашской республики, то она занимает лишь 11 место, опережая только 4 субъекта: Удмуртскую Республику, Пермский край, Кировскую и Ульяновскую области.

Таблица 3 - Размер выданных кредитов в среднем на один субъект МСБ в регионах ПФО, тыс. руб.

Регион	2011	2012	2013	2014
ПФО	2505	2799	2923	3315
Республика Башкортостан	1881	2441	2450	2699
Республика Марий Эл	1849	2406	2214	2051
Республика Мордовия	3109	3598	3453	3770
Республика Татарстан	2888	3614	3824	4774
Удмуртская Республика	2283	1831	1818	2052

Чувашская Республика	1663	1605	2129	2582
Пермский край	2341	2095	2057	1964
Кировская область	1623	2178	2191	2294
Нижегородская область	3678	3673	4802	5589
Оренбургская область	2072	3262	3443	3819
Пензенская область	1665	2405	2125	2446
Самарская область	3143	3133	3019	3471
Саратовская область	1895	2447	2577	3105
Ульяновская область	1962	2666	2324	2323

Также рассмотрим пятерку лидеров банков по объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу [24, 97]:

1. Сбербанк России выдает бизнес кредиты в размере 700 млрд руб. ежегодно.
2. Промсвязьбанк – 400 млрд. каждый год.
3. УРАЛСИБ – чуть более 300 млрд.
4. ВТБ 24 – около 300 млрд.
5. Банк Москвы – приблизительно 200 млрд.

Сбербанк является крупнейшим игроком рынка с большим отрывом от других участников как по объему портфеля, так и по объему выданных кредитов. Наибольшие объемы финансирования малого и среднего бизнеса осуществляют кредитные организации с государственным участием, так как у них гораздо больше возможностей, чем у частных компаний.

В целях развития малого и среднего предпринимательства в России сформирована многоканальная система финансовой поддержки субъектов МСП, основным элементом которой является программа поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемая Минэкономразвития России совместно с органами государственной власти субъектов Российской Федерации (федеральная финансовая программа поддержки малого и среднего предпринимательства).

Таблица 4 - Финансирование субъектов МСП в 2014–2015 гг., млрд руб.

Уровни софинансирования	Субсидии на поддержку МСП		Софинансирование объектов капитального строительства	
	2014	2015	2014	2015
Федеральный закон о бюджете	20,1	19,7	1,4	1,8
Объем доведенного лимита	17,26	17,26	1,62	1,62
Итого к распределению:	17,3	16,9	1,4	1,62

Данная таблица показывает, что в 2014 году субсидий на поддержку МСП было больше, чем в 2015 году. Поддержка осуществлялась в форме субсидий государственным микрофинансовым организациям, субсидирования процентных ставок по кредиту, субсидирования покупки нового оборудования и др. Однако на софинансирование объектов капитального строительства было выделено в 2015 г. больше на 0,2 млрд руб., чем в 2014 г. [36, 77].

1.3 Виды кредитных продуктов для малого бизнеса

Кредитование бизнеса коммерческими банками, как правило, имеет целевой характер. Нецелевые доверительные кредиты могут получать только постоянные партнеры с благоприятной кредитной историей и счетами, размещенными на депозитах того же банка-кредитора.

Способом предоставления кредита для предприятий является открытие кредитной линии с допуском овердрафта (превышения расходного лимита в пределах, предусмотренных договором) или классический кредит – с возможностью единовременной оплаты или рассрочкой платежа.

В зависимости от целей кредитования, банковские займы для малого и среднего бизнеса могут выдаваться на текущую производственную или инвестиционную деятельность, а также на коммерческую ипотеку. Особыми видами кредитования предприятий являются лизинговые, аккредитивные и факторинговые сделки.

Кредит на текущую деятельность. Кредит на текущие производственные нужды может приобретаться на покупку машин, оборудования и другого имущества, задействованного в производственном цикле. Как правило, такой кредит является краткосрочным или среднесрочным. Он может быть обеспечен залогом имущества или поручительством физических и юридических лиц. Товар, находящийся в обороте, банки, как правило, оценивают в сумму около половины реальной рыночной стоимости, поэтому залоговые кредиты для предпринимателей связаны с большим риском.

Инвестиционные кредиты для малого и среднего бизнеса.

Займ на расширение производства или развитие нового направления бизнеса предполагает обязательное вложение заемщиком части собственных средств в инвестиционный проект. Инвестиционные кредиты могут быть долгосрочными и предполагать (по договору) возможность отложенного погашения долга. Для предприятий они выгодны в силу более низких требований к текущим производственным возможностям, но связаны с определенными рисками и достаточно высоким процентом кредитования.

Коммерческая ипотека.

Получатель кредита на приобретение недвижимости по ипотеке вносит первоначальный взнос и вступает в права пользования помещением, которое при этом регистрируется как нежилой фонд. До погашения кредита производственная площадь находится в залоге. В случае отказа или невозможности выплачивать средства по долговым обязательствам, коммерческая ипотечная недвижимость конфискуется банком, выдавшим кредит, и может быть реализована на рынке по его усмотрению.

Лизинг, аккредитив, факторинг.

Лизинговые кредиты берутся заемщиком на аренду имущества, приобретенного лизинговой компанией. После погашения выплат по кредитному договору заемщик получает право собственности. Лизинг выгоден для предприятий малого и среднего бизнеса, обладающих

свободными крупными финансовыми активами. Поскольку позволяет приобрести необходимые ресурсы в упрощенном порядке и в более короткий срок.

Факторинг – краткосрочный кредит, предоставляемый поставщику в счет задолженности покупателя его товаров, а аккредитив – напротив, погашение задолженности покупателей или поставщиков продукции из зарезервированных ими ранее средств при проведении сделки. Оба способа используются для минимизации транзакционных издержек и рисков при заключении коммерческих сделок между партнерами по бизнесу и популярны во внешнеэкономической деятельности.

Условия кредитования малого и среднего бизнеса.

При принятии решения о выдаче кредита банком учитывается деловая репутация предприятия, время его существования на рынке, платежеспособность, запланированный (или текущий) объем чистой прибыли, стоимость имущества, наконец, возраст заемщика (если речь идет об индивидуальном предпринимателе), который, как правило, не должен превышать пенсионный.

Подытожим первую главу.

Ознакомившись в целом со статистикой кредитования малого и среднего предпринимательства, хотелось бы отметить следующее. Финансирование МСП в 2015 г. сокращается за счет увеличения процентных ставок по кредитам. Кредитные организации выдают кредиты, только финансово-устойчивым субъектам МСП. Для того, чтобы начать деятельность, МСП необходимо иметь достаточный размер капитала, а его накопить или получить в кредит очень тяжело, так как банки несут ответственность за их возврат. В целом, на западе в рамках программ стимулирования малого и среднего бизнеса получить кредит, особенно начинающему предпринимателю, значительно легче. В России и странах СНГ банки ужесточают требования из-за высокого риска невозвращения кредита. Но на рынке возникают новые игроки: посредники, занимающиеся

кредитованием бизнеса из средств зарубежных инвестиционных фондов. Поэтому предприниматели, получающие отказы в отечественных банках из-за отсутствия залогового имущества и влиятельных поручителей, могут за дополнительную «маржу» обратиться к услугам такой организации. Однако, стоит трезво рассчитывать свои возможности и осознавать, что экспертной оценки рентабельности бизнеса такой подход несколько не отменяет. На наш взгляд, основными направлениями решения проблемы кредитования малого и среднего бизнеса являются следующие:

- снижение процентных ставок по кредитам;
- финансирование субъектов МСП, начинающих свою деятельность, с довольно хорошими привилегиями (низкая ставка процента, или же допускать небольшое время просрочки по кредиту, предоставлять кредит размере, необходимом для осуществления деятельности «с нуля»);
- создание новых кредитных программ, максимально удовлетворяющих запросы субъектов МСБ;
- расширение возможности малых и средних предприятий в получении долгосрочных кредитных ресурсов на собственное развитие;
- оптимизация процесса кредитования МСП, например, сократить время рассмотрения заявки и т. д.

2 Анализ практики кредитования малого и среднего бизнеса (на примере АО «БАЛАКОВО-БАНК»)

2.1 Общая характеристика АО «БАЛАКОВО-БАНК» и его деятельности

Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от «13» ноября 1998г. (Протокол № 17) с наименованием ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК» / ОАО «БАЛАКОВО-БАНК» / в результате реорганизации в форме преобразования коммерческого банка «Балаково-Банк» и является его правопреемником по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от «26» апреля 2008г. (Протокол № 22) написание сокращенного наименования изменено на ОАО «БАЛАКОВО-БАНК».

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от «30» мая 2015г. (Протокол № 39) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка изменены на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК» АО «БАЛАКОВО-БАНК».

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим уставом.

Полное фирменное наименование Банка:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК».

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО «БАЛАКОВО-БАНК».

Место нахождения Банка: 413840, Российская Федерация, Саратовская область, город Балаково, улица Факел Социализма 21.

Целью деятельности Банка является извлечение прибыли.

Сегодня «БАЛАКОВО-БАНК» — крупнейший банк Поволжья, входящий в сотню ведущих банков России по ключевым показателям деятельности.

Проведем анализ общих финансовых показателей банка

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) рассчитывается согласно Инструкции Банка России от 16 января 2004г. №110-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 5 - Достаточность капитала

Показатель	на 01.01.2014 г.	на 01.01. 2015 г.	на 01.01. 2016 г.
Норматив достаточности капитала (Н1.0) (Минимальное значение Н1.0, установленное регулятором – 10%. С 01.01.2016 - 8%.)	50,02	45,16	47,82
Показатель общей достаточности капитала	68,48%	59,10%	56,55%
Показатель оценки качества капитала	44,44%	42,96%	40,82

Наиболее высокий показатель достаточности капитала зафиксирован нами на 01.01.2014 г, на 01.01.2015 г мы видим падение и повышение на 01.01.2016 г. Достаточность капитала банка призвана обеспечивать финансовую стабильность, то есть способность банка покрывать возможные убытки, к коим относятся и невозвратность кредитов за счет собственных средств. В нашем случае мы видим достаточную стабильность в данном показателе.

Показатели ликвидности рассчитаны на основе методики анализа финансового состояния банка, утвержденной в Центральном Банке России и Указания от 16 января 2004 г. №1379-У об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.

Под ликвидностью банка понимается способность выполнить в срок свои обязательства.

Вообще, банковская деятельность по своей сути это распределение временно свободных ресурсов одних субъектов хозяйственной деятельности (предприятий, населений) другим.

За счет привлеченных денежных средств банки, в свою очередь, выдают кредиты. За счет разницы в процентах по депозитам и кредитам кредитная организация получает доход. Также не забываем о том, что собственные средства банка во много раз меньше активов – кредитов и других финансовых инструментов, за счет которых получают доход (почитать про достаточность капитала можно по этой ссылке).

Возвращаясь к вопросу о ликвидности, обязательствами банка будут все привлеченные средства – вклады населения, предприятий, привлеченные межбанковские кредиты). Активы предприятий – выданные кредиты.

Обязательства банков, как и активы, имеют свою степень срочности. Например, вклад может быть размещен на год, на 3 года, на три месяца.

Очень важным является момент, чтобы обязательства и активы были сбалансированы между собой по степени срочности. Например, если банк привлек вклад на три года, то наиболее правильный вариант размещения этих денег – выдать кредит на три года. Через 3 года за счет погашенного кредита будет возвращен вклад. Когда все обязательства и активы банка будут сбалансированы по степени срочности, и проблем с ликвидностью у банка возникнуть не должно.

Таблица 6 - Ликвидность банка

Показатель	на 01.01.2014 г.	на 01.01. 2015 г.	на 01.01. 2016 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (Минимальное значение Н2, установленное ЦБ – 15%)	82,46	82,10	129,33
Норматив текущей ликвидности (Н3) (Минимальное значение Н3, установленное ЦБ – 50%)	108,49	105,90	219,42

Итак, на основе наших расчетов - вывод ясен. На 01.01.2016 г. ликвидность находится на достаточно высоком уровне, что позволяет банку своевременно и точно выполнять взятые на себя обязательства перед своими клиентами.

Прибыльность банка - это соответственно превышение доходов над расходами. Прибыльность рассчитана на основе методики анализа финансового состояния банка, утвержденной в Центральном Банке России.

Таблица 7 - Прибыльность банка

Показатель	на 01.01.2014 г.	на 01.01. 2015 г.	на 01.01. 2016 г.
Чистые доходы	77564	73110	81029
Прибыль до налогообложения	19821	13391	19276
Прибыль после налогообложения	11554	8923	13434

Анализ общих финансовых показателей банка за 2013-2015 г.г показывает, что в принципе банк работает стабильно и доходность и прибыльность могла бы быть больше. Но- кризисная ситуация явилась периодом глубоких изменений в банковском деле. Рост ключевой ставки ведет к сокращению предложения денег в экономике и снижению деловой активности, все это отразилось на финансовых показателях банка.

2.2 Анализ кредитного портфеля АО «БАЛАКОВО-БАНК»

«Кредитный портфель коммерческого банка формируется за счет кредитных операций, под которыми понимается вид активных операций, связанных с предоставлением клиентам средств во временное пользование и/или принятием обязательств о предоставлении средств во временное пользование на определенных условиях, а также предоставление гарантий, поручительств, авалей, размещения депозитов, проведение факторинговых операций, финансового лизинга, выдача кредитов в форме учета векселей, в форме операций РЕПО» [13]. (Таблица 8)

Таблица 8 - Состав и структура кредитных вложений АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Название	на 01.01.2014		на 01.01.2015		на 01.01.2016	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Краткосрочные кредиты	46825	10,86	125175	25,87	540784	83,11
Долгосрочные кредиты	384135	89,14	358641	74,13	109843	16,89
Итого	430960		483816		650627	

В приведенной таблице, мы видим, что краткосрочные кредиты составляют в среднем 50% от общей суммы кредитного портфеля.

Общая сумма краткосрочных ссуд с 01.01.2014 по 01.01.2016 г составляет 712784 тыс. руб., Долгосрочные кредиты в среднем составляют 46 % от общей суммы кредитного портфеля. На 01.01.2016 г. сумма кредита по сравнению с 01.01.2014 увеличилась в 4,3 раза и составляет 540784 тыс. руб. Это говорит о том, что предприятия нуждаются и готовы брать ссуды для осуществления капитальных вложений.

Рассмотрим кредитный портфель банка в зависимости от субъектов кредитования:

1. Физические лица.

По состоянию на 01.01.2016 г. судная задолженность физических лиц составила 68414 тыс. руб. По сравнению на 01.01.2015 годом количество кредитов составило 118913, предоставленных физическим лицам, уменьшилось на 43,5%, произошло и значительное увеличение сроков кредитования.

Таким образом, на 01.01.2016 возросли сроки кредитования физических лиц. А это выгодно для банка, так как кредиты с длительным сроком востребования имеют более высокий доход, но в то же время длинные кредиты менее ликвидны, что снижает общий показатель ликвидности банка.

Таблица 9-Данные о ссудной задолженности физических лиц по срокам кредитования, %

Кредиты	01.01.14	01.01.15	01.01.16
До 1 года	0,6	0,3	0,3
Свыше 1 года	37,92	37,9	38,1

В общем объеме кредитных ресурсов, значительную долю составляют кредиты жителям сельских населенных пунктов. Рассмотрим их размер и удельный вес в срочной задолженности физических лиц (таблица 10).

Таблица 10- Данные о ссудной задолженности физических лиц по территории проживания, %

Категория физических лиц	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Задолженность физических лиц по кредитам, всего, руб.	136 273000	150 337000	118 913000
в т.ч. задолженность жителей сельских населенных пунктов	13615035430	15018666300	9874535520
Доля в общей задолженности, %	99,91	99,90	83,04

Рассмотрим основные цели, на которые АО «БАЛАКОВО-БАНК» предоставляет кредиты физическим лицам (по состоянию на 01.01.2016 г.).

Основную часть кредитов занимают кредиты на приобретение, строительство, реконструкцию объектов недвижимости (23,12%), на неотложные нужды (34,36%), а также на приобретение сельскохозяйственной техники, оборудования, рабочего и продуктивного скота (13,2%).

2. Юридические лица.

По состоянию на 01.01.2016 г. судная задолженность юридических лиц составила 22412000 руб. По сравнению с 01.01.2014 годом произошло увеличение кредитования юридических лиц в 1,09 раза.

Динамика кредитования юридических лиц АО «БАЛАКОВО-БАНК» представлена в таблице 11.

Таблица 11 - Динамика кредитования юридических лиц АО «БАЛАКОВО-БАНК»

	01.01.2014	Прирост	01.01.2015	Прирост	01.01.2016	Прирост
Объем кредитов, выданных юридическим лицам, тыс.руб.	205537	-	214036	4,13%	224120	9,04%

Можно отметить значительный рост объемов кредитования юридических лиц, который вырос с 01.01.2014 года в 1,09 раза.

Произошло значительное увеличение сроков кредитования. Рассмотрим удельный вес в срочной ссудной задолженности юридических лиц (табл. 12).

Таблица 12-Данные о ссудной задолженности юридических лиц по срокам кредитования (тыс. руб.), %

Кредиты	01.01.2015	01.01.2016	Сокращение (увеличение) вложений
до 1 года	61 542	99 241	37699
Свыше 1 года	140207	144875	4668

Увеличились кредитования юридических лиц на срок до 1 года на 37,32%, при не значительном росте объемов кредитов, выдаваемых на срок свыше 1 года, что сокращает общую доходность данных операций, но повышает общую ликвидность филиала банка. Рассмотрим структуру кредитного портфеля юридических лиц по территории размещения в динамике за 3 года (таблица 13, Рисунок 3).

Таблица 13 - Структура кредитного портфеля юридических лиц по территории размещения (тыс.руб).

Кредитный портфель	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Юридические лица, всего	214036	215537	224120
в т.ч. из АПК	214036	170904,0155	212039,932
Доля юридических лиц из АПК, %	100,00	83,15	94,61

Из представленных данных можно отметить, что на 01.01.2014 года филиал банка выдавал 100% кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, представляющим АПК Саратовской области. Начиная с 01.01.2015 года, растет доля юридических лиц, получивших кредиты в банке, работающих в других отраслях промышленности, что свидетельствует о диверсификации кредитных рисков.

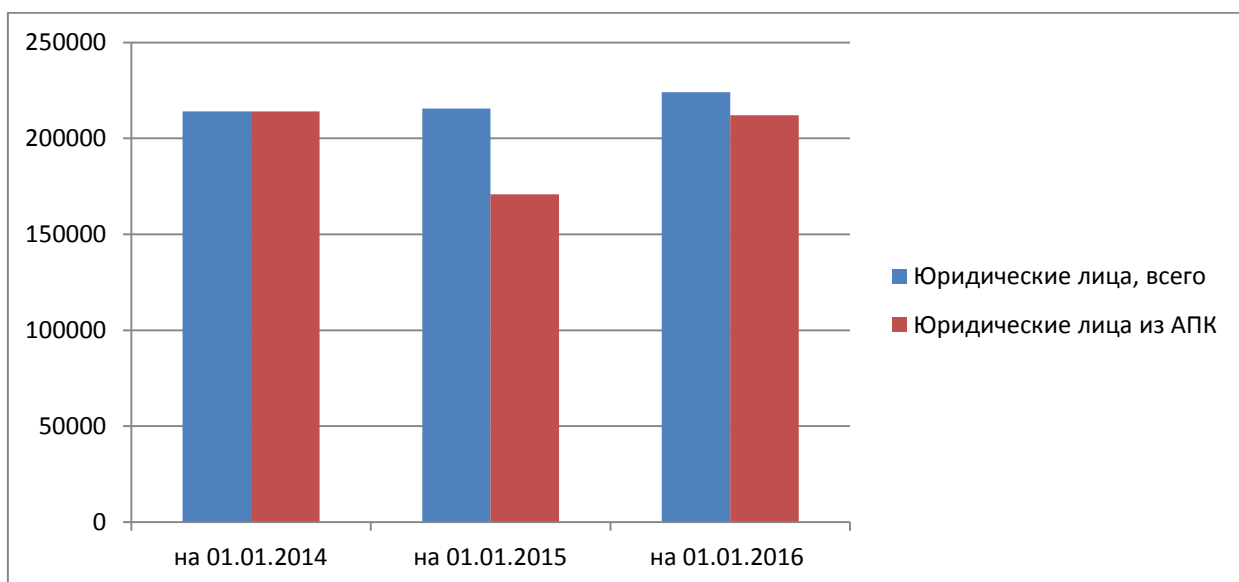


Рисунок 3 - Динамика объемов кредитов, выдаваемых юридическим лицам.

Рассчитаем основные финансовые коэффициенты качества кредитного портфеля АО «БАЛАКОВО-БАНК».

Зная остаток ссудной и приравненной к ней задолженности и размер резерва на возможные потери по ссудам, можно определить величину совокупного риска кредитного портфеля АО «БАЛАКОВО-БАНК» (Таблица 14).

Таблица 14 - Показатели совокупного риска кредитного портфеля (тыс.руб.)

Показатель	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Остаток ссудной и приравненной к ней задолженности	430960	396949	483816
Размер резерва на возможные потери по ссудам	10 666	9 121	6 536
Совокупный риск кредитного портфеля	0,975	0,977	0,986

Совокупный кредитный риск на 1,011% в 2015 году по сравнению с 2013 годом и на 1,009% в сравнении с 2014 годом. Это говорит о том, что в целом риск по кредитному портфелю минимальный. Зная показатель собственного капитала банка, рассчитаем агрегированный показатель качества кредитного портфеля (Таблица 15).

Таблица 15- Показатели качества кредитного портфеля

Показатель	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Размер резерва на возможные потери по ссудам(тыс.руб)	5488	4 482	4 983
Собственный капитал(тыс.руб)	111203	126203	126203
Показатель качества кредитного портфеля	0,05	0,036	0,039

Качество кредитного портфеля банка достаточно высокое, однако аналогично предыдущему показателю, это значение по сравнению на 01.01.2014 годом выросло на 28,2%, что свидетельствует об ухудшении качества кредитного портфеля банка.

2. Достаточность резервов банка.

Достаточность резервов банка на возможные потери по ссудам может быть рассчитана по следующей формуле:

$$\frac{\text{Резерв на возможные потери по ссудам}}{\text{Объем кредитного портфеля}} * 100\% \quad (1.3)$$

Расчет достаточности резервов представлен в таблице 16.

Таблица 16-Показатели достаточности резервов банка

Показатель	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Размер резерва на возможные потери по ссудам	5488	4 482	4 983
Объем кредитного портфеля	430960	396949	483816
Достаточность резервов	1,027	1,021	1,02

Как видно из представленной таблицы, объем величины резервов на покрытие возможных потерь по ссудам явно недостаточен.

Размер резерва незначителен по сравнению с общей величиной ссудной задолженности.

3. Анализ просроченной задолженности.

Проанализируем такую статью актива банка как просроченная задолженность. Это те кредиты, которые еще не попали в категорию потерянных и безнадежных ссуд, и банк еще рассчитывает на погашение этих кредитов. Остаток просроченной задолженности по состоянию на отчетные даты представлен в таблице 17.

Таблица 17-Остаток просроченной задолженности

Показатель	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Просроченная задолженность всего, в т.ч.	14 812,10	318 412,50	349 409,40
Юр лица в т.ч.	11 828,70	313 215,30	336 135,20
АПК	11 828,70	270 016,90	206 903,30
ИП в т.ч.	2 383,40	3 463,10	5 823,60
АПК	2 383,40	3 463,10	5 823,60
Физ лица в т.ч.	-	1 034,10	6 950,60
АПК	-	1 034,10	361,70

График роста задолженности представлен на рисунке 5.

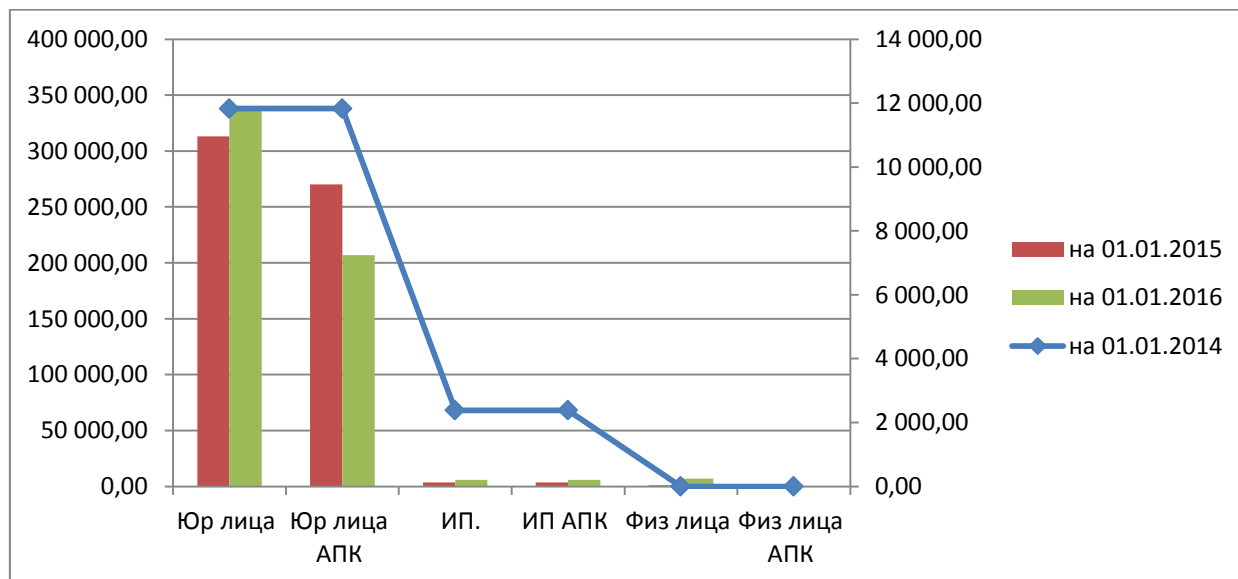


Рисунок 5 - График роста задолженности.

Данные о долях срочной и просроченной задолженности в общей суммы долгов банку представлены в таблице 18.

Таблица 18 - Доли срочной и просроченной задолженности

Показатель	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Срочная задолженность	99,55	93,06	95,62
Просроченная задолженность	0,45	6,94	4,38

Как видно из таблицы доля просроченной задолженности на 01.01.2016 года по сравнению с 01.01.2014 годом выросла с 0,45% до 4,38%, что является неблагоприятной тенденцией.

4. Доходность кредитного портфеля

Доходность кредитного портфеля может быть рассчитана по следующей формуле:

Процентные доходы /

Средняя за период величина ссудной задолженности (1.4)

Доходность кредитного портфеля представлена в таблице 19.

Таблица 19 - Доходность кредитного портфеля

Показатель	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Процентные доходы	367 226 857,52	546159515,28	965 045 233,24
Остаток ссудной и приравненной к ней задолженности	3604340483,80	4917530361,35	8208500385,38
Доходность кредитного портфеля	10,19	11,11	11,76

Видно, что доходность кредитного портфеля растет.

Рассчитаем среднюю рентабельность кредитного портфеля по следующей формуле:

« [(Доходность операций кредитования * Средняя величина кредитного портфеля) - (Стоимость привлеченных ресурсов * Средняя величина кредитного портфеля)] * Средняя величина кредитного портфеля

или: (Средняя ставка размещения кредитных ресурсов – Средняя ставка привлечения)» [20].

Расчет приведен в таблице 20.

Таблица 20 - Средняя рентабельность кредитного портфеля

Показатель	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Средняя ставка размещения	14,28	15,10	15,78
Средняя ставка привлечения	7,30	9,80	11,50
Рентабельность кредитного портфеля	6,98	5,30	4,28

Рентабельность кредитного портфеля постоянно сокращается (Рисунок 6).

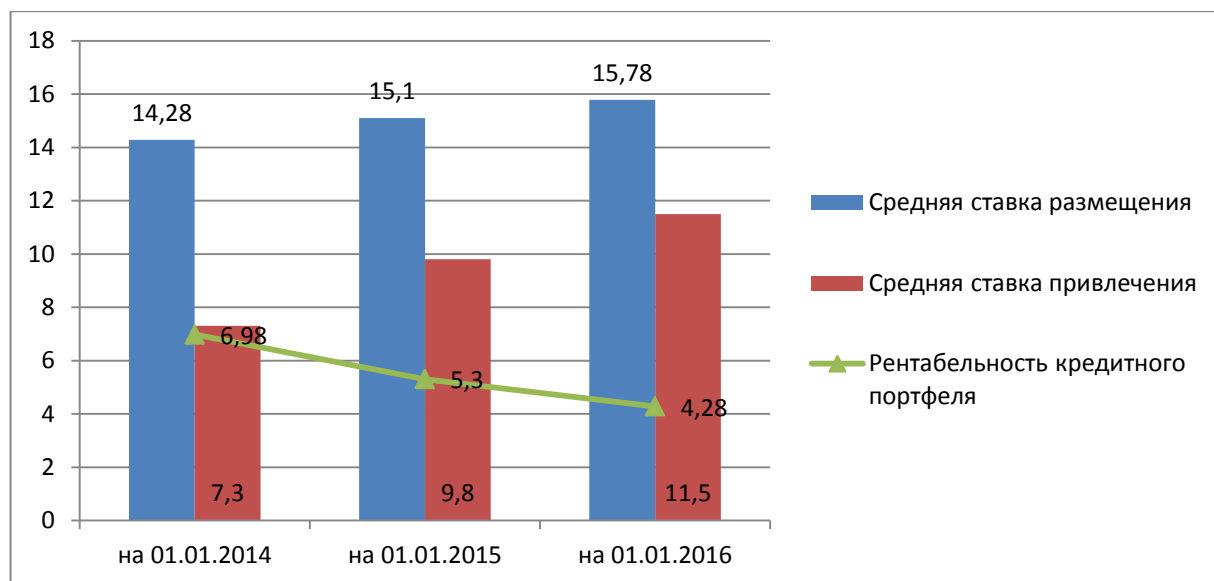


Рисунок 6 - Рентабельность кредитного портфеля.

Таким образом, рентабельность кредитного портфеля по сравнению с данными на 01.01.2014 год снизилась, что говорит о необходимости ее повышения.

2.3 Оценка кредитного рейтинга заемщика

Любая программа кредитования, помимо очевидной прибыли, приносит финансовым учреждениям еще и «головную боль», связанную с процессом возврата выданных в долг денег. Чтобы минимизировать риски и обеспечить себе качественный кредитный портфель, банки вынуждены анализировать не только предприятие-заемщика, но и степень его

благонадежности. В результате таких аналитических действий формируется показатель добросовестности потенциального заемщика, который получил название кредитного рейтинга.

Кредитный рейтинг – это показатель платёжеспособности заёмщика, выраженный числовым значением, на основании которого кредитное учреждение принимает решение по выдаче кредита.

Кредитный рейтинг заемщика складывается из совокупности многочисленных факторов, которые могут свидетельствовать о кредитоспособности и финансовой предсказуемости клиента либо же отрицать такие его качества. Оценка этих показателей позволяет сделать предварительные выводы о качестве обслуживания долга будущим заемщиком.

Основной метод расчёта показателей платёжеспособности базируется на рейтинге на основе кредитной истории (кредитной истории) заёмщика.

При оформлении любого вида кредита «БАЛАКОВО-БАНК» проводит анализ кредитоспособности заёмщика. Это важный аспект, без которого не обходится ни одна заявка на получение кредита.

Банк объективно оценивает заемщика по различным параметрам и делает выводы относительно того можно ли ему выдать займ и какой лимит кредитования для него оптимален.

Единого эталона оценки кредитоспособности нет, поэтому «БАЛАКОВО-БАНК» сам определяет важные для себя критерии и методы проведения анализа. Банк определяет конкретные критерии, которым должен соответствовать потенциальный заёмщик для получения одобрения.

Банки устанавливают систему классификации заёмщиков, присваивая каждому обратившемуся определённые коэффициенты.

Они определяются анкетными данными и обозначают финансовый риск. Это соотношение доходов и расходов заёмщика.

Каждый кредитор устанавливает своё минимальное значение для возможного одобрения заявки. Достиг заявитель определённого

коэффициента — может получить одобрение. Именно может, потому как банком учитываются и иные факторы, например, кредитная история заявителя.

Банки в нашей стране выполняют анализ субъекта по: финансовой и юридической отчетности, основным параметрам деятельности, обеспечению кредитных сделок.

Каждый банк разрабатывает собственную модель оценки юридического лица.

Рейтинг в процедуре кредитования бизнеса занимает определенную роль. Благодаря ему, диагностируется возможность банкротства заемщика, который подал заявку на кредит. Благодаря кредитному рейтингу на основе определенных характеристик, можно эффективно оценить возможные риски, которые могут возникнуть после заключения кредитного договора с заемщиком. Процедура кредитного рейтинга предполагает анализ системы данных, исходя из полученных сумм, рассчитывается интегральный показатель, величина которого определяет принадлежность потенциального заемщика к определенной группе клиентов.

Существует определенный набор характеристик, применяемых для проведения рейтинга субъектов предпринимательской деятельности. Субъект кредитования характеризуется по следующим особенностям:

- характеристика кредитного продукта. В этом пункте собирается информация о сумме кредитов, их ставке, сроках погашения;

- оценка кредитной истории. Здесь учитываются кредитные взаимоотношения с другими банками, их стабильность, длительность и прозрачность;

- анализ финансового состояния. Изучается бухгалтерская, финансовая и управленческая отчетность;

- оценка внешней среды. Производится мониторинг состояния экономики, отрасли в целом, доля на рынке и прочие компоненты;

-качество управления. Оценивается стаж бизнеса, компетентность и деловые качества.

Конечный показатель выражается в баллах, согласно которых субъекту присваивается кредитный рейтинг. За рубежом принято практиковать параллельно несколько рейтинговых методик, наиболее углубленно характеризующих субъект.

Благодаря эффективному рейтингу, банк может быстро изменять бизнес-программы розничной сферы бизнеса, быть одним из первых на кредитном рынке, мобилизовать розничный бизнес, управлять полученной информацией, четко строить бизнес согласно математическим моделям и анализу.

В программах кредитования субъектов малого бизнеса, оценке подвергается не только финансово-хозяйственная деятельность (ФХД) субъекта предпринимательства (ИП/организация), но и все первые лица организации: генеральный директор, заместители, гл.бухгалтер, учредители и акционеры организации.

Очень часто условием предоставления кредита на развитие малого бизнеса является обязательное поручительство генерального директора/учредителей – которые будут проверяться службой безопасности банка. Во многих случаях индивидуальные предприниматели и руководители организаций, могут обойтись нецелевым кредитом наличными, т.к. процедура оформления кредита наличными подразумевает более короткие сроки оформления кредита и во многих случаях не требует предоставления документов подтверждающих стабильность ФХД.

По совокупности коэффициента и бала при кредитном рейтинге выносится решение об одобрении или отказе в выдаче кредита субъекту малого и среднего бизнеса.

Банк назначает свою минимальную планку количества баллов, которого будет достаточно для вынесения положительного решения по заявке.

В одном банке этот порог может быть низким, а в другом более высоким. В этот порог банки закладывают и собственные риски.

Если кредитный портфель банка наполнился просроченными договорами, тогда банк повышает планку оценки системы кредитного рейтинга, чтобы получить наиболее качественных заёмщиков и закрыть текущие убытки.

Они просчитывают сколько им понадобится качественных заёмщиков, чтобы покрыть убыточные просроченные договора.

Единого эталона оценки кредитоспособности не существует, все банки придерживаются примерно одинаковых схем и заёмщик может повлиять на результат рассмотрения.

Многие банки и АО «БАЛАКОВО-БАНК» используют одновременно обе методики, т.е. расчёт величины кредитного рейтинга заёмщика будет основан на его кредитной истории и персональных данных (социодемографических факторах).

Зачем все эти рейтинги нужны, если можно узнать кредитную историю заёмщика, которая покажет всю его платёжеспособность как на ладони? Дело в том, что рейтинг рассчитывается в считанные минуты, и стоит такой расчёт значительно меньше, чем запрос кредитного отчёта (форма предоставления кредитной истории). К примеру, если взять расценки, то расчёт кредитного рейтинга (далее, кредитной истории) стоит 300 рублей, а запрос кредитного отчёта будет стоить уже порядка 1000 руб. К тому же сотрудник финансового учреждения должен потратить приличное количество времени для анализа кредитной истории (он должен быть специалистом в этой области), а кредитная история выдаёт уже готовое решение в виде числа, которое сотрудник сравнивает с установленным порогом. Если кредитная история ниже допустимого порога, то юридическому лицу выдаётся отказ, а если в разрешённом диапазоне значений, то – одобрение.

Таким образом, смысл кредитного рейтинга состоит в том, чтобы ускорить, облегчить и удешевить процесс расчёта показателей платёжеспособности заявителя.

Собственно, кредитную историю полезно знать всем людям, кто ведёт или собирается вести «кредитную жизнь». Низкие показатели кредитной истории будут сигнализировать о проблеме в вашей кредитной истории и дадут возможность своевременно её исправить.

Первоначально служба безопасности банка, проверяет всю предоставленную документацию на предмет ее подлинности и легальности. Если принято решение допустить проект к рассмотрению, проводится оценка потенциального заемщика. Проходит она в 2 этапа:

1. Все полученные от заявителя сведения заносятся в специальную банковскую программу, которая их обрабатывает в соответствии с заложенными в нее алгоритмами. Данные могут быть обработаны и сторонней организацией, с которой у банка есть договорные отношения, например, в Бюро кредитной истории (бюро кредитных историй). Бюро кредитной истории не только хранят кредитные истории, но специализируются на их обработке – составлении кредитных рейтингов. Помимо персональных данных, на этой стадии может анализироваться и кредитная история клиента. Результатом проверки станет присвоение заемщику определенного уровня добросовестности и финансовой устойчивости.

Но такая машинная обработка информации зачастую выдает необъективные результаты. Ведь программа работает по строго заложенной в нее схеме и не может учесть всех нюансов. Вот поэтому и существует второй этап.

2. В оценочную работу включаются кредитные сотрудники банка. Изучая полученный рейтинговый показатель, предоставленный заявителем пакет документов и беседуя с клиентом лично, они складывают свой, более живой, образ потенциального заемщика. В их силах внести небольшие

корректировки в итоговый показатель ответственности и финансовой стабильности клиента. Кстати, в банках решение об одобрении займа может принимать специализированная структура – кредитный комитет банка.

Здесь стоит помнить, что окончательное решение о кредитовании заявителя (или отказе в таковом) не на все 100% зависит от кредитного рейтинга заемщика. Банк вправе отказать, не объясняя причин. А какие у него были на то основания – тайна за семью печатями. В МФО оценка кредитоспособности более упрощенная. Там довольствуются анализом рейтинга заемщика, который делается быстро, поскольку скорость выдачи микрозаймов – это важнейшее конкурентное преимущество любой микрофинансовой организации, особенно выдающей онлайн-займы через интернет.

Принципы формирования показателей надежности.

При генерации рейтинга потенциального заемщика берутся в расчет самые важные факторы:

1. Обслуживание ежемесячных платежей. Здесь речь идет о равномерном и своевременном внесении необходимых сумм денежных средств на уплату кредита и процентов по нему. При неоднократных сбоях такой периодичности рейтинговое значение будет стремиться к нулю. В то же время кредитные инспекторы смогут скорректировать количество присвоенных баллов в большую сторону при условии, что просрочки были незначительными по сумме или времени или же возникли вопреки желаниям и возможностям заемщика (банковская ошибка, которую не учитывает ни одно Бюро кредитной истории). Кроме того, в расчет берется и способ погашения просроченных долгов – по собственному желанию заемщика это было сделано или в судебном порядке. Это наиболее важный фактор, из которого формируется кредитная история. Его доля в процентном соотношении при расчёте кредитной истории составляет примерно 35%

2. Текущие долги по кредитным обязательствам. Учитывается любая задолженность, имеющаяся у клиента на момент подачи кредитной заявки.

Негативно отражается на итоговом рейтинге наличие действующих просрочек. Это также один из важнейших показателей, доля которого в итоговом расчёте рейтинга составляет до 30%.

3. Продолжительность кредитной истории. Важное значение играет длительность кредитной истории заёмщика или его кредитный опыт (15% в общей доле).

4. Типы взятых займов. Согласитесь, любой микрозайм погасить намного легче, чем многолетнюю ипотеку или тот же автокредит. Поэтому при оценке надежности учитываются «вес» взятого займа, т.е. сроки, на которые оформлялись предыдущие кредиты просителя. Чем больше срок и планомернее гашение, тем больше баллов рейтинга можно заработать. Заемщик тогда более предсказуем в глазах банка. При этом досрочное исполнение обязательств не играет в пользу клиента, а расценивается как негативный для банка фактор (10% в общей доле).

5. Частота запросов в кредитное учреждение. Любая подача заявки на кредит в АО «БАЛАКОВО-БАНК» в обязательном порядке отразится в кредитной истории заявителя – это регулируется нормами закона. В кредитных историях фиксируется не только факт выдачи займа и процесс его погашения, но и количество запросов на получение займа. Соответственно, чем чаще такие запросы осуществлялись, тем большее количество раз клиент обращался за кредитом. И если сведений о выданных ссудах в истории нет, то возникает вопрос – а почему этому просителю отказали? Значит, есть основания не доверять. Кроме того, слишком частые заявки на кредитование говорят об импульсивности гражданина, его неумении планировать расходы и весьма затруднительном финансовом положении. Доля этого показателя составляет 10% в расчёте кредитной истории.

В итоге рассчитывается окончательная величина рейтинга путём суммирования каждой процентной доли:

- 65 – 100% — хороший кредитный рейтинг, характеризует хорошее финансовое состояние заёмщика;

- 35 – 64% — средний коэффициент платёжеспособности. К такому заёмщику финансовые организации относятся более настороженно и могут ухудшить условия кредитования (например, увеличить процент и уменьшить сумму и срок);
- 0 – 34% — низкий рейтинг, практически стопроцентный отказ из-за плохой платёжеспособности. Велика вероятность наличия просрочек по текущим займам. В этой ситуации необходимо предпринять все возможные меры для улучшения кредитной истории.

2.4 Контролирующие механизмы, направленные на целевое финансирование и возвратность кредита

Банк контролирует целевое использование кредита. Если банк просто переведет деньги со ссудного счета на расчетный, кредитные средства будут там обезличены, смешавшись с выручкой и другими собственными средствами клиента, после чего проследить целевое использование кредита для банка станет затруднительным. Кроме того, ограничение банком прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на его расчетном счете, противоречит законодательству (статье 858 ГК РФ). Поэтому, перед тем как перевести сумму кредита со ссудного счета на расчетный, банк может потребовать от клиента представить в кредитный отдел платежные документы, подтверждающие целевое использование ссуды. Ими может быть одно или несколько платежных поручений с проставлением получателей и целей платежа либо денежный чек (если кредит предоставлен на выдачу заработной платы). Кредитный инспектор визирует платежные документы и передает их в операционный отдел банка. Операционист переводит деньги со ссудного счета на расчетный и принимает платежные документы клиента к исполнению.

На примере АО «БАЛАКОВО-БАНК» рассмотрим формы выдачи кредитов, которые предлагает банк юридическим лицам и порядок погашения этих кредитов.

После оформления всех документов на выдачу кредита руководитель банка направляет в операционный отдел распоряжение об открытии ссудного счета заемщику. Внешним заемщикам открывается также расчетный счет.

Кредитование юридических лиц производится только в безналичном порядке. Используется четыре способа кредитования:

Разовое зачисление средств на счет заемщика. Этот способ применяется для кредитования одной операции. Если заемщику необходимо получить несколько кредитов на разные операции, банк может открыть клиенту несколько ссудных счетов. По каждой ссуде заключается отдельный кредитный договор на индивидуальных условиях (согласовывается сумма, срок кредитования, процентная ставка, формы обеспечения).

Сумма кредита первоначально зачисляется с одного из внутренних счетов банка на ссудный счет заемщика. Ссудный счет, в отличие от других видов клиентских счетов, не является счетом для хранения средств клиента в банке. Сточки зрения банка все прочие балансовые счета (расчетный, текущий, валютный, счет для расчетов пластиковыми картами и др.) являются пассивными. Для открытия каждого из этих видов счетов между банком и клиентом заключается договор. Ссудный счет - это особый, чисто бухгалтерский счет, как бы учетная карточка, предназначенная для учета задолженности конкретного заемщика банку. Для банка ссудный счет – активный. Фактически он является счетом не клиента, а счетом банка. Поэтому для открытия ссудного счета специальный договор между банком и клиентом не заключается. Ссудный счет открывается на основании письменного распоряжения управляющего банком.

Чтобы заемщик мог реально воспользоваться кредитом, деньги со ссудного счета должны быть переведены на расчетный. Документом,

подтверждающим факт получения кредита клиентом, является выписка из его расчетного счета.

Если клиент имеет картотеку просроченных обязательств, банк обязан после перечисления суммы кредита на расчетный счет направить деньги на погашение не оплаченной в срок кредиторской задолженности клиента в соответствии с установленной законодательством очередностью платежей. Следовательно, кредит не будет использован по целевому назначению, у клиента не окажется источника погашения ссуды, и возврат ее станет проблематичным. В этом случае банк может открыть клиенту еще один расчетный счет и перечислить на него сумму кредита.

Открытие кредитной линии. Возможны две схемы кредитования:

а) выдача кредита частями (траншами) по графику в заранее установленные сроки. Например, общая сумма кредита составляет 200 тыс. руб. Из них первый транш в сумме 100 тыс. руб. выдается клиенту 3 мая, второй транш в сумме 60 тыс. руб. - 3 июня, третий транш в сумме 40 тыс. руб. - 17 июня. Такая схема кредитования используется в случае, если характер кредитуемой операции не требует от заемщика единовременного расходования всей запрашиваемой суммы. Например, когда заемщику необходимо поэтапно расплатиться со строительной фирмой за законченные укрупненные объемы работ или оплатить покупку нескольких партий товара в рамках одного контракта. Заемщику не выгодно брать в банке сразу всю сумму кредита, поскольку значительная часть его долго будет находиться на расчетном счете заемщика без использования, а проценты придется платить за всю сумму кредита. В то же время заключение договора с поэтапным кредитованием избавляет стороны от необходимости последовательного заключения нескольких кредитных договоров.

Подписывая договор о поэтапном кредитовании, банк принимает на себя дополнительный риск финансирования, т.е. обязательство предоставить клиенту очередные транши кредита в соответствии с графиком, независимо от своего текущего финансового состояния. При нарушении договора банком

клиент может обжаловать действия банка в судебном порядке. Риск финансирования компенсируется банку повышенным процентом по кредиту или взысканием с клиента, наряду с процентом, особой комиссией, сумма которой вычитается из первого транша кредита;

б) открытие невозобновляемой кредитной линии. Если заемщику точно не известно, в какое время и в каких суммах ему потребуются очередные транши, банк может открыть клиенту невозобновляемую кредитную линию. В договоре указывается лимит выдачи (максимально возможная сумма кредита) и срок действия кредитной линии. Например, открывается кредитная линия с лимитом выдачи 700 тыс. руб. срок восемь месяцев. В течение этого времени заемщик вправе в любой день потребовать от банка выдачи всего или части неизрасходованного лимита выдачи. В случае открытия кредитной линии риск финансирования для банка еще выше, чем при поэтапном кредитовании, так как банку заранее не известны время очередного обращения заемщика и необходимые ему суммы. Банк может предусмотреть в договоре обязательность предварительного уведомления со стороны клиента не позднее установленного срока (например, не позднее чем, за 3 дня) о размерах своей потребности в кредитных ресурсах. Тем не менее, ввиду повышенного риска финансирования открытие кредитной линии обойдется дороже клиенту, чем поэтапное кредитование. После заключения договора об открытии кредитной линии заемщик одновременно уплачивает банку комиссию за право пользования лимитом выдачи. Условия договора могут предусматривать отказ заемщика по обоснованным причинам от частичного или полного использования лимитом выдачи. В последнем случае доход АО «БАЛАКОВО-БАНК» ограничивается комиссией за открытие линии. Первоначально согласованный лимит выдачи в последующем может быть скорректирован сторонами, если это предусмотрено условиями договора.

Кредитование АО «БАЛАКОВО-БАНК» расчетного счета клиента (овердрафтный, контокоррентный или платежный кредит).

Клиент может претендовать на овердрафт, если его предоставление предусмотрено договором банковского счета или дополнительным соглашением к нему (преобладает второй вариант, так как новым, неизвестным банку клиентам овердрафт, как правило, не предоставляется). Для пользования овердрафтом клиент заключает с банком договор об овердрафтном кредите. В нем банк устанавливает заемщику лимит задолженности в процентах от среднемесячного дебетового оборота по расчетному счету клиента в банке (например, за последние шесть месяцев). За открытие лимита задолженности банк устанавливает комиссию в процентах от величины лимита. Комиссия взимается при заключении договора за весь срок его действия, помимо процента за фактическое пользование овердрафтом.

Договор об овердрафте часто заключается на три месяца без возможности пролонгации. Затем, если клиент не утратил доверия банка, подписывается новый договор. Заемщик предоставляет банку график предполагаемых поступлений на его расчетный счет в течение срока действия договора.

Для учета ссудной задолженности клиента ему открывается ссудный счет. Выдача кредита производится перечислением суммы кредита со ссудного на расчетный счет заемщика в размере, необходимом для оплаты его платежных документов. Оплата документов производится в порядке, установленном Гражданским кодексом. Начисление процентов по кредиту начинается со дня образования задолженности по ссудному счету и заканчивается с датой погашения кредита. В течение всего срока действия договора операционист ежедневно, начиная с даты, следующей за датой образования ссудной задолженности, списывает с расчетного счета клиента поступающие на него деньги в погашение долга. Погашение оформляется мемориальным ордером и производится в порядке очередности платежа, предусмотренной Гражданским кодексом (т.е. в последнюю, пятую очередь). Срочные проценты по кредиту начисляются и уплачиваются единовременно

вместе с погашением основного долга. Датой погашения задолженности считается дата перечисления денег с расчетного на ссудный счет клиента. За несвоевременное погашение основного долга и срочных процентов банк начисляет клиенту неустойку в виде повышенных процентов с суммы просроченного платежа за каждый день просрочки.

При заключении очередного договора лимит задолженности уточняется банком в зависимости от среднемесячных дебетовых оборотов за установленный банком период. Дебетовые обороты по счету клиента в части полученных кредитов в расчет не принимаются.

Погашение кредита является заключительным этапом в кредитной операции. Он самый ответственный и трудный.

Погашение процентов и основного долга заемщика юридическими лицами производится только в безналичном порядке. Погашение процентов и основного долга по валютным операциям производится также в безналичном порядке.

Банкам запрещается начислять и удерживать проценты заранее при выдаче кредита, так как это было бы для банка получение незаработанного дохода. Вместе с тем из суммы кредита при его выдаче банком может быть удержана комиссия, предусмотренная кредитным договором, за какие-либо дополнительные услуги банка.

Платежные требования банка на списание процентов и основного долга оформляются на основе распоряжения операционному отделу, подписанного руководителем банка. Задолженность клиента погашается путем перечисления денег с его расчетного счета на ссудный счет (дебет - расчетный счет, кредит - ссудный счет клиента). Затем восстанавливаются доходы банка на величину ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам в сумме основного долга (дебет - резерв на возможные потери по ссудам в сумме основного долга, кредит - счет «другие доходы банка»).

Заемщикам запрещается направлять наличные и безналичные средства за реализованную продукцию и от внереализационных операций

непосредственно на свои ссудные счета для погашения задолженности перед банком. Банки также не имеют права зачислять эти средства непосредственно на ссудный счет, минуя расчетный, так как в случае наличия у заемщика картотеки непоплаченных требований банки получили бы незаконное преимущество перед кредиторами более высоких очередей.

Каждый банк устанавливает в третьей декаде месяца единый день начисления процентов по ссудам (обычно 21 число). Тогда период для начисления процентов, т.е. процентный период, равен одному месяцу и продолжается с 21 числа предшествующего месяца по 20 число текущего месяца. Дата погашения процентов указывается в кредитном договоре (например, не позднее 25 числа каждого месяца). Проценты начисляются на остаток основного долга на начало операционного дня (т.е. за день выдачи кредита проценты не начисляются, а за день погашения - начисляются). При непогашении или частичном непогашении клиентом ссудной задолженности банк обязан:

В конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, остаток задолженности клиента в части основного долга перенести на счет по учету просроченной задолженности. На этом счете задолженность учитывается до ее погашения клиентом или до признания ее советом банка нереальной для взыскания, после чего задолженность списывается с баланса банка за счет резерва по ссудам с одновременным переносом на внебалансовый счет.

В конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, перенести начисленные, но не полученные в срок проценты на балансовый счет по учету просроченных процентов. Начисление банком процентов по кредитам производится до даты отнесения ссудной задолженности ко второй, третьей или четвертой группам риска. Начиная с указанной даты, учет начисленных банком процентов по этому кредиту отражается в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах. Перенесение задолженности на внебалансовый счет производится операционистом на основании

распоряжения кредитного инспектора. На внебалансовые счета переносится и сумма начисленных, но не полученных к этому дню процентов по данному кредиту. Учет просроченных процентов ведется на внебалансовых счетах по каждому договору до момента их получения, а в случае их неполучения банком - в течение не менее пяти лет после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу. Если по истечении пяти лет просроченные проценты не будут уплачены должником, банк вправе списать их.

Когда после образования у заемщика просроченной ссудной задолженности на его расчетном счете, наконец, появляются средства для расчетов с банком, но они недостаточны для полного погашения задолженности, расчеты производятся в следующей последовательности. В первую очередь погашаются издержки банка по получению исполнения (например, на реализацию предмета залога), во вторую очередь – неустойка в форме просроченных процентов, в третью очередь - срочные проценты, в четвертую очередь - просроченная задолженность по основному долгу, в пятую очередь - срочная задолженность по другим кредитам. Заемщику было бы выгоднее вначале погасить задолженность по основному долгу, чтобы исключить базу для дальнейшего начисления процентов.

После полного погашения ссудной задолженности руководитель банка подписывает операционному отделу распоряжение о закрытии ссудного счета.

Подводя итог, отметим, что способность заимствовать средства означает наличие у клиента права на подачу заявки на кредит, подписи кредитного договора или ведения переговоров, т.е. наличие определенных полномочий у представителя предприятия или фирмы или другие признаки дееспособности заемщика.

Процесс кредитования включает несколько этапов:

Предварительный отбор и собеседование с потенциальным заемщиком.

Рассмотрение кредитной заявки и документов подтверждающих кредитоспособность заемщика.

Анализ кредитоспособности клиента.

Принятие принципиального решения о целесообразности кредита и заключение кредитного договора.

Кредитный мониторинг.

Мы провели анализ кредитного процесса в АО «БАЛАКОВО-БАНК» и увидели, как банки и АО «БАЛАКОВО-БАНК» в частности строят свои кредитные отношения с заемщиками разного класса кредитоспособности.

Банк должен очень хорошо разбираться в текущих проблемах своего клиента, понимать, что раскрывает (или, наоборот, скрывает) тот или иной показатель в финансовой отчетности, насколько перспективна та область, в которой сегодня работает предприятие. В вопросах кредитования, необходим взвешенный подход, сочетающий практические навыки с научными разработками.

3 Пути совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса

3.1 Направление государственной поддержки кредитования малого и среднего бизнеса

Начало 2015г. ознаменовалось ухудшением состояния экономики государства и высокими процентными ставками на рынке кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ). По данным МСП Банка, который реализует государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, за первое полугодие 2015г. объем кредитования МСБ по сравнению с первым кварталом 2014г. уменьшился на 36%. [41] Снижение объёмов финансирования МСБ свидетельствует об уменьшении объёмов деятельности бизнеса и является сигналом для выявления и анализа текущих проблем.

Актуальность нашего исследования основана на кризисных тенденциях в экономике с конца 2014г., которые способствовали резкому изменению процентных ставок на рынке кредитования МСБ. Рост процентных ставок отрицательно сказывается на функционировании бизнеса. Важность же устойчивого функционирования малого и среднего бизнеса высока и обоснована следующими преимуществами: гибкость и устойчивость к внешним изменениям, основной источник налоговых поступлений, создание новых рабочих мест, социальная стабилизация общества, создание дополнительного спроса на оборудование, материалы и сырье.

Какой кредитной политики в сфере кредитования малого и среднего бизнеса должны придерживаться банки в условиях неопределённости экономической ситуации? Определение основных факторов, повлиявших на экономическую ситуацию в стране, а также же анализ изменившихся условий кредитования на рынке МСБ вследствие данных факторов, позволят оценить текущую ситуацию и определить наиболее актуальные сферы кредитования.

Кризисные тенденции в российской экономике в конце 2014 и начале 2015г. были связаны с введёнными санкциями, падением курса рубля, ростом ключевой ставки, снижением кредитного рейтинга, рост вывоза капитала. Резко возросшая ключевая ставка способствовала пересмотру кредитной политики многих банков, некоторые банки приостановили кредитование бизнеса, в частности Альфа-Банк. Рассмотрим изменение ключевой ставки.

Таблица 21- Рост ключевой ставки с конца 2014 и 2015гг.

Дата	5.11.14	12.12.14	16.12.14	02.02.15	16.04.15	5.05.15	16.06.15	3.08.15
Значение, %	9,5	10,5	17	15	14	12,5	11,5	11

Рост ключевой ставки создаёт неблагоприятный климат для бизнеса, т.к. кредиты становятся более дорогими и малодоступными, так же увеличивается безработица. Наличие “дорогих” денег в экономике замедляет ее рост и наносит ущерб банковскому сектору. Начиная с февраля 2015г. ключевая ставка показывала стремительное уменьшение и уже в августе достигла отметки 11%. Данная тенденция положительно сказалась на банковском секторе и процентные ставки по кредитам многих банков были снижены.

Одним из основных факторов ухудшения экономической ситуации являются введенные Евросоюзом и США санкции независимое интернет-издание EUobserver оценивает предполагаемые потери России от европейских санкций в 23 млрд евро (около 1 трлн руб., или 1,5% ВВП) в 2014 году и 75 млрд евро (около 3,5 трлн руб., или 4,4% ВВП, согласно бюджетным проектировкам) в 2015 году. Для российских компаний и банков ограничен доступ на западные рынки капиталов, которые являлись выгодным источником привлечения денежных средств.

Ухудшению экономической ситуации так же способствовало снижение кредитного рейтинга России международными рейтинговыми агентствами: S&P, Moody’s, Fitch. Снижение кредитного рейтинга государства способно

нанести серьезный ущерб экономике в долгосрочном периоде, т.к. способствует оттоку капитала, а также росту стоимости заимствований.

Одним из показателей ухудшения ситуации в экономике является чистый вывоз капитала из страны частным сектором. Как видно из таблицы 22 отток капитала в 2014г. увеличился более чем в два раза.

Таблица 22 - Отток капитала из России

Год	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Отток капитала, млрд.дол. США	-133,6	-57,5	-30,8	-81,4	-53,9	-61,0	-151,5

2014г. ознаменовался самым масштабным оттоком капитала за всю историю. Основные факторы, способствующие вывозу капитала в 2014г.: наращивание иностранных активов, выплата внешнего долга компаний и банков при одновременном сокращении возможностей для рефинансирования долга из-за санкций.[35, 87]

Все приведённые нами факторы оказали существенное влияние на ухудшение экономической ситуации и росту процентных ставок по кредитам.

Многие банки уже весной пересмотрели свою кредитную политику и снизили процентные ставки. Итак, проведем анализ изменения условий кредитования малого бизнеса с 1.01.2015г по 10.09.2015г. Для анализа нами были выбраны три крупнейших банка по кредитования малого бизнеса: Сбербанк России, ВТБ 24, Уралсиб.

В период кризисных тенденций в банке ВТБ 24 процентные ставки по кредитам стали унифицированными, т.е. по разным видам кредитов диапазон процентной ставки одинаков, раньше же они были дифференцированными, также ужесточились требования к обеспечению кредитов, все остальные условия кредитования были прежними. Предложения по кредитованию малого бизнеса банком ВТБ 24 основаны на семи кредитных продуктах: овердрафт, оборотный кредит, инвестиционный кредит, целевой кредит, кредит на залоговое имущество у банка, бизнес-ипотека и экспресс-кредит «Коммерсант».

Уралсиб увеличил процентные ставки по кредитам на 3%, таким образом нижняя граница процентных ставок по разным видам кредитам составляла 20%. Предложения по кредитованию малого бизнеса банком Уралсиб основаны на шести кредитных продуктах: бизнес-оборот, бизнес-инвест, бизнес-овердрафт, бизнес-авто, бизнес-ипотека, бизнес-оборудование. Все виды кредитов банка обеспечиваются залогом кроме бизнес-овердрафта, который является беззалоговым.

Наиболее широкое предложение кредитных продуктов для малого бизнеса из рассмотренных нами банков имеется у Сбербанка, а именно: доверие, бизнес-оборот, бизнес-овердрафт, госзаказ, бизнес-рента, бизнес-авто, бизнес-недвижимость, бизнес-инвест, бизнес-проект. При этом полностью беззалоговыми являются доверие и бизнес-овердрафт.

Проведём анализ трёх кредитных продуктов, которые являются наиболее востребованными, а именно: овердрафт, инвестиционный кредит и кредит на финансирование оборотного капитала.

Таблица 23- Процентные ставки по кредитованию малого бизнеса

Банк	Процентная ставка по кредиту, %					
	Овердрафт		Инвестиционный кредит		Пополнение оборотных средств	
	1.02.2015	10.09.2015	1.02.2015	10.09.2015	1.02.2015	10.09.2015
Сбербанк России	от 19,59	от 19,5	от 19,39	от 14,82	от 21,2	от 14,8
ВТБ 24	19-21	от 18,5	19-21	от 16,5	19-21	от 17
Уралсиб	от 20	от 16	от 20	от 16	от 20	от 16

Как видно из таблицы 23 наиболее резкое снижение процентных ставок было двум кредитам Сбербанка: инвестиционному и на пополнение оборотных средств. В целом по рынку процентные ставки были снижены в среднем на 3 пункта. По овердрафту из трёх рассмотренных банков наиболее выгодным является Уралсиб, однако необходимо учитывать комиссия за открытие кредитного лимита, которая составляет 0,5% от лимита овердрафта,

но не менее 10 000 руб. и не более 60 000 руб. По инвестиционному кредиту и кредиту на пополнение оборотных средств наиболее низкая ставка у Сбербанка России.

По условиям кредитования в части инвестиционного кредита и кредита на пополнение оборотных средств лидирует Сбербанк России, т.к.: наиболее низкий уровень минимальной суммы кредита; низкая процентная ставка; отсутствует комиссия за выдачу кредита, которая составляет в Уралсибе 1,1%, а в ВТБ 24 – 0,3%; отсрочка по основному долгу составляет 12 мес.; наиболее длительный срок кредитования.

Одна из слабых сторон существующих кредитных программ для малого бизнеса у многих российских банков – нежелание давать кредиты на открытие бизнеса. Чаще всего займ можно получить только тогда, когда предприятие уже функционирует (от трёх месяцев – для торгового предприятия, от шести – для предприятий, оказывающих услуги или производящих продукцию, от двенадцати – для сезонного бизнеса).

Необходимо отметить, что снижение ключевой ставки положительно сказалось на стоимости кредитных ресурсов, но не способствовало существенному снижению средней кредитной ставки. Итак, на сегодняшний день средневзвешенная ставка по кредитам МСБ составляет 18-19%. Согласно мнению департамента предпринимательства и услуг возможно восстановление рынка при условии снижения ключевой ставки до 10%.

Объёмы кредитования начали снижаться еще с конца 2014г. и продолжили в 2015г. Основными факторами, стабилизирующими рынок, могут стать: снижение инфляции и инфляционных ожиданий, снижение ключевой ставки и отмена санкций.

Наряду с сокращением портфеля кредитов по малому и среднему бизнесу увеличилась просроченная задолженность и составила 11,7% и до конца года, по мнению экспертов, может достигнуть 15%. [10, 108] Это свидетельствует об ухудшении качества кредитного портфеля МСБ.

Согласно опросу МСП Банка к концу года значительно увеличится количество кредитов на пополнение оборотных средств, объём кредитования на инвестиционные цели останется на прежнем уровне. Снижение объёма инвестиций на развитие бизнеса связано с макроэкономической ситуацией в стране, которая постепенно восстанавливается, но в целом остаётся неудовлетворительной.

«С начала 2015г. наиболее устойчивым остаётся сегмент микрофинансовых услуг МСБ, т.к. на него идёт переориентация малых предприятий.[12,65] Данная тенденция объясняется следующими причинами: малое кредитование позволяет получить денежные средства быстро и с минимальным набором документов. Отметим, что рынок микрофинансирования является молодым и перспективным и в кризисные времена является более устойчивым, чем рынок стандартных банковских кредитов. Его устойчивость обусловлена ростом большим количеством отказов банков в выдаче кредитов в связи со снижением рискованности кредитных портфелей. В таких условиях программы микрофинансирования являются оптимальным решением для бизнеса» [31].

Потенциал малого бизнеса в России пока остается нереализованным, т.к. существующие законодательные условия ограничивают его рост. Большая налоговая нагрузка и рост страховых взносов способствовали прекращению их деятельности или уходу “в тень”. В сложившихся на текущий момент условиях запрета ввоза продуктов из ЕС и США перед российскими предпринимателями открываются новые рыночные ниши и новые возможности. Для переориентации своей деятельности или же для открытия нового бизнеса, позволяющего занять освободившуюся рыночную нишу, появляется необходимость в денежных средствах, что способствует росту спроса на банковские кредиты.

В 2016–2017 годах ожидается увеличение структурного дефицита ликвидности банковского сектора на 0,3–0,8 трлн. руб. В таких условиях кредитная политика банков будет менее рискованной, т.к. банки будут

ориентированы, на наш взгляд, на выдачу кредитов с надёжной гарантией их возвращения. Малые предприятия не всегда оказываются в состоянии предоставить обеспечение кредита. Мы считаем, что в данном случае определяющими факторами выдачи кредитов будут являться устойчивое функционирование предприятия и перспективность деятельности, которой оно занимается.

Учитывая кризисное состояние экономики России и основные тенденции необходимо выделить следующие перспективные направления для оптимизации политики банков в сфере кредитования малого и среднего бизнеса.

1) Кредитование предприятий, производящих импортозамещаемые товары. Перечень импортозамещения достаточно велик, поэтому необходимо также учитывать уровень спроса на данные товары, от которого будет зависеть жизнеспособность предприятий и возможность погашения полученных кредитов, также необходимо учитывать, что государство согласно антикризисной политике окажет поддержку таким предприятиям. Итак, проанализировав рынок, мы остановились на следующих видах импортозамещаемых товаров, кредитование которых было бы наиболее целесообразным: фрукты, овощи, сыры и творог, молоко и молочная продукция, мясо и мясные изделия. Актуальность кредитования предприятий, производящих данные виды товаров, обусловлена следующими причинами:

- существенного снижения спроса на данные виды товаров не произойдет, т.к. они являются необходимыми для жизни;

- в Саратовской области предприятия, производящие данные виды продукции развиты и конкурентоспособны на внутреннем государственном рынке, что обуславливает потенциал их роста.

2) Диверсификация кредитного портфеля. Банки должны ограничивать кредитование одного крупного заемщика или нескольких крупных заемщиков или предоставление крупного кредита группе взаимосвязанных

заемщиков. В текущих условиях наиболее оптимальным, на наш взгляд, будет выдача небольших сумм кредитов, что позволит в определённой мере нивелировать риск невозврата денежных средств. А снижение минимальной суммы выдаваемых кредитов в рамках различных кредитных продуктов, создаст благоприятные условия для диверсификации портфеля;

3) Ужесточение требований к обеспечению кредитов и более тщательная проверка платёжеспособности заёмщика. В качестве основной ужесточающей меры по обеспечению кредита может быть уменьшение значения залогового коэффициента или же ограничение видов имущества, которые могут быть приняты в залог.

4) Увеличение доли кредитов предприятиям агропромышленного комплекса. В Саратовской области сельское хозяйство достаточно развито и жизнеспособность данных предприятий высокая. Государство поддерживает кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей, что прописано в государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020гг. Среднегодовой темп роста валовой продукции сельского хозяйства в период до 2020г. должен составить не менее 2,4-2,5%, производства пищевых продуктов – 4,3-5,0%. Кредитование предприятий АПК должно оставаться быть увязанным с технологическим циклом, иначе риск невозврата может значительно увеличиться.

Другими словами, банкам необходимо учитывать происходящие изменения и тенденции на рынке и способствовать минимизации риска невозврата, только тогда получится оптимизировать кредитную политику и стабильно функционировать в сложившейся ситуации.

Итак, ряд экономических и политических событий начавшихся в конце 2014г. оказали существенное влияние на рынок кредитования малого и среднего бизнеса. Такими событиями являются: увеличение ключевой ставки, введённые странами ЕС и США санкции, рост вывоза капитала, падение курса рубля. Данные события способствовали ухудшению состояния

внутреннего рынка при одновременном росте процентных ставок по кредитам. Начиная с конца весны многие российские банки пересмотрели процентные ставки по кредитам МСБ, что наглядно видно на примере трёх крупных банков: Сбербанк России, ВТБ 24, Уралсиба. Однако рынок способен восстановиться до прежнего уровня при условии снижения ключевой ставки до 10%. Мы считаем, что в текущих условиях наиболее актуальными путями развития кредитования МСБ являются: увеличение доли кредитов предприятиям, производящим импортозамещаемые товары, диверсификация кредитного портфеля, ужесточение требований по обеспечению кредитов, увеличение доли кредитов предприятиям агропромышленного комплекса. Мы считаем, что данные пути развития совершенствования кредитной политики в текущих экономических условиях будут эффективными и положительно скажутся на всём кредитном портфеле банка.

3.2 Рекомендации, направленные на улучшение кредитного процесса в АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Развитие банковского кредитования предприятий требует инновационных решений. В процессе кредитования предприятий АО «БАЛАКОВО-БАНК» необходимо совершенствование политики банка:

1. Создание кредитных бюро - элемент централизованной системы информации о добросовестности заемщика. Эта система способствует ускорению принятия решений кредитными организациями. Сегодня банки не имеют регулярного обмена информацией по кредитным историям своих заемщиков.

2. Введение системы гарантирования займов предприятиям. Опыт США, в частности, свидетельствует, что гарантирование займов – одна из эффективных форм поддержки предприятий. Кредиты предоставляются банками, которые получают от правительства через администрацию по делам

малого бизнеса (АМД) под гарантию их возврата. В качестве платы за гарантию и снижение риска банк делает в пользу АМБ отчисления, которые являются источником средств гарантированного фонда. Кредитор может включить эту плату в общую сумму обязательств заемщика. Размер платы за предоставление гарантии зависит от срока кредита и объема финансового обеспечения, предоставляемого заемщиком.

Использование этого опыта в России затруднено из-за несовершенства правовой базы и организации финансово-кредитной сферы, но основные принципы используются.

АО «БАЛАКОВО-БАНК» предлагают внедрять эту схему, по которой банк предоставит кредиты под гарантии уполномоченных региональных организаций, получивших субвенции из федерального бюджета на создание механизма поручительства.

3. Совершенствования механизма кредитования – программы льготного кредитования (компенсации процентов) и страхования.

Вариантом кредитования может быть беспроцентная долгосрочная ссуда для увеличения основных фондов под гарантированный фиксированный процент от будущей прибыли предприятия. В этом случае кредитная организация становится соучредителем предприятия на период, пока не получит прибыль по предоставленному кредиту, что приближает данную схему взаимодействия к схеме венчурного финансирования.

4. Осуществления банком работы в сфере консалтинга. Проведение профессионального финансового анализа (в том числе и за счет средств специальных фондов) – это позволит составить объективную оценку положения предприятия-заемщика, обосновать сумму, составить следующий график погашения кредита.

5. Применение на практике кредитования предприятий - залоговое обеспечение. Хотя оно является форс-мажерным методом погашения кредита [33, 125]. Спрашивать о величине залога при получении кредита, вряд ли является правильным. Банковские работники идут в этом случае от

обратного: сначала оценивают, какая сумма кредита соответствует потребностям и финансовым возможностям клиента, и только потом определяют, каким залогом можно покрыть эту сумму. Если объем финансирования внушительный, то залог может быть комбинированный, причем часть кредита должна быть обеспечена некоторыми активами (недвижимость, оборудование и т.д.) [21, 105].

6. Выдавать микро и экспресс кредиты без залогового обеспечения под поручительство владельцев бизнеса.

7. Сделать доступнее среднесрочные долгосрочные займы для малого бизнеса [28, 33].

8. Упорядочить механизм синдицированных кредитов.

В целом эффективное кредитование предприятий не может быть осуществлено без совершенствования политики банка, без поддержки со стороны государства, без развития соответствующей активности самих предприятий. Поэтому АО «БАЛАКОВО-БАНК» необходимо внедрить все методы совершенствования и это только прибавит оптимизма предприятиям-заемщикам.

Заключение

Кредитование малого и среднего бизнеса растет впечатляющими темпами. Однако для большинства малых предприятий доступ к заемным средствам все еще ограничен: подход банков к оценке их бизнеса остается крайне жестким.

Кредитование малого и среднего бизнеса по-прежнему остается очень привлекательным сегментом для российских банков. С каждым годом многие банки запускают новые специализированные программы кредитования МСБ (в том числе начато сотрудничество с Российским банком развития, реализующим государственную программу поддержки МСБ). Многие финансовые институты смягчают требования к потенциальным заемщикам, в частности в отношении обеспечения.

Стремительный рост кредитования привел к заметному увеличению кредитного портфеля МСБ – на 14,5% по сравнению с началом года. По темпам роста портфеля кредитование МСБ в России продолжает со значительным отрывом опережать корпоративный сегмент (1,9%) и розничное кредитование (2,8%). В результате доля МСБ в условиях кризиса в портфеле кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям устойчиво растет.

Устойчивый рост кредитования сопровождается усилением конкуренции между участниками рынка. Предложение опережает спрос, все банки заявляют о снижении комиссии и ставок, смягчают требования к залогам. Очевидно, что в условиях столь активной конкурентной борьбы и все еще недостаточного числа надежных заемщиков доступ на рынок новых участников сильно затруднен. Действующие на рынке банки вынуждены конкурировать за ограниченное число хороших заемщиков.

Финансирование малого и среднего бизнеса на российском кредитном рынке в последнее время набирает обороты. Растет количество банков, предлагающих свои услуги, расширяется перечень услуг.

К малому бизнесу можно отнести компанию с объемом годовой выручки 10–50 млн рублей, осуществляющую один-два основных вида деятельности, не имеющую региональной или филиальной сети, с количеством сотрудников от одного до пятидесяти человек.

Представители малого и среднего бизнеса могут воспользоваться практически всеми существующими видами кредитования юридических лиц и финансирования бизнеса. Конечно, для этого надо соответствовать требованиям, которые банки и другие финансирующие институты предъявляют к своим клиентам.

К услугам представителей малого и среднего бизнеса классические виды кредитования юридических лиц – экспресс-кредиты, кредиты на пополнение оборотных средств и на развитие бизнеса. Становятся доступными и такие виды услуг, как открытие кредитной линии и предоставление банковской гарантии.

Помимо чисто банковских услуг, малому и среднему бизнесу доступны не кредитные формы заемного финансирования, например, услуги факторинга. Их предлагают как факторинговые компании, так и банки.

Кроме того, в среде малого и среднего бизнеса все шире используются возможности лизинга, который нередко доступнее и выгоднее классического банковского кредита.

Изменения в рыночной экономике, преодоление кризиса и возобновления экономического роста, повышения эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры, невозможно обеспечить без дальнейшего развития кредитных отношений.

На рынке банковских услуг кредитные операции занимают далеко не последнее место. В действительности кредитные организации и банки предлагают широкий выбор финансовых инструментов, будь то классическое кредитование или специально разработанные и адаптированные программы инвестирования и содействия бизнеса. Посредническая деятельность банков, заключающаяся в аккумулировании временно свободных средств вкладчиков

(привлечении их в банк) и предоставление в виде кредитов лицам, испытывающим потребность в заемных средствах, несомненно, объективно приносит реальную пользу обществу. Вкладчики банков получают проценты, заемщики же – возможность брать кредиты в достаточно крупных суммах и на любой необходимый срок. Даже когда большое количество мелких вкладчиков пожелают передать банку свои деньги лишь на очень короткий срок, банк в состоянии за счет аккумуляции значительного количества таких вкладов с разными сроками возврата предоставлять крупные кредиты обратившимся к нему заемщиком на довольно длительные сроки.

Значительно улучшилось и качество кредитного портфеля АО «БАЛАКОВО-БАНК»: увеличение доли кредитов отличного качества; сокращение доли безнадежных и просроченных ссуд за счет перехода их в более высшие категории; улучшение качества кредитного портфеля повлекло за собой сокращение резервов на возможные потери по ссудам.

По сравнению с 2014 годом доходность портфеля банка увеличилась.

При интенсивном росте кредитного портфеля, Банк уделял большое внимание анализу финансового состояния заемщиков и мониторингу залогового обеспечения, стараясь минимизировать кредитные и другие риски.

Определенная роль в развитии производственной и инвестиционной деятельности предприятий принадлежит банковским кредитам.

Кредитные операции коммерческих банков дают возможность предприятиям стабилизировать свое финансовое положение, увеличивать основные фонды, обновлять оборудование, создавать новые рабочие места, улучшать качество продукции, находить новые рынки сбыта.

Далее, следует отметить, что кредитная политика коммерческих банков направлена на укрепление позиций в реальном секторе экономики. Росту объемов банковского кредитования способствовало некоторое улучшение условий кредитования, а именно: снижение ставок по кредитам банков в рублях и валюте. Это в определенной степени связано с проводимой в

последние годы ЦБ РФ политикой снижения ставки рефинансирования. Дальнейшее снижение стоимости банковских кредитов в какой-то мере зависит и от повышения способности предприятий рационально использовать предоставленные кредиты и доверия кредиторов к заемщикам.

В данной дипломной работе мы рассмотрели этапы кредитного процесса на практическом примере двух предприятий, которые являются клиентами АО «БАЛАКОВО-БАНК». Главным этапом кредитного процесса является анализ кредитоспособности заемщика, который проводится согласно «Методике определения кредитоспособности заемщика» Сбербанка РФ. По итогам анализа АО «БАЛАКОВО-БАНК» предоставляет ссуды лишь тем, кто имеет устойчивое финансовое положение, предоставляет качественное обеспечение. Далее, банк направляет поток денежных средств в инвестиции, в реальный капитал, который сам по себе обеспечивает получение высокой отдачи.

Кредитование является самой доходной и в то же время наиболее рискованной операцией, как для кредиторов, так и для заемщиков. Практика доказывает, что именно привлечение заемных средств дает возможность бизнесу жить и развиваться.

Последние годы стали важным этапом в продвижении к стратегической цели АО «БАЛАКОВО-БАНК» – завоеванию лидерских позиций в сегментах розничного бизнеса и кредитования среднего и малого бизнеса.

Для российских банков 2016 год – это время поиска источников дохода в ситуации, когда с одной стороны, остались в прошлом безудержный рост розничного кредитования и «хорошее» качество корпоративных кредитов, а, с другой стороны, стагнация экономики и рост регуляторного давления ведут к уходу «в тень» и дальнейшему сокращению спроса на кредитование со стороны наиболее многочисленного, мобильного и потому востребованного экономикой малого и среднего бизнеса.

Именно в таком сложном контексте банки вынуждены сегодня наращивать взаимодействие с малым и средним бизнесом, искать новые точки соприкосновения, партнёрства и взаимовыгодного сотрудничества.

Список литературы

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 года: в ред. законов о поправках к Конституции Рос. Федерации от 30 декаб. 2008 г. № 6-ФКЗ, № 7-ФКЗ, от 05 февр. 2014 г. № 2-ФКЗ, от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Рос. газета. - 1993. - 25 декабря.
2. Об арбитражных судах в Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 28 апреля 1995 г. № 1-ФКЗ (в ред. от 22.12.2014 г. № 18-ФКЗ)// Рос. газета. – 1995. – 16 мая.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ (в ред. от 22.10.2014 г. № 315-ФЗ, с изм. и доп., вступ. в силу с 02.03.2015 г.)// Рос. газета. – 1994. – 08 декабря.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 31.12.2014 г. № 512-ФЗ, с изм. и доп., вступ. в силу с 22.01.2015 г.)// Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. - № 5, ст. 410.
5. О банках и банковской деятельности Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. от 29.12.2014 г. №484-ФЗ, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015 г.)// Рос. газета. - 1996. – 10 февраля.
6. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт: Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ (в ред. от 08.03.2015 г. № 51-ФЗ)// Рос. газета. – 2003. – 27 мая.
7. О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами: Федеральный закон от 03 июня 2009 г. № 103-ФЗ (в ред. от 05.05.2014 г. № 110-ФЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2009. - № 23, ст. 2758.
8. О национальной платежной системе: Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (в ред. от 29.12. 2014 г. № 461-ФЗ, с изм. и доп.,

вступ. в силу с 01.03.2015 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2011. - № 27, ст. 3872.

Специальная, научная и учебная литература

9. Акодис, И.А. Финансовый анализ деятельности банка : учебник / под ред. И,А, Акодиса. – М.: ЮНИТА-ДАНА,2013. – 455с.
10. Ахмаев А.Г. Страхование вкладов населения. // Право и экономика. 2014, №11
11. Бабичев, Ю.А. Банковское дело: учебное пособие / под ред. Ю.А. Бабичева. – М.: Экономика, 2013. – 487с.
12. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 5-е изд., перераб и доп. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 592 с.
13. «Банковское право: Учебное пособие / Д.Г. Алексеева, Е.Г. Хоменко, С.В. Пыхтин. - 4-е изд., перераб. и доп., (Гриф)» Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г., 2011
14. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону «О страховании вкладов населения в банках Российской Федерации». Юридический Дом «Юстицинформ», 2015
15. Братко А.Г. Сохранность вкладов. // Бизнес и банки. 2014, №12.
16. Вострикова Л.Г. Комментарий к Федеральному закону «О банках и банковской деятельности». М., 2013
17. Грузнов А.Г., Галагоц В.Д. Некоторые вопросы, связанные с переходом к системе страхования вкладов // Юридическая работа в кредитной организации. 2015
18. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / А.С. Селищев. – СПб.: ПИТЕР, 2012. – 432 с
19. Деньги, кредит, банки: / В.И. Тарасов; Учебное пособие. – Мн.: Мисанта, 2013. – 512 с.
20. Деньги, кредит, банки: Учеб. / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, Е.И. Кравцов и др.; под ред Г.И. Кравцовой. – Мн.: БГЭУ, 2013. – 527 с.

21. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / М.П.Владимирова, А.И.Козлов. – М.: КНОРУС, 2015. – 288 с.
22. Деньги, кредит, банки: Учебник / О. И. Лаврушин - 3-е изд., перераб. и доп. / О. И. Лаврушин - М.: КНОРУС, 2014. - 560 с.
23. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, Юрайт-Издат, 2013. – 620 с.
24. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Г. Е. Алпатов, Ю. В. Базулин и др. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. - 624с.
25. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Ж.С. Белотелова, Н.П. Белотелова и др.; - М.: Издательство – торговая корпорация «Дашков и К», 2014.- 484 с.
26. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов /Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.- 600 с.
27. Деньги и кредит. Под ред. Я.Г Орлиновского – Спб.: Изд-во «Питер», 2015- 350 с.
28. Жихарева А.В. Система страхования вкладов: история и перспективы. // Банковское дело. 2013. №9. 260 с.
29. История Банка России, 1860–2010: в 2 т. / изд. подгот. Департаментом внешних и обществ. связей Банка России. М.: РОССПЭН, 2010
30. Курбатов А. О страховании вкладов населения в банках Российской Федерации. // Хозяйство и право. 2014. №4
31. Колесников В.И. Банковское дело : учебник/ В.И. Колесников. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2013.– 464 с.
32. Куршакова Н. Б. Банковский маркетинг / Н. Б. Куршакова. – Спб.: Питер, 2013. – 192 с.
33. Куршакова Н. Внедрение системы маркетингового планирования в региональных банках // Маркетинг. - 2011. - № 1. - С.42-47.
34. Организация деятельности центрального банка: учебник / Г.Г.

Фетисов, О.И. Лаврушина, И.Д. Мамонов; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. - М.: КНОРУС, 2013

35. Реструктурирование кредитных организаций в зарубежных странах: Учебник / Под. ред. А. Г. Грязновой, М. А. Федотовой, В. М. Новикова. М., 2015. С. 302-310

36. Сокол П. Новое в страховании банковских вкладов граждан // Право и экономика. 2014. N 7

37. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Комментарий к Федеральному закону «О страховании вкладов населения в банках Российской Федерации». М., 2014

38. Турбанов А.В. Основные подходы к формированию в России системы страхования банковских вкладов. М., 2013

Интернет-ресурсы

39. Братко А.Г. Права граждан-заемщиков и социальная ответственность банков
[//http://www.gks.ru/bgd/regl/b03_13/IssWWW.exe/Stg/d020/i021990r.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b03_13/IssWWW.exe/Stg/d020/i021990r.htm)

40. Виноградов А.В. Об анализе деятельности банковского сектора
[//http://www.gks.ru/bgd/regl/b03_13/IssWWW.exe/Stg/d020/i021770r.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b03_13/IssWWW.exe/Stg/d020/i021770r.htm)

41. Воронов В. Маркетинг систем денежных переводов
[//http://www.gks.ru/bgd/regl/b03_13/IssWWW.exe/Stg/d020/i023360r.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b03_13/IssWWW.exe/Stg/d020/i023360r.htm)

42. Гамза В. Банковская система России: основные проблемы развития
// Мировая экономика и междунар. отношения/http://www.gks.ru/bgd/regl/b03_13/IssWWW.exe/Stg/d020/i078960r.htm

43. Голубкова Е.Н. Маркетинговые коммуникации.
[//http://www.gks.ru/bgd/regl/b03_13/IssWWW.exe/Stg/d020/i021560r.htm](http://www.gks.ru/bgd/regl/b03_13/IssWWW.exe/Stg/d020/i021560r.htm)

44. Коммерческий кредит. Creditoring - сайт о кредитах
www.creditoring.ru

45. Кредиторская задолженность организаций (без субъектов малого предпринимательства) Российской Федерации. [Электронный ресурс] –

Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/dinkz.htm - свободный.

46. О финансовых результатах деятельности организаций в январе-феврале 2015 года. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.gks.ru/bgd/free/b04_03/IssWWW.exe/Stg/d01/83.htm - свободный.

47. Расчеты за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги по организациям Российской Федерации. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin16.htm - свободный.

48. Риски при предоставлении коммерческого кредитования: природа возникновения и методы минимизации (опубликовано 31.10.2015) www.bankir.ru

49. Структура просроченной кредиторской задолженности по обязательствам организаций. [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin14ga.htm – свободный.

Приложение А

Итоги 2016 года в области кредитования субъектов малого и среднего бизнеса

В первом полугодии 2016 года рынок кредитования МСБ стабилизировался, объем выданных кредитов МСБ снизился всего на 0,6% по сравнению с результатами первого полугодия 2015 года. Во многом этому поспособствовало восстановление активности крупных банков, которые на фоне адаптации предпринимателей к новым экономическим условиям и роста спроса со стороны МСБ на заемные ресурсы выдали на 24% больше кредитов, чем годом ранее. Во втором полугодии 2016 года мы не ожидаем резких макроэкономических шоков, в результате по итогам года объем выдачи кредитов МСБ останется на уровне прошлого года, а размер кредитного портфеля МСБ сократится на 5% из-за преобладания коротких кредитов.

Динамика объема выдаваемых кредитов МСБ стабилизировалась. Во II квартале 2016 года объем выдачи кредитов МСБ показал небольшой прирост (+2% по сравнению со II кварталом 2015-го) впервые с начала негативных тенденций на рынке (второе полугодие 2014 года). По итогам первого полугодия 2016 года объем кредитов, выданных банками малым и средним предпринимателям, составил 2,4 трлн рублей, что всего на 0,6% меньше результатов аналогичного периода 2015 года. Участники рынка отмечают оживление спроса со стороны предпринимателей: объем кредитных заявок МСБ, полученных участниками исследования за шесть месяцев 2016 года, в два раза превысил результаты первого полугодия 2015-го. Однако прирост в основном был обеспечен предприятиями со слабым финансовым состоянием, что отразилось в резком снижении процента одобрения заявок (23% в первом полугодии 2016-го против 34% годом ранее). В результате размер кредитного портфеля МСБ на 01.07.2016 составил 4,6 трлн рублей, снизившись на 1,7% по сравнению с показателем на 01.07.2015. Динамика кредитного портфеля МСБ сходна с розничным сегментом (портфель кредитов физлицам снизился на 1,4%) и существенно уступила кредитованию крупного бизнеса (+8% по сравнению с показателем на 01.07.2015).

Интерес крупных банков к рынку МСБ восстанавливается. Если в 2015 году банки из топ-30 по активам резко сократили объем выдачи кредитов МСБ, то в 2016 году тенденция изменилась. За первое полугодие 2016 года объем кредитов, выданных крупными банками субъектам МСБ, вырос на 24% по сравнению с результатами первого полугодия 2015-го, в то время как банки за пределами топ-30 продемонстрировали сокращение на 19%. Из-за более активного роста проблемной задолженности в портфеле МСБ у средних и небольших банков размер их портфеля не показал такого же резкого сокращения и потерял только 6% за прошедшие 12 месяцев. Действующий портфель кредитов МСБ у банков из топ-30 вырос на 2% за период 01.07.2015–01.07.2016 и составил 2,6 трлн рублей. Лидеры по размеру портфеля кредитов МСБ изменились: второе место в рэнкинге занял Россельхозбанк, ранее не принимавший участие в исследовании, за счет чего ВТБ 24 потерял одну позицию и занял третью строчку; лидером рэнкинга остался Сбербанк России.

Наибольшая дефолтность среди основных сегментов кредитования сохраняется в сегменте МСБ. По состоянию на 01.07.2016 доля просроченной задолженности в совокупном портфеле кредитов МСБ составила 15,2% (+3,5 п. п. по сравнению с показателем на 01.07.2015), что существенно превышает долю просрочки как в розничном сегменте (8,5%), так и в сегменте кредитования крупного бизнеса (5,3%). Однако темпы роста просроченной задолженности МСБ снижаются: с начала 2016 года по 1 июля объем просрочки (в абсолютном выражении) вырос на 28%, тогда как годом ранее этот

показатель составил 40%. Качество портфеля средних и небольших банков существенно хуже, чем у крупных участников рынка: если у первых доля просрочки в портфеле МСБ превышает 17% на 01.07.2016, то у банков из топ-30 этот показатель существенно ниже – 13,7%. Резкое сокращение активности в сегменте МСБ в пик кризиса позволило крупным участникам рынка стабилизировать уровень просроченной задолженности в 2015 году – первом полугодии 2016 года, кроме того, банки стали чаще прибегать к услугам коллекторов, что положительно отразилось на балансовых показателях просрочки.

Доступ к «длинным» ресурсам для МСБ расширяется, прежде всего за счет крупных банков. На фоне относительной стабилизации экономической ситуации и адаптации участников рынка к новым условиям возрос спрос предпринимателей на долгосрочные ресурсы. Кроме того, расширилось и предложение со стороны банков благодаря государственным программам рефинансирования. Если в I квартале 2016 года в среднем в месяц лишь около 9% выдаваемых кредитов МСБ приходилось на кредиты со срочностью свыше трех лет, то во II квартале этот показатель вырос до 12%. При этом большую часть спроса на длинные заемные средства удовлетворяют банки из топ-30 по активам за счет более широкого доступа к долгосрочному фондированию и механизмам рефинансирования обязательств. В среднем из выданных крупными банками в I квартале 2016 года кредитов МСБ на долгосрочные кредиты приходилось 13%, во II квартале – 18%.

По базовому сценарию РАЕХ (Эксперт РА) объем кредитного портфеля МСБ существенно не изменится за второе полугодие 2016 года и на начало 2017-го составит около 4,6 трлн рублей. В базовом сценарии мы исходим из предпосылки сохранения либо незначительного снижения уровня ключевой ставки, отсутствия резких макроэкономических шоков, сохранения санкций в отношении России и геополитической напряженности. В этом случае мы ожидаем, что объем выдачи кредитов МСБ за 2016 год сохранится на уровне 2015-го либо незначительно его превысит, при этом за счет особенностей своей срочной структуры кредитный портфель МСБ сократится на 5% за год и составит около 4,6 трлн рублей на 01.01.2017. В 2017 году поддержку рынку сможет оказать дальнейшее расширение программ рефинансирования кредитов МСБ (в том числе за счет привлечения в программу небольших региональных банков). Развитие национальной гарантийной системы позволит расширить доступ к заемным ресурсам предприятиям, не имеющим возможности предоставить твердое залоговое обеспечение, а также снизить кредитные риски для банков.

Приложение Б

Таблица 1- Рэнкинг банков по объему кредитного портфеля МСБ на 01.07.2016

Место по объему кредитного портфеля МСБ на 01.07.2016	Наименование банка	Рег. номер	Объем кредитного портфеля МСБ, млн руб.		Темпы прироста кредитного портфеля МСБ за период 01.07.2015–01.07.2016, %	Рейтинг кредитоспособности RAEX (Эксперт РА) на 26.08.2016
			на 01.07.2016	на 01.07.2015		
1	<u>ПАО Сбербанк</u>	1 481	958 542	1 034 829	-7	-
2	<u>АО «Россельхозбанк»</u>	3 349	552 384	590 045	-6	-
3	<u>ВТБ 24 (ПАО)</u>	1 623	146 557	165 649	-12	-
4	<u>ПАО «МИНБанк»</u>	912	97 300	77 885	25	-
5	<u>ПАО «Банк «Санкт-Петербург»</u>	436	70 469	56 282	25	A++
6	<u>ПАО «АК БАРС» БАНК</u>	2 590	63 593	32 364	96	-
7	<u>Банк «Возрождение» (ПАО)</u>	1 439	61 064	60 671	1	-
8	<u>ТКБ БАНК ПАО</u>	2 210	48 830	40 117	22	A+ (I)
9	<u>ПАО «Татфондбанк»</u>	3 058	40 677	29 700	37	-
10	<u>ПАО «Промсвязьбанк»</u>	3 251	40 658	56 088	-28	-
11	<u>АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)</u>	2 763	39 104	42 682	-8	-
12	<u>Банковская группа БИНБАНКа¹</u>	-	38 203	22 320	71	-
13	<u>Банковская группа «Открытие»²</u>	-	34 825	44 237	-21	-
14	<u>АО «Райффайзенбанк»</u>	3 292	34 771	36 982	-6	-
15	<u>КБ «Кубань Кредит» ООО</u>	2 518	33 768	24 692	37	-
16	<u>ОАО КБ «Центр-инвест»</u>	2 225	32 115	31 924	1	-
17	<u>КБ «ЛОКО-Банк» (АО)</u>	2 707	28 423	29 594	-4	-
18	<u>ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»</u>	1 978	28 329	29 211	-3	A+ (II)
19	<u>АО «Банк Интеза»</u>	2 216	25 235	33 669	-25	-
20	<u>КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)</u>	2 771	21 037	18 881	11	B++
21	<u>«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)</u>	1 810	18 680	15 563	20	A (II)
22	<u>ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»</u>	2 733	18 123	13 992	30	-
23	<u>ПАО Банк ЗЕНИТ</u>	3 255	16 461	17 438	-6	-
24	<u>АКБ «Энергобанк» (ПАО)</u>	67	14 155	12 452	14	A (II)
25	<u>ПАО «ИнтехБанк»</u>	2 705	14 087	12 483	13	B++
26	<u>ПАО «Запсибкомбанк»</u>	918	11 620	13 099	-11	A+ (I)
27	<u>ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»</u>	493	9 340	8 125	15	A+ (I)
28	<u>«СДМ-Банк» (ПАО)</u>	1 637	9 084	4 963	83	A+
29	<u>ПАО КБ «УБРИР»</u>	429	8 262	16 704	-51	-
30	<u>Банк «Левобережный» (ПАО)</u>	1 343	8 111	5 028	61	A+ (III)

31	<u>ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»</u>	485	6 721	6 267	7	A+ (I)
32	<u>ПАО АКБ «Урал ФД»</u>	249	5 328	4 443	20	A (I)
33	<u>АККСБ «КС БАНК» (ПАО)</u>	1 752	4 890	4 925	-1	B++
34	<u>ПАО РОСБАНК</u>	2 272	4 641	5 087	-9	-
35	<u>ПАО КБ «РусЮгбанк»</u>	2 093	4 436	4 269	4	A (I)
36	<u>ПАО «БАНК СГБ»</u>	2 816	4 036	4 153	-3	A (II)
37	<u>ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»</u>	3 236	4 018	2 279	76	A (I)
38	<u>ОАО «ЮГ-Инвестбанк»</u>	2 772	3 647	2 617	39	A+ (III)
39	<u>ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»</u>	53	3 406	4 138	-18	A (III)
40	<u>ООО КБ «СИНКО-БАНК»</u>	2 838	2 872	1 687	70	-
41	<u>АКБ «Трансстройбанк» (АО)</u>	2 807	2 779	1 556	79	A (I)
42	<u>АО «Гранд Инвест Банк»</u>	3 053	2 680	3 062	-12	A (II)
43	<u>АО «Нефтепромбанк»</u>	2 156	2 589	2 127	22	B++
44	<u>АО «Автоградбанк»</u>	1 455	2 535	1 725	47	A (II)
45	<u>АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)</u>	646	2 331	2 025	15	A (II)
46	<u>ПАО КБ «МПСБ»</u>	752	2 069	2 319	-11	B+
47	<u>АКБ «Спурт» (ПАО)</u>	2 207	1 703	2 190	-22	-
48	<u>Банк «Первомайский» (ПАО)</u>	518	1 581	1 366	16	B++
49	<u>ОИКБ «Русь» (ООО)</u>	704	1 537	1 622	-5	-
50	<u>АО «Меткомбанк»</u>	901	1 240	1 588	-22	A+ (III)
51	<u>АБ «Девон-Кредит» (ПАО)</u>	1 972	1 224	1 337	-8	A+ (II)
52	<u>«БУМ-БАНК», ООО</u>	1 137	653	940	-31	-
53	<u>АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО)</u>	2 388	238	208	14	B++
54	<u>АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</u>	965	61	220	-72	B++

1 Здесь и далее: банковская группа БИНБАНКа для участия в исследовании предоставила данные по ПАО «БИНБАНК», ПАО «МДМ Банк», АО «БИНБАНК кредитные карты», АО «Уралприватбанк», АО «БИНБАНК Мурманск», ПАО «БИНБАНК Тверь». Здесь и далее: банковская группа БИНБАНКа для участия в исследовании предоставила данные по ПАО «БИНБАНК», ПАО «МДМ Банк», АО «БИНБАНК кредитные карты», АО «Уралприватбанк», АО «БИНБАНК Мурманск», ПАО «БИНБАНК Тверь».

2 Здесь и далее: банковская группа «Открытие» для участия в исследовании предоставила данные по ПАО Банк «ФК Открытие» и ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие». Здесь и далее: банковская группа «Открытие» для участия в исследовании предоставила данные по ПАО Банк «ФК Открытие» и ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».

Источник: РАЕХ (Эксперт РА) по данным анкетирования банков РАЕХ (Эксперт РА) по данным анкетирования банков

Продолжение приложения Б

Таблица 2 - Рэнкинг* банков по объему кредитов МСБ, выданных за 1 полугодие 2016 года

Место по объему выданных за 1 полугодие 2016 года кредитов МСБ	Наименование банка	Рег. номер	Объем кредитов, выданных МСБ, млн руб.		Темпы прироста объема кредитов, выданных МСБ, 1 полугодие 2016 года/1 полугодие 2015 года, %	Рейтинг кредитоспособности RAEX (Эксперт РА) на 26.08.2016
			за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года		
1	<u>ПАО Сбербанк</u>	1 481	184 366	192 701	-0.04	-
2	<u>ВТБ 24 (ПАО)</u>	1 623	179 310	167 605	0.07	-
3	<u>АО «Россельхозбанк»</u>	3 349	156 243	136 827	0.14	-
4	<u>Банк «Возрождение» (ПАО)</u>	1 439	65 343	85 873	-0.24	-
5	<u>КБ «ЛОКО-Банк» (АО)</u>	2 707	62 402	52 046	0.20	-
6	<u>АО «Райффайзенбанк»</u>	3 292	44 084	40 617	0.09	-
7	<u>ПАО «Банк «Санкт-Петербург»</u>	436	42 660	37 819	0.13	A++
8	<u>ПАО «МИНБанк»</u>	912	40 396	21 655	0.87	-
9	<u>ПАО «АК БАРС» БАНК</u>	2 590	25 582	21 558	0.19	-
10	<u>ТКБ БАНК ПАО</u>	2 210	22 584	24 618	-0.08	A+ (I)
11	<u>КБ «Кубань Кредит» ООО</u>	2 518	18 714	12 911	0.45	-
12	<u>ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»</u>	1 978	17 547	17 124	0.02	A+ (II)
13	<u>ПАО Банк ЗЕНИТ</u>	3 255	15 558	13 581	0.15	-
14	<u>ОАО КБ «Центр-инвест»</u>	2 225	14 677	11 784	0.25	-
15	<u>АО «Банк Интеза»</u>	2 216	12 739	12 176	0.05	-
16	<u>ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»</u>	485	11 921	9 995	0.19	A+ (I)
17	<u>«СДМ-Банк» (ПАО)</u>	1 637	11 591	6 099	0.90	A+
18	<u>ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»</u>	2 733	8 354	5 575	0.50	-
19	<u>Банковская группа БИНБАНКа</u>	-	8 272	4 205	0.97	-
20	<u>Банк «Левобережный» (ПАО)</u>	1 343	7 916	5 391	0.47	A+ (III)
21	<u>ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»</u>	493	7 827	5 354	0.46	A+ (I)
22	<u>ПАО «Запсибкомбанк»</u>	918	7 514	12 685	-0.41	A+ (I)
23	<u>АКБ «Энергобанк» (ПАО)</u>	67	7 508	5 400	0.39	A (II)
24	<u>КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)</u>	2 771	6 963	1 175	4.93	B++
25	<u>«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)</u>	1 810	5 926	3 704	0.60	A (II)
26	<u>АО «Автоградбанк»</u>	1 455	5 372	3 640	0.48	A (II)
27	<u>ПАО «Татфондбанк»</u>	3 058	5 109	8 045	-0.36	-
28	<u>ПАО «БАНК СГБ»</u>	2 816	4 502	6 587	-0.32	A (II)

29	<u>ПАО РОСБАНК</u>	2 272	4 058	3 673	0.10	-
30	<u>Банк «Первомайский» (ПАО)</u>	518	3 347	4 585	-0.27	B++
31	<u>ПАО «ИнтехБанк»</u>	2 705	2 858	2 163	0.32	B++
32	<u>ПАО КБ «РусЮгбанк»</u>	2 093	2 614	1 997	0.31	A (I)
33	<u>АО «Нефтепромбанк»</u>	2 156	2 392	1 721	0.39	B++
34	<u>Банковская группа «Открытие»</u>	-	2 277	2 910	-0.22	-
35	<u>ОИКБ «Русь» (ООО)</u>	704	2 245	1 951	0.15	-
36	<u>АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)</u>	646	2 194	1 012	1.17	A (II)
37	<u>АККСБ «КС БАНК» (ПАО)</u>	1 752	2 069	2 302	-0.10	B++
38	<u>ООО КБ «СОЮЗНЫЙ»</u>	3 236	1 853	763	1.43	A (I)
39	<u>ОАО «ЮГ-Инвестбанк»</u>	2 772	1 739	1 180	0.47	A+ (III)
40	<u>ООО КБ «СИНКО-БАНК»</u>	2 838	1 653	1 775	-0.07	-
41	<u>АО «Гранд Инвест Банк»</u>	3 053	1 651	1 943	-0.15	A (II)
42	<u>ПАО КБ «УБРиР»</u>	429	1 636	3 444	-0.53	-
43	<u>ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»</u>	53	1 575	1 671	-0.06	A (III)
44	<u>АКБ «Гранстройбанк» (АО)</u>	2 807	1 315	461	1.85	A (I)
45	<u>ПАО АКБ «Урал ФД»</u>	249	1 306	710	0.84	A (I)
46	<u>АБ «Девон-Кредит» (ПАО)</u>	1 972	1 281	1 107	0.16	A+ (II)
47	<u>АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)</u>	2 763	1 131	22 711	-0.95	-
48	<u>ПАО КБ «МПСБ»</u>	752	1 028	2 843	-0.64	B+
49	<u>АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО)</u>	2 388	410	216	0.89	B++
50	<u>АКБ «Спурт» (ПАО)</u>	2 207	235	349	-0.33	-
51	<u>АО «Меткомбанк»</u>	901	153	270	-0.43	A+ (III)
52	<u>АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</u>	965	54	78	-0.31	B++
53	<u>«БУМ-БАНК», ООО</u>	1 137	19	47	-0.60	-

* ПАО «Промсвязьбанк» не предоставил данные по объему кредитов, выданных за первое полугодие 2016 года. По нашим оценкам, он бы мог войти в топ-10 рейтинга.

Источник: RAEX (Эксперт РА) по данным анкетирования банков RAEX (Эксперт РА) по данным анкетирования банков

Продолжение приложения Б

Таблица 3- Топ-30 банков* по объему кредитного портфеля ИП на 01.07.2016

Место по объему кредитного портфеля ИП на 01.07.2016	Наименование банка	Рег. номер	Объем кредитного портфеля ИП, млн рублей		Темпы прироста объема кредитного портфеля ИП за период 01.07.2015 – 01.07.2016, %	Рейтинг кредитоспособности RAEX (Эксперт РА) на 26.08.2016
			на 01.07.2016	на 01.07.2015		
1	<u>ПАО Сбербанк</u>	1 481	212 896	275 661	-23	-
2	<u>АО «Россельхозбанк»</u>	3 349	63 099	73 864	-15	-
3	<u>ВТБ 24 (ПАО)</u>	1 623	47 995	62 313	-23	-
4	<u>АО «Райффайзенбанк»</u>	3 292	7 728	9 019	-14	-
5	<u>АО «Банк Интеза»</u>	2 216	7 544	10 361	-27	-
6	<u>ОАО КБ «Центр-инвест»</u>	2 225	6 001	5 171	16	-
7	<u>ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»</u>	1 971	5 768	10 973	-47	-
8	<u>ПАО «Промсвязьбанк»</u>	3 251	4 897	7 344	-33	-
9	<u>КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)</u>	2 771	4 383	5 233	-16	B++
10	<u>ПАО Банк «ФК Открытие»</u>	2 209	3 470	4 926	-30	-
11	<u>ПАО РОСБАНК</u>	2 272	3 409	5 277	-35	-
12	<u>ПАО «АК БАРС» БАНК</u>	2 590	3 029	4 410	-31	-
13	<u>ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»</u>	2 733	2 721	2 262	20	-
14	<u>КБ «Кубань Кредит» ООО</u>	2 518	2 618	1 350	94	-
15	<u>«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)</u>	1 810	2 481	2 887	-14	A (II)
16	<u>ПАО «БИНБАНК»</u>	2 562	2 268	1 687	34	-
17	<u>ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»</u>	485	2 096	1 720	22	A+ (I)
18	<u>ПАО КБ «УБРиР»</u>	429	1 867	3 575	-48	-
19	<u>КБ «ЛОКО-Банк» (АО)</u>	2 707	1 713	1 326	29	-
20	<u>ПАО «МДМ Банк»</u>	323	1 708	2 592	-34	-
21	<u>АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)</u>	2 763	1 455	1 911	-24	-
22	<u>ПАО «Татфондбанк»</u>	3 058	1 407	1 934	-27	-
23	<u>ПАО Банк ЗЕНИТ</u>	3 255	1 335	890	50	-
24	<u>ПАО АКБ «Урал ФД»</u>	249	1 292	1 373	-6	A (I)
25	<u>Банк «Возрождение» (ПАО)</u>	1 439	1 276	1 741	-27	-
26	<u>ПАО «Запсибкомбанк»</u>	918	1 165	1 463	-20	A+ (I)
27	<u>Банк «Левобережный» (ПАО)</u>	1 343	899	882	2	A+ (III)
28	<u>ПАО КБ «РусЮгбанк»</u>	2 093	843	997	-15	A (I)
29	<u>ПАО «МИнБанк»</u>	912	827	941	-12	-

30	<u>АО «Меткомбанк»</u>	901	788	973	-19	A+ (III)
* Выборка производилась среди банков-участников исследования.						
Источник: расчеты RAEX (Эксперт РА), по данным Банка России расчеты RAEX (Эксперт РА), по данным Банка России						

Продолжение приложения Б

Продолжение приложения Б

Таблица 4 - Топ-15* банков по объему портфеля кредитов ФЛ для бизнес-целей на 01.07.2016

Место по объему кредитного портфеля ФЛ для бизнес-целей на 01.07.2016	Наименование банка	Рег. номер	Объем кредитного портфеля ФЛ для бизнес-целей, млн рублей		Темпы прироста объема кредитного портфеля ФЛ для бизнес-целей за период 01.07.2015 – 01.07.2016, %	Рейтинг кредитоспособности RAEX (Эксперт РА) на 26.08.2016 на 26.08.2016
			на 01.07.2016	на 01.07.2015		
1	<u>ВТБ 24 (ПАО)</u>	1 623	36 205	56 296	-36	-
2	<u>«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)</u>	1 810	5 870	4 571	28	A (II)
3	<u>Банковская группа «Открытие»</u>	-	3 898	3 936	-1	-
4	<u>КБ «ЛЮКО-Банк» (АО)</u>	2 707	2 627	772	240	-
5	<u>Банк «Первомайский» (ПАО)</u>	518	2 139	3 062	-30	B++
6	<u>ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»</u>	485	2 005	2 206	-9	A+ (I)
7	<u>ПАО «Банк «Санкт-Петербург»</u>	436	1 905	1 632	17	A++
8	<u>ПАО РОСБАНК</u>	2 272	1 490	5 535	-73	-
9	<u>КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)</u>	2 771	1 272	1 453	-12	B++
10	<u>ПАО КБ «УБРиР»</u>	429	1 272	2 806	-55	-
11	<u>ОАО КБ «Центр-инвест»</u>	2 225	1 104	900	23	-
12	<u>АО «Банк Интеза»</u>	2 216	524	1 339	-61	-
13	<u>ПАО «Татфондбанк»</u>	3 058	378	855	-56	-
14	<u>ПАО Банк ЗЕНИТ</u>	3 255	129	198	-35	-
15	<u>АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)</u>	2 763	84	299	-72	-
* Данные были предоставлены 22 участниками.						
Источник: RAEX (Эксперт РА), по данным анкетирования банков RAEX (Эксперт РА), по данным анкетирования банков						

Продолжение приложения Б

Таблица 5 - Топ-15* банков по объему портфеля кредитов малому бизнесу на 01.07.2016

Место по объему портфеля кредитов малому бизнесу на 01.07.2016	Наименование банка	Рег. номер	Объем портфеля кредитов малому бизнесу, млн рублей		Темпы прироста объема портфеля кредитов малому бизнесу за период 01.07.2015 – 01.07.2016, %	Рейтинг кредитоспособности RAEX (Эксперт РА) на 26.08.2016
			на 01.07.2016	на 01.07.2015		
1	<u>ПАО Сбербанк</u>	1 481	442 292	554 946	-20	-
2	<u>АО «Россельхозбанк»</u>	3 349	340 122	383 826	-11	-
3	<u>ВТБ 24 (ПАО)</u>	1 623	146 557	165 649	-12	-
4	<u>ПАО «МИНБанк»</u>	912	63 985	46 852	37	-
5	<u>ПАО «АК БАРС» БАНК</u>	2 590	50 407	20 785	143	-
6	<u>ПАО «Татфондбанк»</u>	3 058	37 748	26 350	43	-
7	<u>ТКБ БАНК ПАО</u>	2 210	31 654	25 989	22	A+ (I)
8	<u>ОАО КБ «Центр-инвест»</u>	2 225	25 774	22 453	15	-
9	<u>КБ «Кубань Кредит» ООО</u>	2 518	21 209	10 959	94	-
10	<u>АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)</u>	2 763	21 124	24 947	-15	-
11	<u>Банк «Возрождение» (ПАО)</u>	1 439	18 181	18 895	-4	-
12	<u>ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»</u>	2 733	18 123	13 992	30	-
13	<u>ПАО «Промсвязьбанк»</u>	3 251	17 420	н/д	-	-
14	<u>АО «Райффайзенбанк»</u>	3 292	14 499	16 715	-13	-
15	<u>ПАО «ИнтехБанк»</u>	2 705	12 827	11 671	10	B++
* Данные были предоставлены 42 участниками.						
Источник: RAEX (Эксперт РА), по данным анкетирования банков RAEX (Эксперт РА), по данным анкетирования банков						

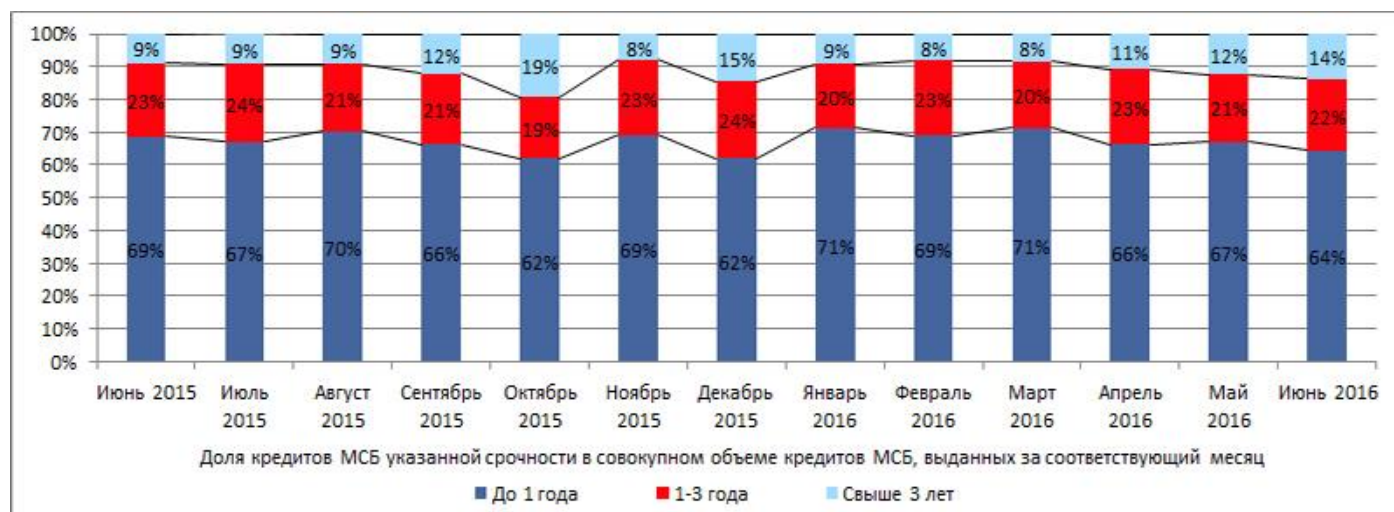
Продолжение приложения Б

Таблица 6 - Топ-15* банков по объему портфеля кредитов среднему бизнесу на 01.07.2016

Место по объему портфеля кредитов среднему бизнесу на 01.07.2016	Наименование банка	Рег. номер	Объем портфеля кредитов среднему бизнесу, млн рублей		Темпы прироста объема портфеля кредитов среднему бизнесу за период 01.07.2015–01.07.2016, %	Рейтинг кредитоспособности RAEX (Эксперт РА) на 26.08.2016
			на 01.07.2016	на 01.07.2015		
1	<u>ПАО Сбербанк</u>	1 481	516 250	479 884	8	-
2	<u>АО «Россельхозбанк»</u>	3 349	212 262	206 219	3	-
3	<u>Банк «Возрождение» (ПАО)</u>	1 439	42 883	41 776	3	-
4	<u>ПАО «МИНБанк»</u>	912	33 314	31 033	7	-
5	<u>ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»</u>	1 978	23 910	25 345	-6	A+ (II)
6	<u>ПАО «Промсвязьбанк»</u>	3 251	23 237	н/д	-	-
7	<u>АО «Райффайзенбанк»</u>	3 292	20 272	20 267	0	-
8	<u>АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)</u>	2 763	17 979	17 735	1	-
9	<u>ТКБ БАНК ПАО</u>	2 210	17 176	14 128	22	A+ (I)
10	<u>ПАО «АК БАРС» БАНК</u>	2 590	13 186	11 579	14	-
11	<u>КБ «Кубань Кредит» ООО</u>	2 518	12 559	13 733	-9	-
12	<u>«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)</u>	1 810	10 007	7 880	27	A (II)
13	<u>Банк «Левобережный» (ПАО)</u>	1 343	7 234	4 183	73	A+ (III)
14	<u>ОАО КБ «Центр-инвест»</u>	2 225	6 341	9 471	-33	-
15	<u>ПАО Банк ЗЕНИТ</u>	3 255	4 774	6 384	-25	-
* Данные были предоставлены 42 участниками.						
Источник: RAEX (Эксперт РА), по данным анкетирования банков RAEX (Эксперт РА), по данным анкетирования банков						

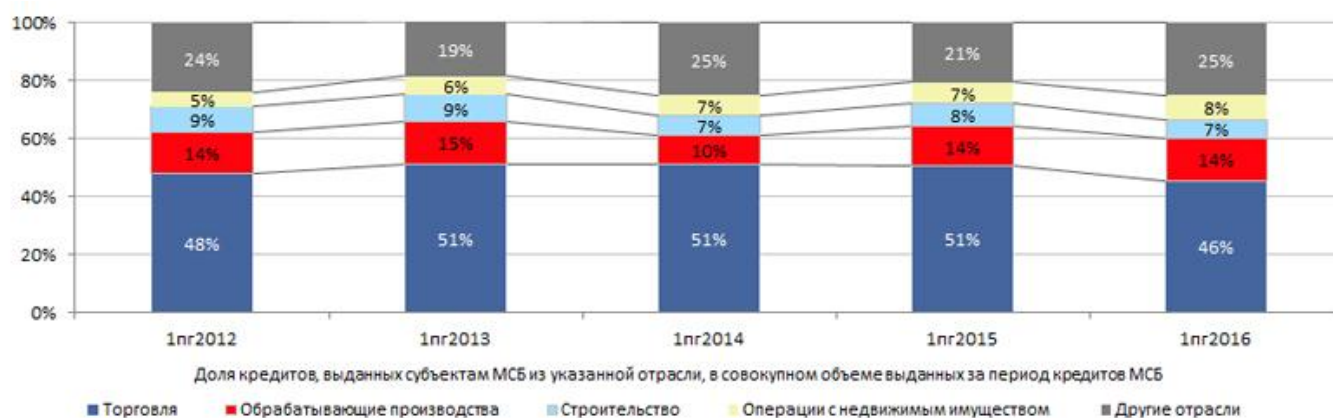
Продолжение приложения Б

В 2016 году доля кредитов свыше трех лет в общем объеме выдачи кредитов МСБ возросла



Источник: расчеты RAEX (Эксперт РА), по данным Банка России

Основной объем выдаваемых кредитов по -прежнему приходится на торговые предприятия



Источник: расчеты RAEX (Эксперт РА), по данным Банка России

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в одном экземпляре.

Библиография составляет 49 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « ____ » _____ 201__ г.

Дата « ____ » _____ 201__ г.

Студент _____ (_____)
(Подпись) (Имя, отчество, фамилия)