

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
зав. кафедрой, проф., д.э.н.,
_____/И.А.Баев
« ____ » _____ 2017 г.

Кредитование малого бизнеса: состояние и пути совершенствования
на примере АО «Альфа-Банк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ – 38.03.01.2017.047.ВКР

Руководитель работы,
к.э.н., доцент кафедры
____ В.Н.Тишина
« ____ » _____ 2017 г.

Автор работы,
студент группы ЭУ – 452
____ Н.Р.Базарова
« ____ » _____ 2017 г.

Нормоконтролер,
ст.преподаватель кафедры
____ И.А.Бочкарева
« ____ » _____ 2017 г.

Челябинск 2017

АННОТАЦИЯ

Базарова Н.Р. Кредитование малого бизнеса: состояние и пути совершенствования на примере АО «Альфа-Банк». – Челябинск: ЮУрГУ, 2017, 79с., 10ил., 25 табл., библиограф. список – 40 наим., 4 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью предложения рекомендаций по совершенствованию кредитования малого бизнеса для банка АО «Альфа - Банк».

В первой главе работы рассмотрены сущность кредитования малого бизнеса и его проблемы в нашей стране, а также рассмотрены возможные риски при кредитовании.

Вторая глава работы была посвящена изучению деятельности АО «Альфа-Банк». Был проведен финансовый анализ деятельности за 2014-2016 гг.

Кроме того, во второй главе работы был проведен анализ системы кредитования малого бизнеса в банке и разработаны рекомендации по совершенствованию системы кредитования малого бизнеса на примере АО «Альфа - Банк».

ANNOTATION

N.R Bazarova. The final qualification work done with the purpose of proposing recommendations on improving the crediting of small business for the JSC Alfa-Bank. Chelyabinsk: SUSU, EU-452, 2017, 79 pages, 25 tables, 10 pictures, Bibliographic list-40, 4 applications

Diploma thesis written with the purpose of recommendation for improving small business lending for Bank JSC «Alfa-Bank»

At the first chapter of the work, was considered the essence of a small business and its problems in our country. Also was examined the possible risks associated with credit.

The second chapter of the work was devoted to the study of the activities of Alfa-Bank. A financial analysis of activities was carried out during 2014-2016.

As well, at the second chapter of the work, carried out an analysis of the small business out the lending system used in the bank.

Besides, in chapter 2 of work the analysis of system of financing of small business in bank has been carried out and recommendations about improvement of system of financing of small business on example of JSC Alfa-Bank are developed.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 МАЛЫЙ БИЗНЕС КАК ОБЪЕКТ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	9
1.1 Кредитование малого бизнеса: его состояние и оценка	9
1.2 Основные особенности кредитования малого бизнеса кредитными учреждениями Российской Федерации	15
1.3 Риски кредитования малого бизнеса и методы их снижения	24
2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА НА ПРИМЕРЕ АО «АЛЬФА-БАНК»	29
2.1 Экономическая характеристика банка АО «Альфа-Банк»	29
2.2 Анализ кредитования малого бизнеса на примере АО «АЛЬФА-БАНК»	42
2.3 Разработка рекомендаций по совершенствованию кредитования малого бизнеса	53
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	62
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	64
ПРИЛОЖЕНИЯ	67

ВВЕДЕНИЕ

Одной из важнейших проблем малого бизнеса в России является кредитование. Кредиты выдаются только под залог или поручительство, которые не всегда могут предоставить индивидуальные предприниматели и малые предприятия.

На сегодняшний день развитие малого бизнеса является одной из приоритетных задач государства, так как это создает дополнительные рабочие места, что положительно сказывается на развитии экономики страны.

Цель исследования заключается в совершенствовании кредитования АО «Альфа-Банк».

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты малого бизнеса;
- оценить финансовое состояние банка и провести анализ кредитования малого бизнеса на примере АО «Альфа-Банк»;
- дать рекомендации по совершенствованию кредитования малого бизнеса.

Предметом исследования является система кредитования малого бизнеса.

В качестве объекта исследования был выбран действующий в настоящее время банк – АО «Альфа-Банк».

Основой для написания теоретической части исследования послужили работы российских и зарубежных ученых и экономистов в области изучения банковских рисков.

Начало исследованию проблем и аспектов кредитования малого бизнеса положили такие зарубежные экономисты, как М. Вебер, А. Маршалл, Д. Рикардо, А. Смит, Й. Шумпетер и др.

Для написания практической части исследования была использована официальная финансовая отчетность банка, а так же, федеральные законодательные акты, нормативные документы, регулирующие деятельность банков.

1 МАЛЫЙ БИЗНЕС КАК ОБЪЕКТ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1 Кредитование малого бизнеса: его состояние и оценка

Предприятие малого бизнеса предстает самостоятельной и наиболее характерной формой организации бизнеса в условиях современной экономики РФ.

Данные предприятия имеют свои отличительные особенности, преимущества и недостатки.

Эти предприятия определяются исходя из следующих характеристик:

- объема прибыли, полученного предприятием за отчетный год;
- количества рабочих мест, которые дает предприятие;
- профиля деятельности предприятия.

В размере ВВП в нашей стране на долю лиц малого бизнеса приходится почти 20%, а за рубежом эта цифра достигает 50% ВВП страны [16].

В последнее время бизнес малых предприятий активно поддерживается различными государственными программами. Причем эти программы существуют во всех регионах страны. В Челябинской области также существует Государственная программа «Комплексная поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства в Челябинской области на 2015–2017 годы».

На рисунке 1.1 указаны мероприятия входящие в данную программу.

Повышают устойчивость малых предприятий на рынке по сравнению с предприятиями крупного бизнеса, такие черты как:

- функционирование на определенном рынке, который для крупного бизнеса может быть очень мал;
- быстрое реагирование на любое изменение конъюнктуры рынка, что позволяет некоторым предприятиям выстоять в периоды кризиса;
- непосредственная и более близкая связь с потребителем, что позволяет лучше удовлетворять их потребности;
- возможность создать предприятие, имея небольшой начальный капитал.

Мероприятия Государственной программы «Комплексная поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства в Челябинской области на 2015-2017 годы»

- Предоставление субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства на возмещение затрат на уплату первого взноса (аванса) по договорам лизинга
- Предоставление субсидий местным бюджетам на содействие развитию малого и среднего предпринимательства
- Предоставление субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства на возмещение затрат на уплату процентов по кредитам
- Предоставление субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства на возмещение затрат субъектов малого и среднего предпринимательства, связанных с приобретением оборудования в целях создания, и (или) развития, и (или) модернизации производства товаров
- Предоставление субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в сфере народных художественных промыслов и ремесленной деятельности, на возмещение затрат по реализации предпринимательских проектов
- Предоставление субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим социально ориентированную деятельность
- Развитие Фонда содействия кредитованию малого предпринимательства
- Предоставление субсидий в виде имущественного взноса Фонду содействия кредитованию малого предпринимательства Челябинской области на развитие Регионального интегрированного Центра – Челябинская область
- Предоставление субсидий в виде имущественного взноса Фонду содействия кредитованию малого предпринимательства Челябинской области на создание и развитие Центра инжиниринга – Челябинская область
- Развитие бизнес - инкубаторов для начинающих предпринимателей

Рисунок 1.1 – Мероприятия Государственной программы «Комплексная поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства в Челябинской области на 2015-2017 годы».

На рисунке 1.2 приводятся основные проблемы, с которыми сталкиваются предприниматели в России:

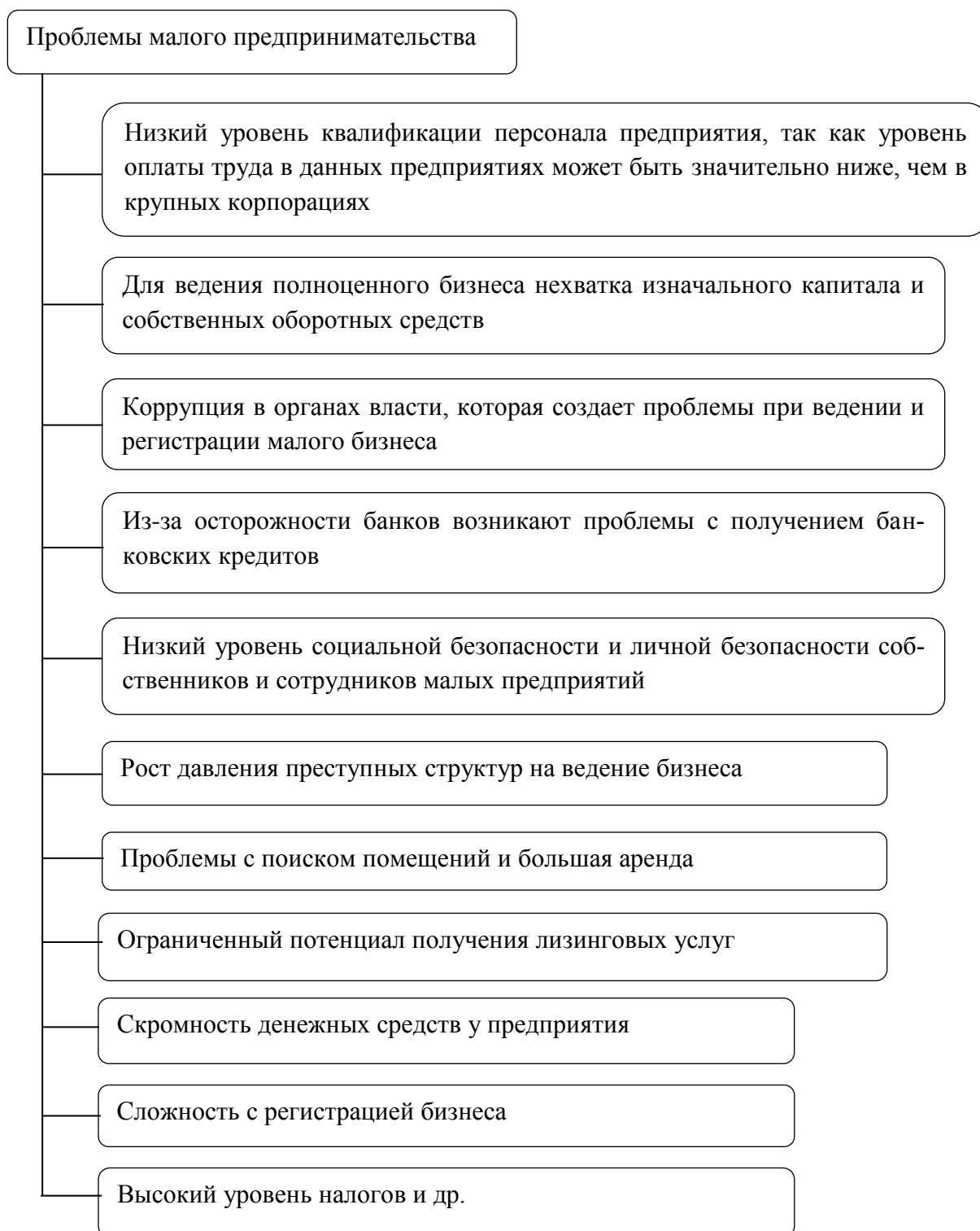


Рисунок 1.2 – Проблемы предпринимательства в России

Наиболее серьезная проблема для субъектов данного бизнеса заключается в том, что они не имеют достаточного объема денежных ресурсов для ведения своего бизнеса. Поэтому остро возникает потребность в привлечении дополнительных средств для своего бизнеса, которыми являются займы и кредиты банков [11].

Кредитованием субъектов предпринимательства занимаются около 200 крупнейших банков РФ [16]

В таблице 1.1 представлены проблемы кредитования лиц малого бизнеса в России.

Таблица 1.1 – Проблемы кредитования лиц малого бизнеса

Кредитор	Заемщик
Непрозрачность заемщика малого бизнеса	Недостатки необходимых условий для развития малого бизнеса
Дефицит залогового обеспечения у компаний малого бизнеса	Проблема в предоставлении залога и гарантий
Нуждаемость организовывать увеличенные запасы по ссудам, выданным заемщикам малого бизнеса, из-за неполноты отчетности или искажения финансового результата субъекта	Административные барьеры при получении кредитов на льготных условиях
Нехорошая кредитная история заемщика или ее отсутствие	Не всегда прозрачная и достоверная отчетность
Неразвитость законодательства на должном уровне	Высокий уровень налогов
Отсутствие у агентов малого бизнеса осознания сути банковских продуктов	Невысокий уровень юридической грамотности заемщика
Высокие процентные ставки по кредитам малого бизнеса	Высокие процентные ставки по кредитам
Скудность приобретенного банками опыта кредитования агентов малого бизнеса	

С точки зрения агентов малого бизнеса проблема их кредитования имеет две причины:

- 1) суровость кредитно-денежной политики в стране;
- 2) дискриминация по отношению к малому бизнесу со стороны кредитных организаций в силу объективных и субъективных причин.

Банки становятся более заинтересованными в увеличении объемов кредитования компаний малого бизнеса по нескольким моментам:

- прибыльность от инвестиций в программы малого бизнеса превосходит сходный индекс в секторе крупного бизнеса;
- диверсификация рисков;
- малый бизнес при превосходной организации и своевременном кредите через некоторое количество лет делается средним бизнесом, при этом у него уже будет кредитная история и некоторая финансовая компетентность;
- работа в секторе малого бизнеса предстает незанятой нишей и должна стать фундаментом для деятельности малых и средних банков;
- малый бизнес предстает наиболее подвижным сектором экономики, быстрее всех приспособляющимся к обстоятельствам рынка.

На рисунке 1.3 приводятся факторы, которые препятствуют развитию кредитных проектов для малого бизнеса.

Основными факторами, ограничивающими интенсивное развитие кредитования малого бизнеса, являются:

- многие территориальные банки в России не владеют необходимой ресурсной базой для выдачи долговременных кредитов

Это связано с тем, что множество кредитных учреждений формирует свои ресурсы за счет краткосрочных вкладов. Поэтому учитывая это, кредиторы не могут предоставлять долговременные займы предпринимателям для обновления основных фондов:

– при сравнимых операционных издержках на сопровождение крупного и мелкого заемщика солидному банку невыгодно работать с агентами малого и среднего бизнеса;

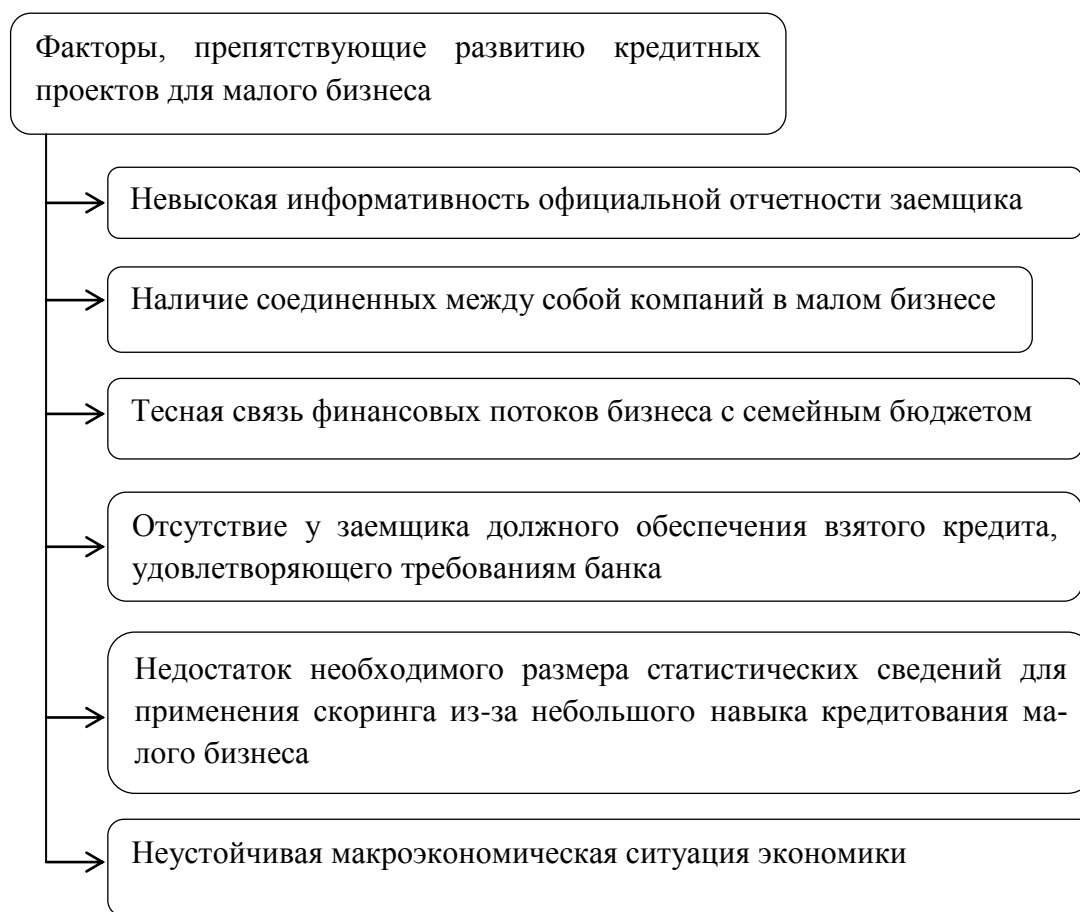


Рисунок 1.3 – Факторы, препятствующие развитию кредитных проектов для малого бизнеса

Для кредитования лиц малого бизнеса необходимы такие процедуры, которые бы дали возможность незамедлительно и с минимальными затратами проводить мелкие сделки и тем самым, обеспечивать качественный уровень кредитного портфеля. Для решения этой трудности солидные кредитные учреждения разрабатывают скоринговые системы оценки партнеров:

– суровым препятствием для роста размеров кредитования малого бизнеса являются высокие риски, которые обусловлены непрозрачностью малого бизнеса, и трудности залогового обеспечения сделки.

У тех банков, которые занимаются кредитованием малого бизнеса на сегодняшний день, можно определить следующие важнейшие условия получения кредита и требования к заемщику по большинству программ:

- срок работы предприятия более года;
- наличие в настоящее время работающего бизнеса;
- предоставление личных поручительств владельцами бизнеса;
- предоставление залога имущества с его последующим страхованием [7].

Модернизация системы кредитования малого бизнеса является довольно трудной проблемой, решать которую обязаны не только органы государственной власти, но и сами банки, работающие с данным сегментом бизнеса.

1.2 Основные особенности кредитования малого бизнеса кредитными учреждениями Российской Федерации

Для получения кредита в банк нужно предъявить ряд документов для определения кредитоспособности клиента.

Свидетельствуют о кредитоспособности заемщика следующие документы:

- 1) удостоверение о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- 2) паспорт гражданина РФ;
- 3) лицензия или ее копия на ведение отдельных видов деятельности, подлежащих лицензированию;
- 4) карточка с образцом подписи предпринимателя, удостоверенная нотариусом;
- 5) копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, также засвидетельствованная нотариусом.

На рисунке 1.4 приводится список финансовых документов, необходимых для оценки кредитоспособности заемщика.

К документам по технико-экономическому обоснованию кредита относятся:

1) бизнес-план на период пользования кредитом или технико-экономическое обоснование, подтверждающее эффективность кредитуемой сделки и возвратность кредита;

2) копии документов, подтверждающих доходную и расходную части ТЭО.

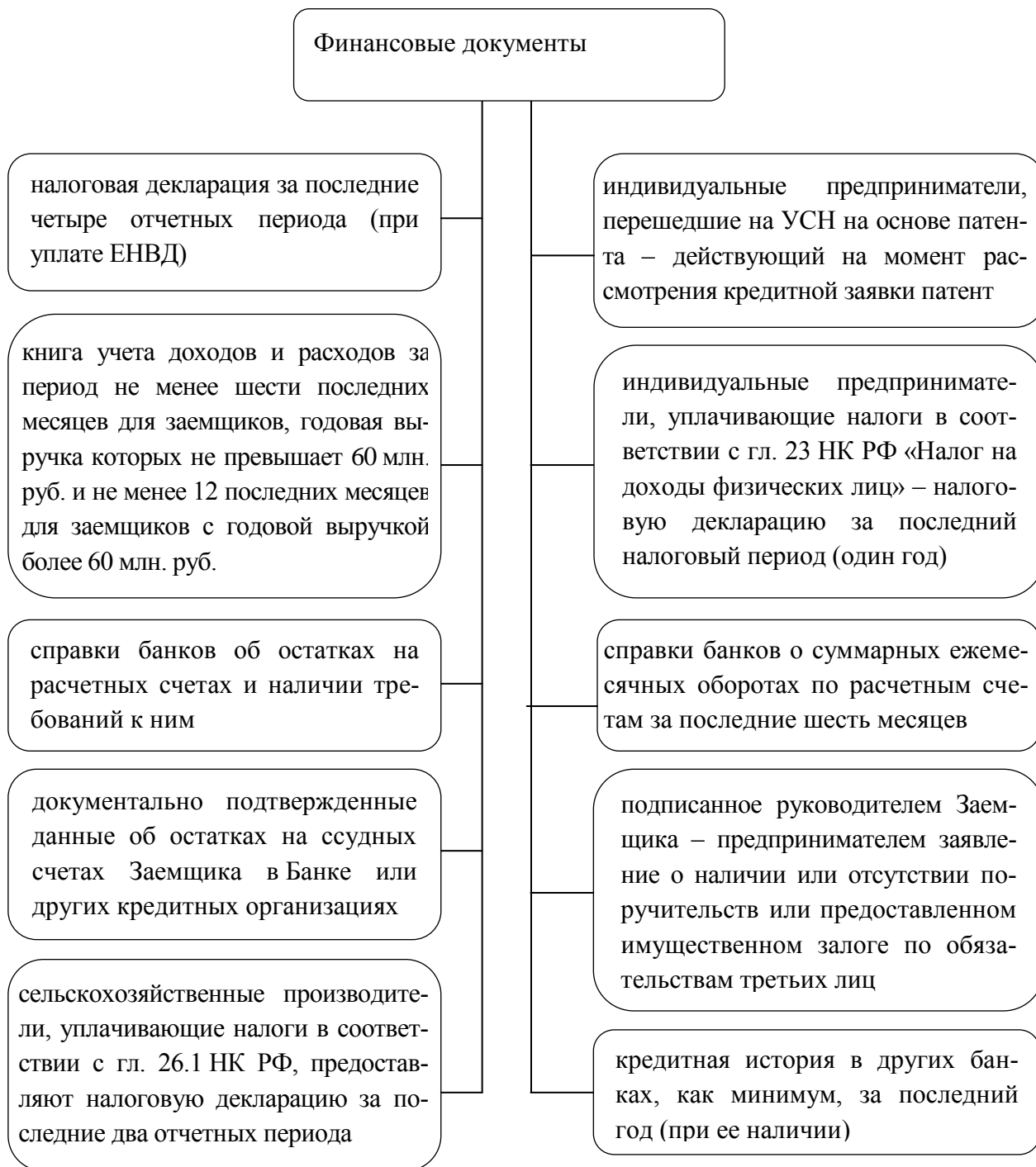


Рисунок 1.4 – Финансовые документы, необходимые для оценки кредитоспособности заемщика

Сотрудник банка, принимающий решение о выдаче кредита имеет право запросить у Заемщика любую другую информацию, касающуюся его финансового положения и хозяйственной деятельности.

Любой банк на каждого своего должника заводит кредитную историю. Согласно Федеральному закону от 30 декабря 2004 г. № 218–ФЗ «О кредитных историях», кредитная история субъекта – юридического лица состоит из:

- 1) титульной части;
- 2) основной части;
- 3) дополнительной (закрытой) части.

В титульной части кредитной истории содержится следующая информация о субъекте:

- 1) полное и сокращенное наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов РФ или иностранном языке (в последнем случае – написанное буквами латинского алфавита);

- 2) местонахождение постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, по которому осуществляется связь с юридическим лицом, его телефон;

- 3) единый государственный регистрационный номер юридического лица;

- 4) идентификационный номер налогоплательщика;

- 5) сведения о реорганизации юридического лица:

- а) полное и сокращенное наименования реорганизованного юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов РФ или иностранном языке;

- б) единый государственный регистрационный номер реорганизованного юридического лица.

На рисунке 1.5 приводятся сведения, которые содержатся в основной части кредитной истории юридического лица.

В дополнительной части кредитной истории юридического лица содержится следующая информация:

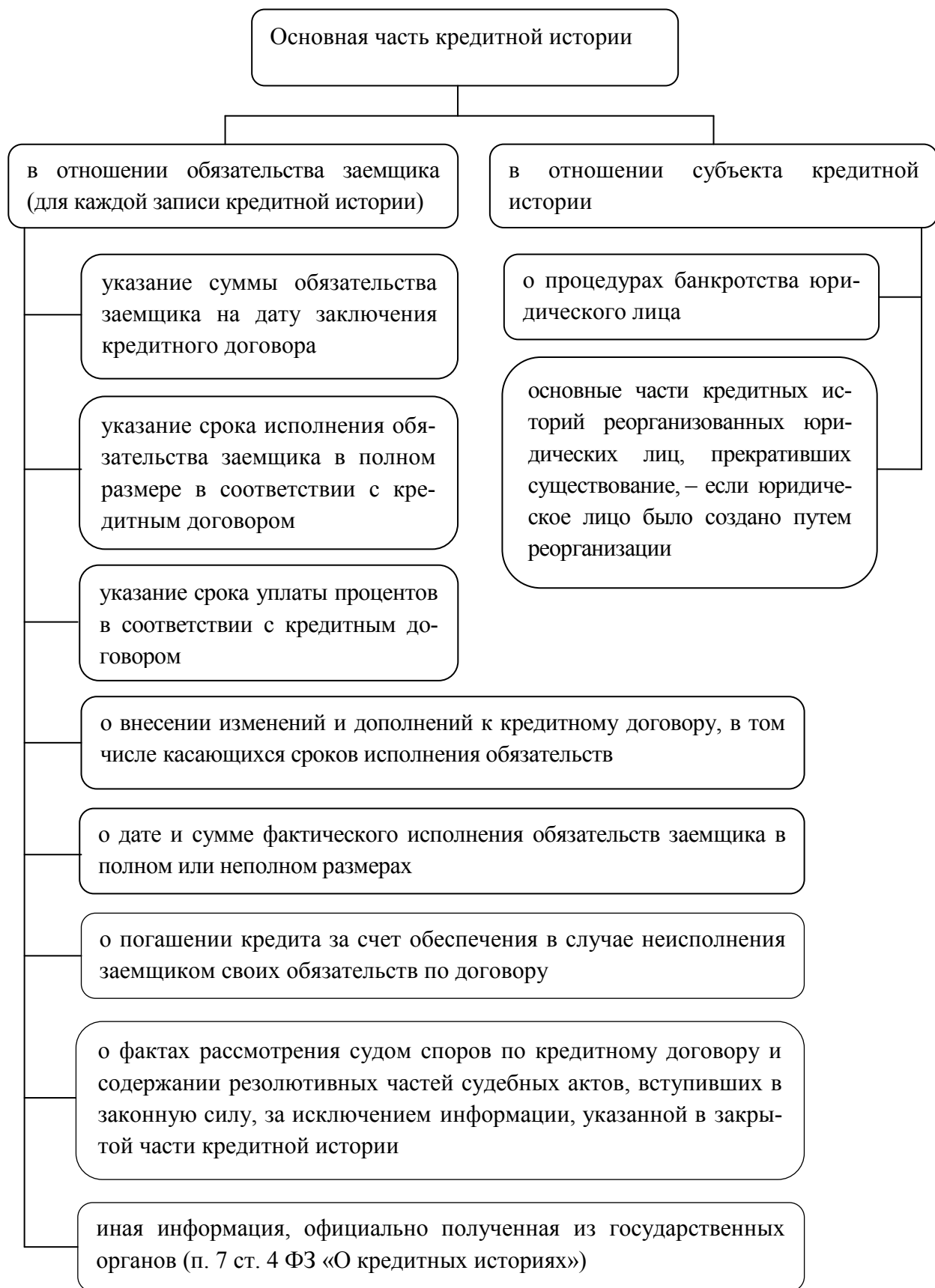


Рисунок 1.5 – Элементы основной части кредитной истории юридического лица

1) в отношении источника формирования кредитной истории:

а) полное и сокращенное наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов РФ и или иностранном языке;

б) единый государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

г) код ОКПО;

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории – ИП:

– сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

– фамилия, имя, отчество на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством РФ);

– идентификационный номер налогоплательщика;

– данные паспорта гражданина РФ или, при его отсутствии, иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер, дата и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

– дата запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории – юридического лица:

– полное и сокращенное наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации или иностранном языке;

– единый государственный регистрационный номер юридического лица;

– идентификационный номер налогоплательщика;

– код ОКПО;

– дата запроса (п. 8 ст. 4 ФЗ «О кредитных историях»).

В основной части кредитной истории также может содержаться индивидуальный рейтинг субъекта кредитной истории, рассчитанный на основании методик, утвержденных соответствующим бюро кредитных историй. В состав кредитной истории включается информация обо всех изменениях, содержащихся в ней сведений (п. 10 ст. 4 ФЗ «О кредитных историях»).

После принятия решения о выдаче кредита наступает следующая стадия правоотношений по кредитованию – контроль за исполнением условий договора. При этом важно выделить три группы условий договора, исполнение которых контролируется банковскими работниками:

- 1) исполнение обязательства по платежам (погашение долга);
- 2) исполнение обязательства по последующему залогу предмета залога;
- 3) исполнение обязательства по целевому использованию кредита.

Кредитная история субъекта – индивидуального предпринимателя состоит из тех же частей, что и кредитная история юридического лица.

В титульной части кредитной истории предпринимателя содержится следующая информация о субъекте кредитной истории:

- 1) фамилия, имя, отчество на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность), дата и место рождения;
- 2) данные паспорта гражданина Российской Федерации или, при его отсутствии, иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством РФ;
- 3) идентификационный номер налогоплательщика;
- 4) страховой номер индивидуального лицевого счета, указанный в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (п. 2 ст. 4 ФЗ «О кредитных историях»).

На рисунке 1.6 приводятся сведения, которые содержит основная часть кредитной истории индивидуального предпринимателя.

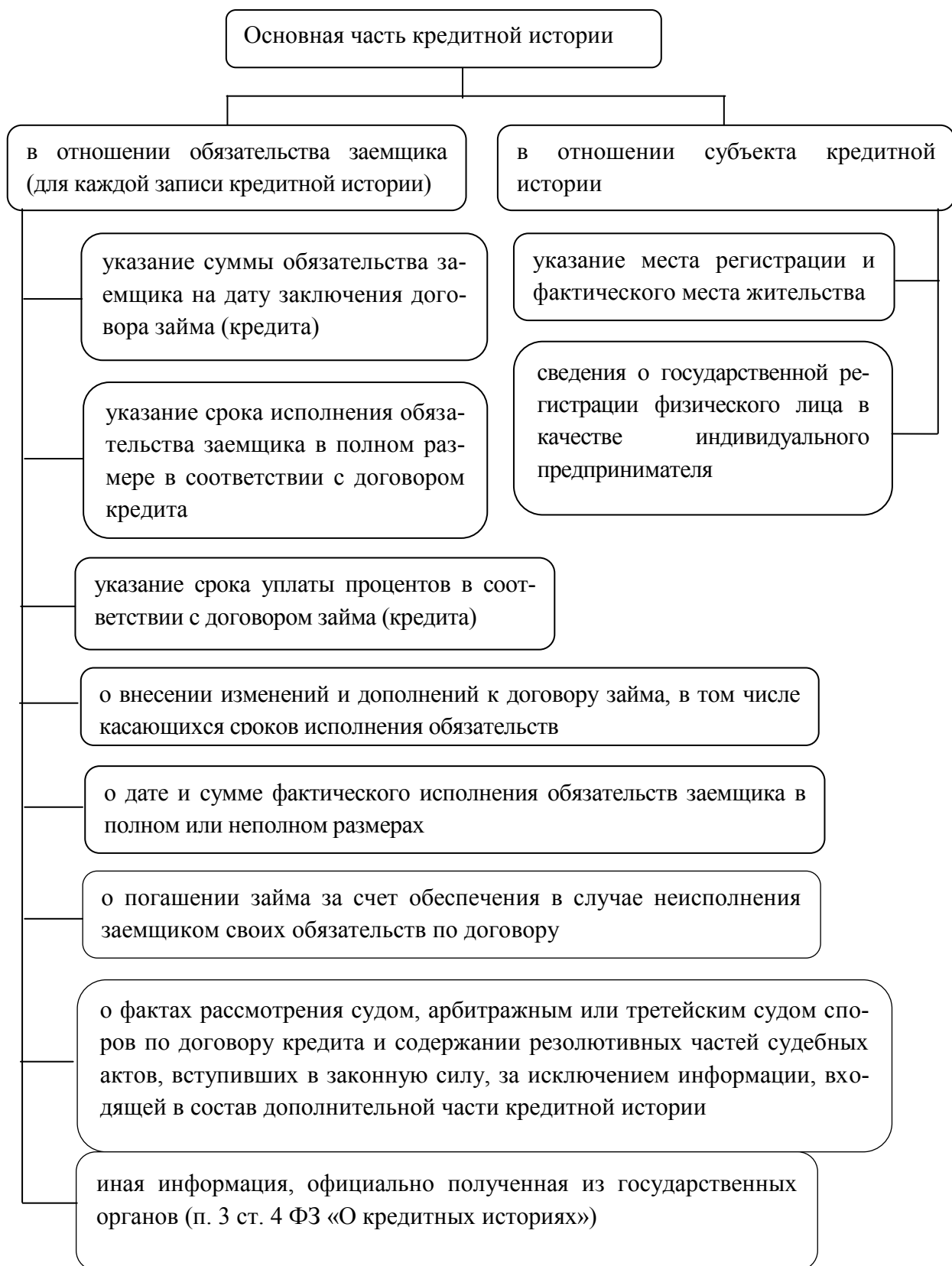


Рисунок 1.6 – Элементы основной части кредитной истории индивидуального предпринимательства

В дополнительной части кредитной истории индивидуального предпринимателя содержатся следующие сведения:

1) в отношении источника формирования кредитной истории:

а) полное и сокращенное наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации и (или) иностранном языке;

б) единый государственный регистрационный номер юридического лица;

в) идентификационный номер налогоплательщика;

г) код основного классификатора предприятий и организаций (далее – ОКПО);

2) в отношении пользователей кредитной истории:

а) в отношении пользователя кредитной истории – юридического лица:

– полное и сокращенное наименования юридического лица, в том числе фирменное наименование, наименование на одном из языков народов Российской Федерации или иностранном языке;

– единый государственный регистрационный номер;

– идентификационный номер налогоплательщика;

– код ОКПО;

– дата запроса;

б) в отношении пользователя кредитной истории – индивидуального предпринимателя:

– сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

– фамилия, имя, отчество на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства написанные буквами латинского алфавита на основании сведений, содержащихся в документе, удостоверяющем личность);

– идентификационный номер налогоплательщика;

– данные паспорта гражданина Российской Федерации или, при его отсутствии, иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– дата запроса (п. 4 ст. 4 ФЗ «О кредитных историях»).

В настоящее время банки для предоставления кредита могут потребовать от представителей малого бизнеса наличие поручителей.

Поручительство представляет собой один из возможных способов обеспечения надлежащего исполнения предпринимателем своего обязательства по кредиту.

В силу обязательства по поручительству, в случае, если вдруг основной должник не исполняет своего обязательства перед банком по возврату суммы долга, процентов за пользование и других платежей, то банк вправе требовать уплаты всех недостающих сумм с поручителя.

Правовой статус поручителя в правоотношениях полностью определяется договором кредитования и договором поручительства, прилагаемым к нему. Так, поручитель может быть обязан полностью возместить всю недостающую сумму долга основного должника только после того, как должник трижды не сможет в срок исполнить обязательства по оплате суммы долга или процентов.

Банк при определении кредитоспособности поручителя фактически может запрашивать у поручителя ту же документацию, что и при определении кредитоспособности должника. Банк должен проверить, сможет ли поручитель надлежаще исполнить обязательство в случае, если исполнить его не сможет предприниматель.

Вместе с тем, банк сам может выступать поручителем предпринимателя. Эти правоотношения урегулированы положениями ст. 368–378 ГК РФ.

После того как банк принимает положительное решение по кредиту с заемщиком заключается кредитный договор (Приложение А).

1.3 Риски кредитования малого бизнеса и методы их снижения

Под риском понимается угроза потери части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение дополнительных расходов в результате проведения финансовых операций банком. Риски появляются в результате несоответствия прогнозов реально развивающимся событиям.

Степень риска возрастает, если:

- проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям банка;
- руководство не в состоянии принять необходимые и срочные меры, что может привести к финансовым проблемам (ухудшению возможностей получения необходимой или дополнительной прибыли);
- поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту банка;
- существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательства мешает принятию некоторых оптимальных для конкретной ситуации мер.

Анализируя риски российским банкам в настоящее время, важно учитывать следующее:

- кризисное состояние экономики, которое выражается не только падением производства, финансовой неустойчивостью многих организаций, но и уничтожением ряда хозяйственных связей;
- неустойчивость политического положения в стране и за рубежом;
- отсутствие или несовершенство некоторых основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией;
- инфляцию в стране и в регионе развития и др.

Анализ и оценка риска в значительной мере основаны на систематическом статистическом методе определения вероятности того, что какое-то событие в будущем произойдет. Обычно эта вероятность выражается в процентах. Соответствующая работа может вестись, если выработаны критерии риска.

Большинство экспертов оценивают кредитные риски, возникающие при финансировании субъектов малого бизнеса коммерческими банками, значительно выше рисков кредитования крупных предприятий.

Специфика риска банковских операций заключается в том, что степень риска, которую банк принимает на себя, в значительной степени определяется той степенью риска, которую он получает от своих клиентов. Чем выше степень риска, соответствующего типу бизнеса клиентов банка, тем выше риск, который может ожидать банк, работая с этими клиентами [10].

Поэтому в настоящее время повышаются требования к используемым методикам оценки кредитоспособности заемщиков, применяемыми российскими банками. Для правильного выбора необходимой методики измерения и управления кредитными рисками, сначала необходимо определить с какими видами кредитного риска банк может столкнуться.

Существует трехуровневая структура кредитного риска.

Первый уровень представлен транзакционным риском.

Данный риск связан с изменением кредитоспособности отдельных заемщиков, которое возникает в ответ на изменение влияющих на нее факторов среды.

Второй уровень кредитного риска составляет портфельный риск. В портфель объединяют кредиты, подверженных влиянию одинаковых факторов риска.

Третий уровень риска представлен аллокационным кредитным риском, т.е. риском обусловленным распределением активов банка по отраслям, регионам его присутствия и продуктам банка. Таким образом, вложение в разных пропорциях средств в кредитование одного и того же состава отраслей, которым предлагаются одни и те же кредитные продукты, а отрасли находятся в одних и тех же регионах увеличивает наступление данного вида риска.

Управление банковскими рисками протекает по следующим этапам:

1. Оценка конкретного риска, которая делается на основе анализа всей совокупности рискообразующих факторов и прогноза ее изменения.
2. Установление на основе данной оценке оптимального уровня риска.

3. Анализ отдельных операций с точки зрения их соответствия приемлемому уровню риска.

4. Разработка конкретных мер по снижению риска возможного риска.

Надёжность банка определяется не только тем, какому риску подвергается банк, но и насколько он способен им качественно и эффективно управлять.

В банке должна действовать эффективная система критериев предоставления кредита, влияющих на степень кредитного риска:

- степень концентрации кредитной деятельности банка в определенной отрасли;
- принадлежность заемщика к определенному сегменту рынка;
- четкое понимание деятельности заемщика;
- удельный вес кредитов и других активов банка, приходящихся на клиентов с финансовыми трудностями;
- порядок представления и содержание обеспечения по кредиту;
- цель кредита, структура и график платежей по нему;
- источник погашения основной суммы долга и процентов по нему.

Для минимизации кредитного риска банк должен разработать систему управления данным риском.

Система управления кредитным риском формируется в согласовании с тенденциями работы и масштабами операций, установленными стратегическим планом формирования банка. В этом плане формируются основные цели банка согласно предоставлению кредитов, первенствующие ориентированности кредитования и создаваемые портфели на финансовый год, ориентиры согласно доходам и увеличению размеров портфелей, а также отражаются допускаемые для банка границы риска и уровень прибыльности.

На рисунке 1.7 показаны основные инструменты регулирования кредитных рисков банка.

Последовательность управления кредитным риском та же, что и по другим видам риска:

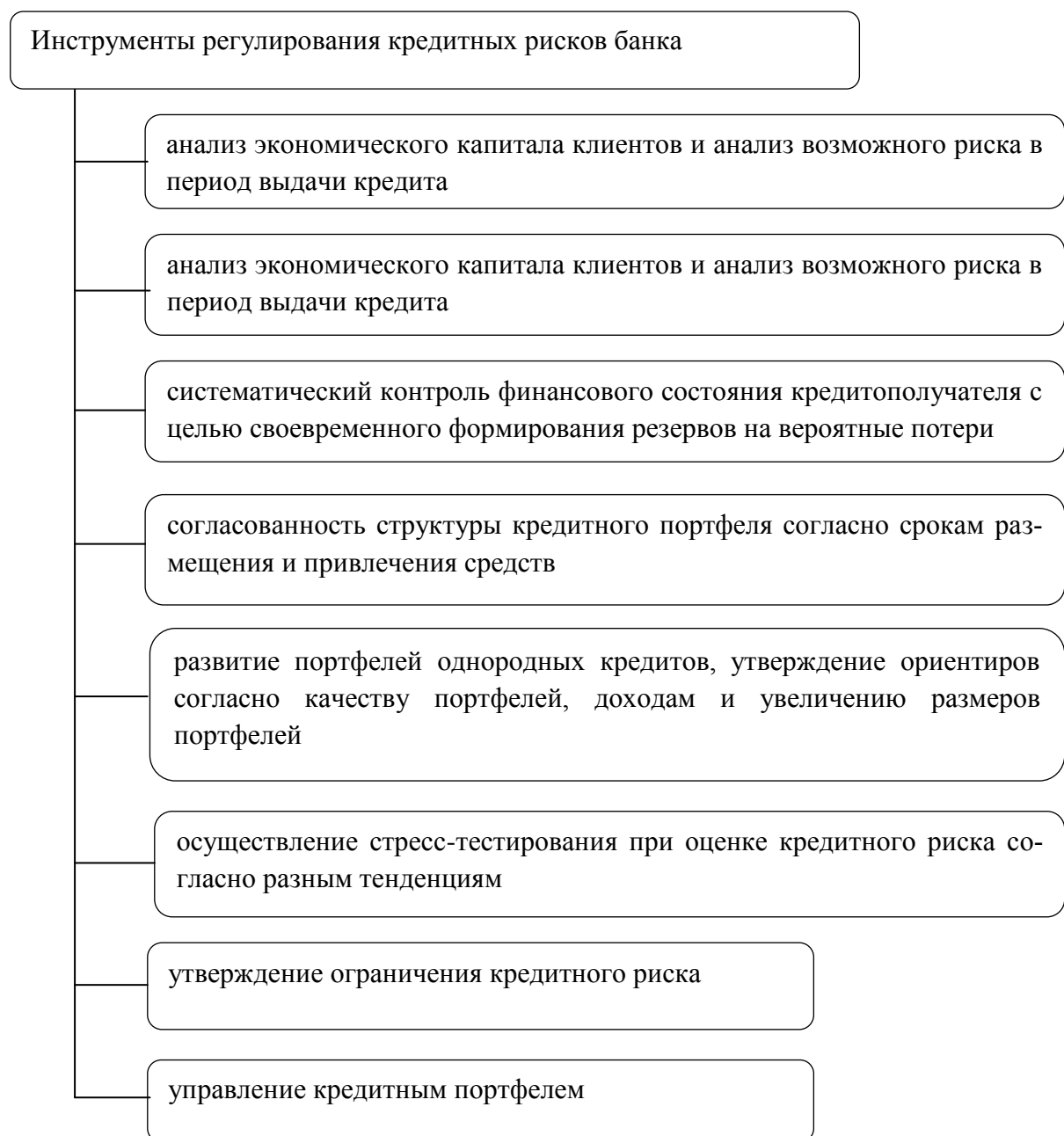


Рисунок 1.7 – Основные инструменты регулирования кредитных рисков банка

1. Выявление кредитного риска.

Выявление рисков – это одна из важных стадий цикла анализа и управления рисками. Она состоит в разработке перечня возможных рисковых ситуаций, а также прогнозировании причин и последствий их возникновения. Кроме того, она заключается в классификации и определении критериев риска [8].

2. Всесторонняя оценка риска.

Она заключается в создании методик расчета значения риска на основе выявления причин невозможности или нежелания возвращать заемные средства и установлении способов сокращения степени рисков.

3. Планирование риска.

При переходе данному этапу, рассчитанный резерв по плановому кредитному портфелю должен сопоставляться с суммой, которая, согласно политике в области рисков, представляет собой предел потерь для данной операции.

4. Установление лимита риска.

Установление ограничений кредитных рисков включает несколько составляющих:

1) установление структурных лимитов, представляющих собой определенное процентное соотношение кредитов с различным уровнем риска. Задача банка заключается в установлении процентного соотношения таким образом, чтобы не превысить запланированного предела потерь;

2) ограничение кредитных рисков конкретных заемщиков;

3) установление лимитов кредитования на различные виды кредитных операций.

Создание системы процедур, обращенных на поддержание запланированного уровня риска

В состав данной системы входят следующие мероприятия:

1) создание системы делегирования ответственности, то есть «матрицы полномочий»:

Создание данной матрицы необходимо для того, чтобы правильно распределить силы без ущерба для процесса управления рисками. Контроль за возможным уровнем риска должен осуществляться на всех этапах кредитования, начиная с этапа установления лимита и заканчивая этапом перевода средств.

2) введение дополнительного контроля на стадии выдачи кредита:

Для дополнительного контроля в совершении сделки необходимо участие Службы внутреннего контроля. Данная служба предполагает контроль за выполнением всех существенных условий сделки и ее оформлением.

3) систематический мониторинг уровня риска по портфелю в целом:

Данный мониторинг уровня кредитного риска по портфелю необходим как при выдаче новых кредитов, так и без выдачи новых кредитов. В конечном итоге это актуально в связи с тем, что уровень риска может измениться с изменением финансового положения заемщика под действием различных факторов.

Наиболее распространенными мероприятиями, направленными на снижение кредитного риска банка являются:

Качественная оценка кредитоспособности заемщика.

В практике банков все большее распространение получает метод, основанный на бальной оценке ссудополучателя. Этот метод предполагает определение рейтинга клиента. Критерии, по которым производится оценка заемщика, строго индивидуальны для каждого банка, базируются на его практическом опыте и периодически пересматриваются.

Снижение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику.

Этот способ применяется, когда банк не полностью уверен в достаточной кредитоспособности клиента.

Выдача дисконтных ссуд.

Данный вид ссуд лишь в небольшой степени позволяют снизить кредитный риск. Такой прием предоставления кредитов обеспечивает лишь получение платы за кредит. Поэтому наряду с выдачей дисконтных ссуд необходимо использовать другие способы защиты от кредитного риска.

Страхование кредитов.

Страхование подразумевает полную передачу риска его невозврата страховой организации. В соответствии с этим кредитная организация и сам заемщик застрахованы от финансовых потерь.

Привлечение достаточного обеспечения.

Данный метод почти обеспечивает банку возврат выданной суммы и получение процентов. Преимущество при защите от кредитного риска отдается исследованию кредитоспособности заемщика, направленному на недопущение этих потерь, ссуда выдается в расчете на то, что она будет возвращена в соответствии с договором займа.

Определением степени кредитного риска и подготовкой результатов исследования кредитного риска в кредитной организации занимается служба риск-менеджмента.

Таким образом, кредитование малого бизнеса – это особый элемент кредитной системы банка.

Данный бизнес имеет ряд особенностей, которые осложняют получение им кредита. Прежде всего, это связано с тем, что их финансовая отчетность не всегда отражает реальное положение дел и банку приходится опираться в основном на кредитную историю заемщика.

Поэтому кредитование данного вида бизнеса имеет ряд проблем и связано с высоким банковским риском.

Во второй главе будет проведен анализ кредитования малого бизнеса банком.

2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА НА ПРИМЕРЕ АО «АЛЬФА-БАНК»

2.1 Экономическая характеристика банка АО «Альфа-Банк»

АО «АЛЬФА-БАНК», основанный в 1990 году, является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и так далее.

Головной офис «АЛЬФА-БАНКА» располагается в Москве. В банке работает около 21 тысячи сотрудников. В 2014 году в связи с принятием Банком России решения о санации и победой на тендере, в состав Банковской Группы «АЛЬФА-БАНК» вошел ПАО «Балтийский Банк». Прямыми акционерами Альфа-Банка являются российская компания АО «АБ Холдинг», которая владеет более 99% акций банка, и кипрская компания «ALFA CAPITAL HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED», в распоряжении которой менее 1% акций банка.

Банковская группа «АЛЬФА-БАНК» сохраняет позицию одного из крупнейших российских частных банков по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. Кроме того, Альфа-Банк входит в список топ -10 системно значимых кредитных организаций, который был опубликован Центральным банком РФ во второй половине 2015 года.

К концу 2016 года клиентская база Альфа-Банка составила около 334 100 корпоративных клиентов и 14,3 миллионов физических лиц. В 2016 году Группа продолжила свое развитие как универсальный банк по основным направлениям:

- корпоративный и инвестиционный бизнес;
- малый и средний бизнес (МСБ);

– розничный бизнес (включая потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты); торговое и структурное финансирование;

– лизинг и факторинг.

Стратегическими приоритетами Банковской Группы «АЛЬФА-БАНК» на 2017 год являются поддержание статуса лидирующего частного банка в России с акцентом на надежность и качество активов, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

В 2016 году Банковская группа «АЛЬФА-БАНК» успешно осуществила выпуск бессрочных еврооблигаций общей суммой 700 млн. долларов США. Данная сделка является уникальной на российском рынке.

Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают Банковской Группе «АЛЬФА-БАНК» одни из самых высоких рейтингов среди российских банков. Среди российских частных банков рейтинги банка являются наивысшими. По мнению рейтинговых агентств, кредитная организация имеет масштабную филиальную сеть в России, бизнес банка диверсифицирован, банк имеет сильную капитальную базу.

В 2016 году стал лауреатом премии «Финансовый Олимп» в номинации «Надежный банк». Также банк одержал победу в номинации «Лучший розничный клиентский сервис», как банк, отличающийся клиентоориентированностью и безупречным отношением с клиентами – физическими лицами. Банк получил награду за проект внедрения стандартов Базельского комитета по банковскому надзору.

Банковская Группа «АЛЬФА-БАНК» является социально - ориентированной организацией. Важным направлением ее благотворительной деятельности является помощь социально незащищенным слоям населения. Альфа-Банк активно развивает собственную стипендиальную программу для талантливых российских сту-

дентов «Альфа-Шанс», оказывает финансовую поддержку благотворительному фонду «Линия жизни» и является членом Корпоративного клуба WWF России.

Таким образом, успешность банка зависит от его финансовой устойчивости и качества активов. Финансовая устойчивость банка подтверждается оценкой финансового состояния кредитной организации. Для проведения данной оценки банка используется его бухгалтерская отчетность за 2015 и 2016 гг. (приложение Б, В).

Анализ финансово-экономической деятельности банка начнем проведения вертикального анализа активных операций банка представленного в таблице 2.1.

По данным таблицы можно сделать ряд выводов.

Во-первых, в течение анализируемых периодов наблюдается увеличение активов банка с 2 157 376 149 тыс. руб. до 2 246 840 199 тыс. руб., т.е. за 3 года их рост составил 89 464 050 тыс. рублей. Рост активов происходит за счет увеличения сумм средств кредитных организаций в ЦБ РФ и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи.

Во-вторых, решающей частью активных операций банка является чистая ссудная задолженность, причем ее доля за три года уменьшилась с 68,2 % до 66,4 %. Снижение данного показателя говорит о том, что у банка уменьшились суммы по не возврату оформленных кредитов.

Проведем горизонтальный анализ активных операций банка, который представлен в таблице 2.2.

Горизонтальный анализ активных операций банка показывает:

– на протяжении всего анализируемого периода наблюдается снижение суммы денежных средств банка, что означает постоянное движение денег, которое приносит банку доход;

– наблюдается ежегодное увеличение сумм на основные средства, материальные запасы и нематериальные активы банка. В 2015 году они возросли на 1 207 599 тыс. рублей, а в 2016 году данное увеличение составило 7 704 487 тыс. рублей. Это является плохим показателем, так как вложения в основные средства не приносят банку доходов.

На рисунке 2.1 приводится анализ по статье «Чистая ссудная задолженность».

В 2015 году наблюдается снижение размера чистой ссудной задолженности на 72 443 484 тыс. рублей, что говорит о снижении вероятности наступления кредитного риска. Тем не менее, в 2016 году ее размер возрастает на 92 753 908 тыс. рублей, что говорит о вероятном увеличении неуплат по кредитам, а, следовательно, о возрастании величины кредитного риска банка.

В целом стоимость активных операций банка в 2015 году сократилась на 98 817 294 тыс. руб., а в 2016 году возросла на 188 281 344 тыс. руб. Причем данное увеличение произошло за счет статей приносящих доход банку.

Далее проанализируем состав и структуру пассивных операций банка.

В первую очередь проведем вертикальный анализ пассивных операций банка, который представлен в таблице 2.3.

По данным таблицы можно сделать ряд выводов.

Во-первых, в течение анализируемых периодов произошло увеличение пассивов банка с 1 981 585 417 тыс. руб. до 2 019 315 105 тыс. руб., т. е. на 37 729 688 тыс. руб.

Во-вторых, решающей частью пассивных операций банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, при этом их доля за три года увеличилась с 56,1 % до 76,7 %. Данный показатель говорит о том, что банк в своей работе делает основной акцент на работу с предприятиями и физическими лицами.

В-третьих, за анализируемый период наблюдается увеличение доли средств кредитных организаций с 10,5 % до 11,3 %, что говорит о том, что в банк увеличили свои вложения другие банки.

Проведем горизонтальный анализ пассивных операций банка, который представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.1 – Вертикальный анализ структуры активных операций банка

Вид операций	31.12.2014 г.		31.12.2015 г.		31.12.2016 г.	
	состав, в тысячах рублей	структура, в процентах	состав, в тысячах рублей	структура, в процентах	состав, в тысячах рублей	структура, в процентах
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства	104 917 438	4,7	92 549 420	4,5	83 834 980	3,7
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	47 568 231	2,2	31 662 813	1,5	108 753 021	4,8
Средства в кредитных организациях	67 851 759	3,1	31 112 867	1,5	51 492 905	2,3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 161 326	10,8	147 502 294	7,2	99 666 940	4,4
Чистая ссудная задолженность	1 471 399 625	68,2	1 398 956 141	68,0	1 491 710 049	66,4
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110 149 526	5,1	190 263 930	9,2	209 630 077	9,3
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55 606 635	2,6	83 743 599	4,1	115 260 664	5,1
Отложенный налоговый актив	3 258 156	0,2	0	0	15 550 915	0,7
Требование по текущему налогу на прибыль	1 298 362	0,1	3 432 845	0,2	4 057 661	0,2
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 811 828	0,8	19 019 427	0,9	26 723 914	1,2
Долгосрочные активы	0	0	0	0	2000	0
Прочие активы	45 353 260	2,2	60 314 889	2,9	40 147 073	1,9
Всего активов	2 157 376 149	100	2 058 558 855	100	2 246 840 199	100

Таблица 2.2 - Горизонтальный анализ структуры активных операций банка

Актив	Значение показателя, в тысячах рублей.			Абсолютное отклонение, в тысячах рублей		Относительное отклонение, в процентах	
	31.12 2014 г.	31.12 2015 г.	31.12 2016 г.	за 2015 год	за 2016 год	за 2015 год	за 2016 год
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	104 917 438	92 549 420	83 834 980	-12 368 018	-8 714 440	-0,2	-0,8
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	47 568 231	31 662 813	108 753 021	-15 905 418	77 090 208	-0,7	3,3
Средства в кредитных организациях	67 851 759	31 112 867	51 492 905	-36 738 892	20 380 038	-1,6	0,8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 161 326	147 502 294	99 666 940	-84 659 032	-47 835 354	-3,6	-2,8
Чистая ссудная задолженность	1 471 399 625	1 398 956 141	1 491 710 049	-72 443 484	92 753 908	-0,2	-1,6
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110 149 526	190 263 930	209 630 077	80 114 404	19 366 147	4,1	0,1
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55 606 635	83 743 599	115 260 664	28 136 964	31 517 065	1,5	1,0
Требование по текущему налогу на прибыль	1 298 362	3 432 845	4 057 661	2 134 483	624 816	0,1	0
Отложенный налоговый актив	3 258 156	0	15 550 915	-3 258 156	15 550 915	-0,2	0,7
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 811 828	19 019 427	26 723 914	1 207 599	7 704 487	0,1	0,3
Долгосрочные активы	0	0	2000	0	2000	0	0
Прочие активы	45 353 260	60 314 889	40 147 073	14 961 629	-20 167 816	0,7	-1,0
Всего активов	2 157 376 149	2 058 558 855	2 246 840 199	-98 817 294	188 281 344		

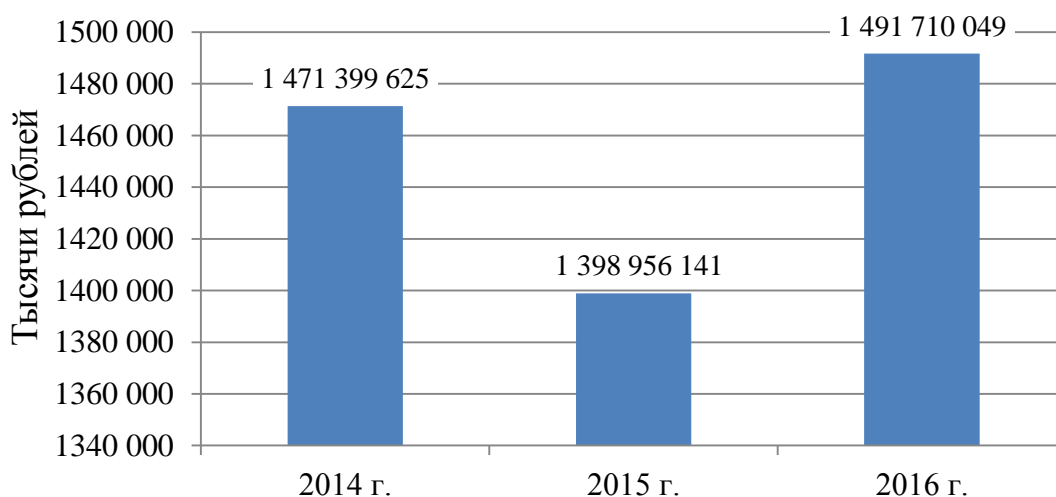


Рисунок 2.1 – Анализ по статье «Размер чистой ссудной задолженности»

По результатам горизонтального анализа пассивных операций банка можно сделать ряд выводов:

В течение всего анализируемого периода наблюдается рост средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Увеличение данного показателя говорит о том, что у банка хорошая репутация и в дальнейшем рост данных средств может принести банку дополнительный доход через вложение их в доходные активы.

Доля средств кредитных организаций в 2015 году снижается на 0,9 %, а в 2016 году возрастает 1,7 %. Рост данного показателя говорит о том, что банк имеет устойчивое положение на рынке и выгодно вкладывает свои активы.

В целом стоимость пассивных операций банка в 2015 году сократилась на 149 571 450 тыс. руб., а в 2016 году возросла на 187 301 138 тыс. руб.

Далее проведем анализ собственных средств банка, представленный в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ собственных средств банка

Актив	Значение показателя, в тысячах рублей			Абсолютное отклонение, в тысячах рублей	
	31.12. 2014 г.	31.12. 2015 г.	31.12. 2016 г.	за 2015 год	за 2016 год
Средства акционеров	59 587 623	59 587 623	59 587 623	0	0
Эмиссионный фонд	1 810 961	1 810 961	1 810 961	0	0
Резервный фонд	2 979 381	2 979 381	2 979 381	0	0

Окончание таблицы 2.5

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-6 279 291	-469 585	2 250 387	-6 748 876	2 719 972
Переоценка основных средств	1 924 275	1 923 030	5 207 289	-1245	3 284 259
Нераспределенная прибыль прошлых лет	72 253 696	116 879 028	150 703 892	44 625 332	33 824 864
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	44 624 087	43 825 450	4 985 561	-798 637	-38 839 889
Всего источников собственных средств группы и малых акционеров	176 900 732	226 544 888	227 525 094	49 644 156	980 206

По данным проведенного анализа, представленным в таблице можно сделать ряд выводов. На рисунке 2.2 приводится анализ собственных средств банка.

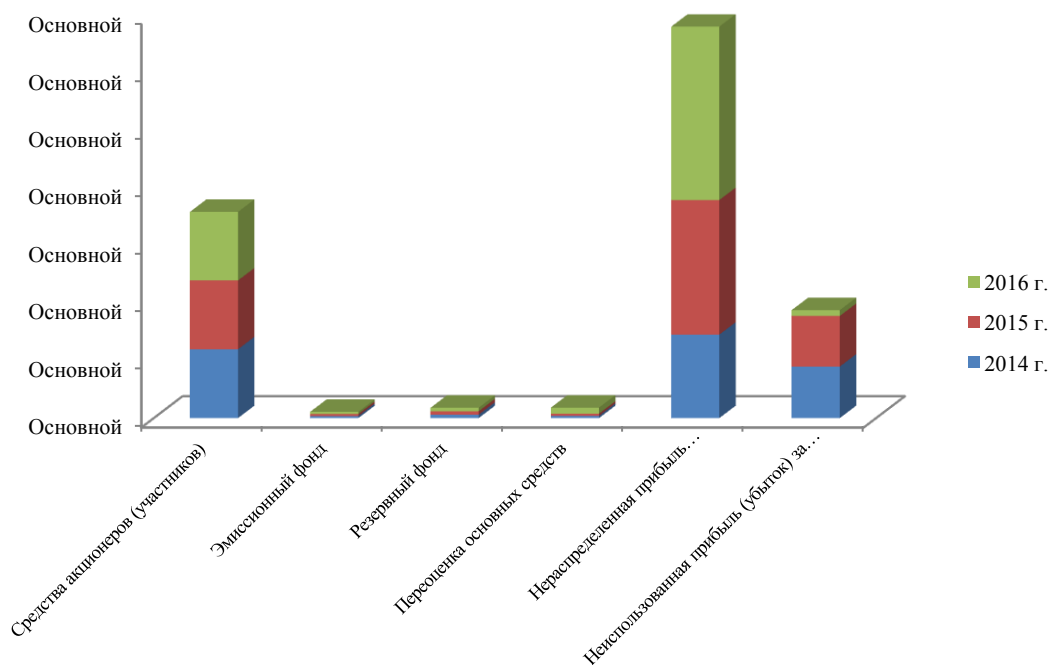


Рисунок 2.2 – Анализ собственных средств банка

Таблица 2.3 – Вертикальный анализ структуры пассивных операций банка

Вид операций	31.12. 2014 г.		31.12. 2015 г.		31.12. 2016 г.	
	состав, в тысячах рублей	структура, в процентах	состав ,в тысячах рублей	структура, в процентах	состав, в тысячах рублей	структура, в процентах
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	338 547 002	17,1	26 860 955	1,5	16 707 736	0,8
Средства кредитных организаций	208 426 055	10,5	176 516 775	9,6	228 711 699	11,3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 110 177 453	56,1	1 424 717 125	77,8	1 548 772 391	76,7
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 320 523	7,9	57 139 861	3,1	93 848 525	4,7
Выпущенные долговые обязательства	109 988 998	5,6	78 316 348	4,3	67 846 090	3,4
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 233 837	0,1	1 789 713	0,1	8 361 228	0,4
Отложенное налоговое обязательство	483 458	0	7 316 847	0,4	1 301 822	0,1
Прочие обязательства	38 634 616	1,9	49 509 256	2,7	46 992 881	2,3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	16 773 475	0,8	9 847 087	0,5	6 772 733	0,3
Всего обязательств	1 981 585 417	100	1 832 013 967	100	2 019 315 105	100

Таблица 2.4 - Горизонтальный анализ структуры пассивных операций банка

Пассив	Значение показателя, в тысячах рублей			Абсолютное отклонение, в тысячах рублей		Относительное отклонение, в процентах	
	31.12. 2014 г.	31.12. 2015 г.	31.12. 2016 г.	за 2015 год	за 2016 год	за 2015 год	за 2016 год
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	338 547 002	26 860 955	16 707 736	-311 686 047	-10 153 219	-15,6	-0,7
Средства кредитных организаций	208 426 055	176 516 775	228 711 699	-31 909 280	52 194 924	-0,9	1,7
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 110 177 453	1 424 717 125	1 548 772 391	314 539 672	124 055 266	21,7	-1,1
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 320 523	57 139 861	93 848 525	-52 849 137	36 708 664	-4,8	1,6
Выпущенные долговые обязательства	109 988 998	78 316 348	67 846 090	-31 672 650	-10 470 258	-1,3	-0,9
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 233 837	1 789 713	8 361 228	555 876	6 571 515	0	0,3
Отложенное налоговое обязательство	483 458	7 316 847	1 301 822	6 833 389	-6 015 025	0,4	-0,3
Прочие обязательства	38 634 616	49 509 256	46 992 881	10 874 640	-2 516 375	0,8	-0,4
Резервы на возможные потери	16 773 475	9 847 087	6 772 733	-6 926 388	-3 074 354	0,3	-0,2
Всего обязательств	1981585417	1 832 013 967	2 019 315 105	-149 571 450	187 301 138		

Величина нераспределенной прибыли ежегодно возрастает. Исходя из этого, можно сказать, что банк не направляет данные средства на страхование своей деятельности в будущем, а может привести к определенным проблемам в дальнейшем.

В течение анализируемых периодов произошло увеличение собственных средств банка с 176 900 732 тыс. руб. до 227 525 094 тыс. руб., т.е. на 50 624 362 тыс. руб. Данное увеличение происходит за счет роста нераспределенной прибыли, что сказывается положительно на деятельность банка.

В таблице 2.6 представлена матрица SWOT-анализа. В нее включаются наиболее сильные и слабые стороны предприятия, а также наиболее значимые факторы угроз и возможностей, выявленные при анализе внешней среды организации.

Проведем количественную оценку сторон, возможностей и угроз (таблица 2.7).

Таблица 2.6 – Матрица SWOT – анализа АО «АЛЬФА-БАНК»

<p>Возможности</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Принятие законодательства в области поддержки малого бизнеса 2. Ухудшение финансового состояния конкурентов 3. Улучшение покупательской способности населения 	<p>Сильные стороны</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Большой спектр предоставляемых услуг 2. Высококвалифицированный персонал 3. Хорошая репутация банка
<p>Угрозы</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Наличие более сильных конкурентов на рынке 2. Экономическая нестабильность в стране 3. Снижение ЦБ РФ ставки рефинансирования 	<p>Слабые стороны</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Высокая процентная ставка по кредитам 2. Низкий уровень устойчивости банка 3. Высокий уровень кредитного риска

Количественная оценка дает возможность расставить приоритеты и распределить ресурсы на решение различных проблем. Данная оценка представлена в таблице 2.8.

Данная матрица позволяет выделить приоритетные факторы SWOT с помощью совокупной количественной оценки.

Таблица 2.7 – Количественная оценка взаимодействия сильных и слабых сторон, возможностей и угроз

		S			W		
		Большой спектр предоставляемых услуг	Хорошая репутация банка	Высококвалифицированный персонал	Высокая процентная ставка по кредитам	Низкий уровень устойчивости банка	Высокий уровень кредитного риска
O	Принятие законодательства в области поддержки малого бизнеса	5	5	4	2	4	4
	Ухудшение финансового состояния конкурентов	5	5	4	4	5	5
	Улучшение покупательской способности населения	5	5	3	5	4	5
T	Наличие более сильных конкурентов на рынке	5	4	4	5	5	5
	Экономическая нестабильность в стране	5	4	3	5	5	5
	Снижение ЦБ РФ ставки рефинансирования	4	4	2	5	5	5

По данным таблицы 2.8, можно сделать следующие выводы:

- 1) наиболее сильная сторона банка - большой спектр предоставляемых услуг;
- 2) недостатком – высокий уровень кредитного риска;
- 3) возможности, которые может использовать банк – ухудшение финансового состояния конкурентов;
- 4) главной угрозой для банка на данный момент является наличие более сильных конкурентов на рынке.

После определения количественных характеристик сформируем проблемные поля в рамках SWOT-анализа. Результаты формирования проблемных полей представим в таблице 2.9.

Таблица 2.8 – Совокупная количественная оценка SWOT

Сильные стороны		Слабые стороны	
Большой спектр предоставляемых услуг	29	Высокая процентная ставка по кредитам	26
Хорошая репутация банка	27	Низкий уровень устойчивости банка	28
Высококвалифицированный персонал	20	Высокий уровень кредитного риска	29
Угрозы		Возможности	
Наличие более сильных конкурентов на рынке	28	Принятие законодательства в области поддержки малого бизнеса	24
Экономическая нестабильность в стране	27	Ухудшение финансового состояния конкурентов	28
Снижение ЦБ РФ ставки рефинансирования	25	Улучшение покупательской способности населения	27

Дадим количественную оценку проблем предприятия и сведем их в таблицу 2.10.

Таблица 2.9 – Формирование проблемного поля в рамках SWOT - матрицы

	S			W		
	Большой спектр предоставляемых услуг	Хорошая репутация банка	Высококвалифицированный персонал	Высокая процентная ставка по кредитам	Низкий уровень устойчивости банка	Высокий уровень кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7
О	Принятие законодательства в области поддержки малого бизнеса	Сохранение благоприятного имиджа у клиентов			Сохранение постоянной клиентуры за счет снижения процентной ставки и увеличения ставки по вкладам	
	Ухудшение финансового состояния конкурентов					
	Улучшение покупательской способности населения					

Окончание таблицы 2.9

Т	Наличие более сильных конкурентов на рынке	Привлечение новых клиентов через проведение различных мероприятий	Совершенствование методики выдачи кредитов для снижения кредитного риска
	Экономическая нестабильность в стране		
	Снижение ЦБ РФ ставки рефинансирования		

Таблица 2.10 – Количественная оценка проблем компании

Проблема	Оценка
Совершенствование методики выдачи кредитов для снижения кредитного риска	45
Сохранение благоприятного имиджа у клиентов	41
Сохранение постоянной клиентуры за счет снижения процентной ставки и увеличения ставки по вкладам	38
Привлечение новых клиентов через проведение различных маркетинговых мероприятий	35

По данным таблицы 2.10 можно сказать, что главной проблемой предприятия является совершенствование методики выдачи кредитов для снижения кредитного риска, вторая проблема, с которой сталкивается предприятие – сохранение благоприятного имиджа у клиентов.

2.2 Анализ кредитования малого бизнеса на примере АО «АЛЬФА-БАНК»

В АО «Альфа-банке» создана своя уникальная программа кредитования малого бизнеса, учитывающая индивидуальный подход к любому из клиентов:

- кредит выдаётся для реализации любых планов, направленных на дальнейшее успешное развитие малого бизнеса;

- все вопросы по кредиту, от подачи заявки до выдачи кредита, решаются при участии закреплённого менеджера;
- реальные данные об истинном положении дел в бизнесе помогают принять правильное решение о предоставлении кредита;
- имеется возможность установить график выплаты кредита персонально для каждого клиента, учитывая сезонность его бизнеса;
- сразу же после беседы с экспертом по кредитам объявляется предварительный вердикт о возможности предоставления кредита;
- предоставляется возможность отсрочить оплату первого взноса на период до 6 месяцев.

Необходимые требования к получателю кредита:

- российское гражданство;
 - заёмщик должен быть зарегистрирован как частный предприниматель или юридическое лицо;
 - начало предпринимательской деятельности должно быть не позднее 9 месяцев до даты обращения за кредитом;
 - местоположение бизнеса и его регистрация должны быть в едином регионе с банком;
- доля государства или иностранных граждан в уставном капитале должна составлять не более 49 %;
- наличие динамично развивающегося бизнеса, приносящего стабильный доход;
 - положительная кредитная история;
 - на момент оформления заявки заёмщик не должен быть задействован в судебных разбирательствах.

Альфа-Банк предоставляет возможность использовать два вида кредитования малого бизнеса – это «Партнер», «Авансовый овердрафт» и «Овердрафт клиентам Альфа-Банка».

Кредит «Партнер» выдаётся:

– для дополнительного финансового вливания в развитие бизнеса, в связи с ожидаемой прибылью;

– для покупки или реконструирования нового оборудования, транспортных средств, объектов недвижимости;

– на какие-либо другие варианты развития малого бизнеса.

В таблице 2.11 представлены условия по данному кредиту

Таблица 2.11 – Условия по кредиту «Партнер» на 01.01.2017 г.

	Условия
Сумма кредита	500 000 – 6 000 000 руб.
Срок кредита	13, 18, 24, 30 и 36 мес.
Процентная ставка	13 мес. – 12,5 % годовых более 13 месяцев – 17,5 % годовых на срок 18 или 24 месяца – 18,5 % годовых; на срок 30 или 36 месяцев – 19,5 %.
Обеспечение по кредиту	- обязательно поручительство любого физического лица в возрасте от 22 до 60 лет включительно (на дату подачи заявки на предоставление кредита)
Обеспечение по кредиту	без залога; если заемщиком является один учредитель юридического лица, доля которого составляет не более 50 % от его уставного капитала, обязательство поручительство соучредителей данного предприятия; .для заемщиков, состоящих в браке, обязательно поручительство супруга/ супруги.

Для оформления кредита необходимы следующие документы:

1. Заявка на предоставление кредитного продукта.

Содержит информацию об участниках сделки, а также параметры запрашиваемого кредита.

2. Анкета физического лица.

Содержит информацию об участниках сделки – поручителей (соответственно числу поручителей по кредиту).

3. Анкета предприятия.

Содержит информацию о заемщике.

4. Заявление о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК» и согласие на обработку персональных данных.

5. Копии всех страниц паспортов участников сделки – физических лиц.

6. Копия свидетельства о государственной регистрации заемщика или предприятия заемщика с прочими кредиторами или справка из банка, подтверждающая информацию о сумме задолженности, сумме ежемесячного платежа и сроках выплат по кредиту (при наличии).

«Авансовый овердрафт» и «Овердрафт» клиентам Альфа-Банка

Такой вид кредита для малого бизнеса выдается на короткое время для восполнения средств на счетах предпринимателя при их отсутствии или недостаточном количестве.

Рассмотрим условия кредита в таблице 2.12

Таблица 2.12 – Условия предоставления кредита овердрафт на 01.01.2017 г.

	Авансовый овердрафт	Овердрафт клиентам Альфа-Банка
Сумма кредитной линии	500 000 -6 000 000рублей.	300 000 -6000 000 рублей.
Срок кредита	12-24 месяца	12-24 месяца
Процентная ставка	15 % - 18 %	15 % - 18 %
Комиссия за открытие лимита овердрафта	1 % от суммы кредитного лимита, но не менее 10 000 руб.	1 % от суммы кредитного лимита, но не менее 10 000 руб.

Окончание таблицы 2.12

Обеспечение кредита	не требует залогового обеспечения, но нуждается в поручительстве со стороны учредителя малого бизнеса
---------------------	---

Процентная ставка устанавливается персонально для каждого клиента, но не превышает 18 %.

Разработаны две схемы погашения кредита: внесение каждый месяц процентов и списание основного долга банком с расчетного счета предпринимателя при поступлении на него средств.

Для Альфа-Банка кредитование малого бизнеса является одним из приоритетных и перспективных направлений. Постепенно, в течение двух лет, рост доли кредитования такого вида достигнет 70 – 100 % в год.

Также запланировано увеличение точек выдачи кредитов малому бизнесу в регионах, где открыты филиалы Альфа-Банка.

При проведении анализа конкурентных позиций банка было выявлено, что основными конкурентами банка являются: ПАО «Сбербанк», АО «Банк ВТБ 24», АО «Газпромбанк» и АО «Райффайзенбанк».

У крупного конкурента банка АО «Сбербанк» также имеется ряд программ кредитования малого бизнеса: кредит «Экспресс под залог», кредит «Бизнес - доверие» и кредит «Доверие», Кредит «Бизнес-Оборот», кредит «Экспресс-Овердрафт» и кредит «Бизнес - Овердрафт».

В таблице 2.13 представлены условия таких кредитов как: кредит «Экспресс-Овердрафт» и кредит «Бизнес - Овердрафт».

Таблица 2.13 – Условия предоставления кредитов на 01.01.2017 г.

	Экспресс-Овердрафт	Бизнес - Овердрафт
Сумма кредитной линии	50 000 - 2 000 000 рублей.	100 000 - 17 000 000 рублей.
Срок кредита	До 12 месяцев	До 12 месяцев
Процентная ставка	15,5	От 12,73

Окончание таблицы 2.13

Комиссия за открытие лимита овердрафта	1,2 % от суммы кредитного лимита, но не менее 7 900 руб. и не более 11 900 руб.	1,2 % от суммы кредитного лимита, но не менее 8 500 руб. и не более 60 000 руб.
Обеспечение кредита	Если заемщик ООО - требуется поручительство собственника бизнеса. Если заемщик индивидуальный предприниматель – не требуется	Поручительство физических лиц – основных владельцев бизнеса, а также юридических лиц, взаимосвязанных с заемщиком

В таблице 2.14 представлены условия по кредитам «Бизнес - доверие» и «Доверие».

Таблица 2.14 – Условия предоставления кредитов на 01.01.2017 г.

	Бизнес - доверие	Доверие
Сумма кредитной линии	Минимальная сумма – 500 000 рублей.	100 000 - 3 000 000 рублей.
	Максимальная сумма не должна превышать: От 60 % оценочной стоимости объекта жилой недвижимости; От 50 % оценочной стоимости объекта коммерческой и производственной недвижимости.	
Срок кредита	От 3 мес. до 36 мес.	От 6 мес. до 36 мес.
Процентная ставка	От 14,52 %	От 12,73 %

Окончание таблицы 2.14

Обеспечение кредита	Коммерческая, производственная и жилая недвижимость	Поручительство физического или юридического лица
---------------------	---	--

В таблице 2.15 представлены условия по кредитам «Экспресс под залог» и «Бизнес-Оборот».

Таблица 2.15 – Условия предоставления кредитов на 01.01.2017 г.

	Экспресс под залог	Бизнес-Оборот
Сумма кредитной линии	300 000 – 5 000 000 руб.	Минимальная сумма - 150 000 рублей Максимальная сумма ограничена финансовым состоянием заемщика
Срок кредита	От 6 мес. до 4 лет (включительно)	От 1 мес. до 48 мес.
Процентная ставка	16,0 – 19,0	От 11,8
Отсрочка погашения основного долга	-	До 6 месяцев
Обеспечение кредита	Залог оборудования, принадлежащего заемщику и/или поручителю Залог недвижимого имущества, принадлежащего заемщику и/или поручителю Поручительство физического или собственника бизнеса	Залог имеющегося имущества Поручительство Гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего бизнеса»

Окончание таблицы 2.16

Дополнительные расходы	Страхование объекта залога, оценка объекта недвижимости, предоставляемого в залог, регистрация обременения на объект недвижимости	Залоговое имущество подлежит обязательному страхованию
------------------------	---	--

Другой конкурент банка АО «ВТБ24» тоже имеет ряд программ кредитования малого бизнеса: кредит «Овердрафт», кредит «Инвестиционный», Кредит «Оборотный» и экспресс - кредит «Коммерсант».

В таблице 2.16 представлены условия по кредитам «Инвестиционный» и «Оборотный».

В таблице 2.17 представлены условия по кредитам «Овердрафт» и экспресс - кредит «Коммерсант».

Таблица 2.16 – Условия предоставления кредитов на 01.01.2017 г.

	Оборотный	Инвестиционный
Сумма кредитной линии	От 850 000 рублей.	От 850 000 рублей.
Срок кредита	До 36 мес.	До 10 лет
Процентная ставка	11,8	11,8
Комиссия оформление кредита	От 0,3 %	От 0,3 %
Отсрочка погашения основного долга	-	До 6 мес.
Обеспечение кредита	Залог – товары в обороте, оборудование, недвижимость, залог третьих лиц, поручительство фонда поддержки малого бизнеса	Залог – товары в обороте, оборудование, недвижимость, залог третьих лиц, поручительство фонда поддержки малого бизнеса

Таблица 2.17 – Условия предоставления кредитов на 01.01.2017 г.

	Овердрафт	Коммерсант
Сумма кредитной линии	От 850 000 рублей.	500 000 – 5 000 000 рублей.
Срок кредита	До 24 мес.	До 5 лет
Процентная ставка	От 12,9 %	14 % - 19 %
Обеспечение кредита	-	Залог – товары в обороте, оборудование, недвижимость, залог третьих лиц, поручительство фонда поддержки малого бизнеса

По результатам анализа программ кредитования малого бизнеса АО «Альфа-банка» и его основных конкурентов можно отметить, что у конкурентов банка достаточно большой выбор различных программ кредитования. Самый большой выбор программ кредитования у АО «Сбербанка». Кредит можно взять на любые цели и даже с отсрочкой платежа, что для малого бизнеса является важным аспектом. Таким образом, можно отметить, что банку необходимо расширить свой перечень программ.

Проведем анализ по процентным ставкам для малого бизнеса и представим в таблице 2.18.

Таблица 2.18 – Сравнение процентных ставок для малого бизнеса

Год	ПАО «Сбербанк»	АО «Альфа-Банк»	АО «Банк ВТБ 24»
31.12.2014	18,5	18,99	18,0
31.12.2015	17,5	18,99	15,0
31.12.2016	11,8	15,0	11,8

Исходя из данных таблицы, можно отметить, что в АО «Альфа-Банк» самые высокие процентные ставки по кредитам, для малого бизнеса. За анализируемый период произошло снижение процентных ставок во всех банках.

Самые низкие процентные ставки наблюдаются в АО «Банк ВТБ 24» и это связано с тем, что банк не так давно существует на рынке и таким наращивает клиентскую базу.

Другие банки уже заработали на рынке свою репутацию и могут позволить держать процентные ставки на более высоком уровне.

Проведем количественный анализ субъектов малого бизнеса в РФ за период 2014-2016 гг. и сведем все полученные результаты в таблицу 2.19.

Таблица 2.19 – Число зарегистрированных предприятий малого бизнеса в России, (тысячах предприятий) [9]

	Период		
	31.12.2014 г.	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.
Общее количество субъектов МБ	43 71 600	45 17 600	55 03 420
Микро предприятия	17 80 600	18 68 200	23 35 580
Малые предприятия	230 400	235 600	238 800
Индивидуальные предприниматели	236 0600	241 3800	292 9040

По данным таблицы 2.19 можно отметить, что численность предприятий малого бизнеса с каждым годом увеличивается. Это положительно сказывается на деятельности банков, так как данный сектор не имеет собственных больших ресурсов на ведение бизнеса и поэтому постоянно обращается к кредитным учреждениям. Следовательно, у банка существует возможность расширить свою деятельность в данном сегменте.

Малый бизнес берет кредиты на следующие основные цели:

- на организацию нового бизнеса;
- для дополнительного финансового вливания в развитие бизнеса;
- для покупки или реконструирования нового оборудования, транспортных средств, объектов недвижимости.

В таблице 2.20 приводится структура по кредитованию малого и среднего бизнеса в отраслевом разрезе за 2014-2016 гг. в целом по всему АО «Альфа-Банк».

Таблица 2.20 – Структура кредитного портфеля Альфа-Банка по кредитованию малого бизнеса

Отрасль	Сумма, в тысячах рублей					
	2014 год		2015 год		2016 год	
	Сумма, в тысячах рублей	Доля, В процентах	Сумма, в тысячах рублей	Доля, В процентах	Сумма, в тысячах рублей	Доля, В процентах
Оптовая и розничная торговля	3 166 619	63,2	3 014 663	80,9	4 356 306	26,3
Транспорт и связь	88 495	1,8	260 675	7,0	684 145	4,1
Прочие виды деятельности	1 513 169	30,2	39 095	1,1	2 251 470	13,6
Производство пищевых продуктов	155 436	3,1	176 543	4,7	8 490 396	51,3
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	84 000	1,7	235 724	6,3	755 770	4,7
Итого (чистая ссудная задолженность)	5 007 719	100	3 726 700	100	16 538 087	100

Таким образом, по данным таблицы 2.14 можно отметить, что в целом сумма по кредитованию малого бизнеса возросла с 5 007 719 тыс. руб. до 16 538 087 тыс. руб., т.е. увеличилась на 11 530 368 тыс. руб. Это является хорошим показателем для деятельности банка. Исходя из этого, можно отметить, что банк стал развивать свою работу не только с корпоративными клиентами, но и с малым бизнесом.

На рисунке 2.3 приводится структура кредитного портфеля по отраслям за 2014-2016 года.

По рисунку 2.3 можно отметить, что в 2014 году предприятия малого бизнеса брали кредиты на развитие таких отраслей как: оптовая и розничная торговля и прочие отрасли к которым относятся адвокатские конторы, парикмахерские, сервисные центры и др.

В 2015 году ситуация кардинально изменилась и основная доля кредитов стала приходиться на оптовую и розничную торговлю.

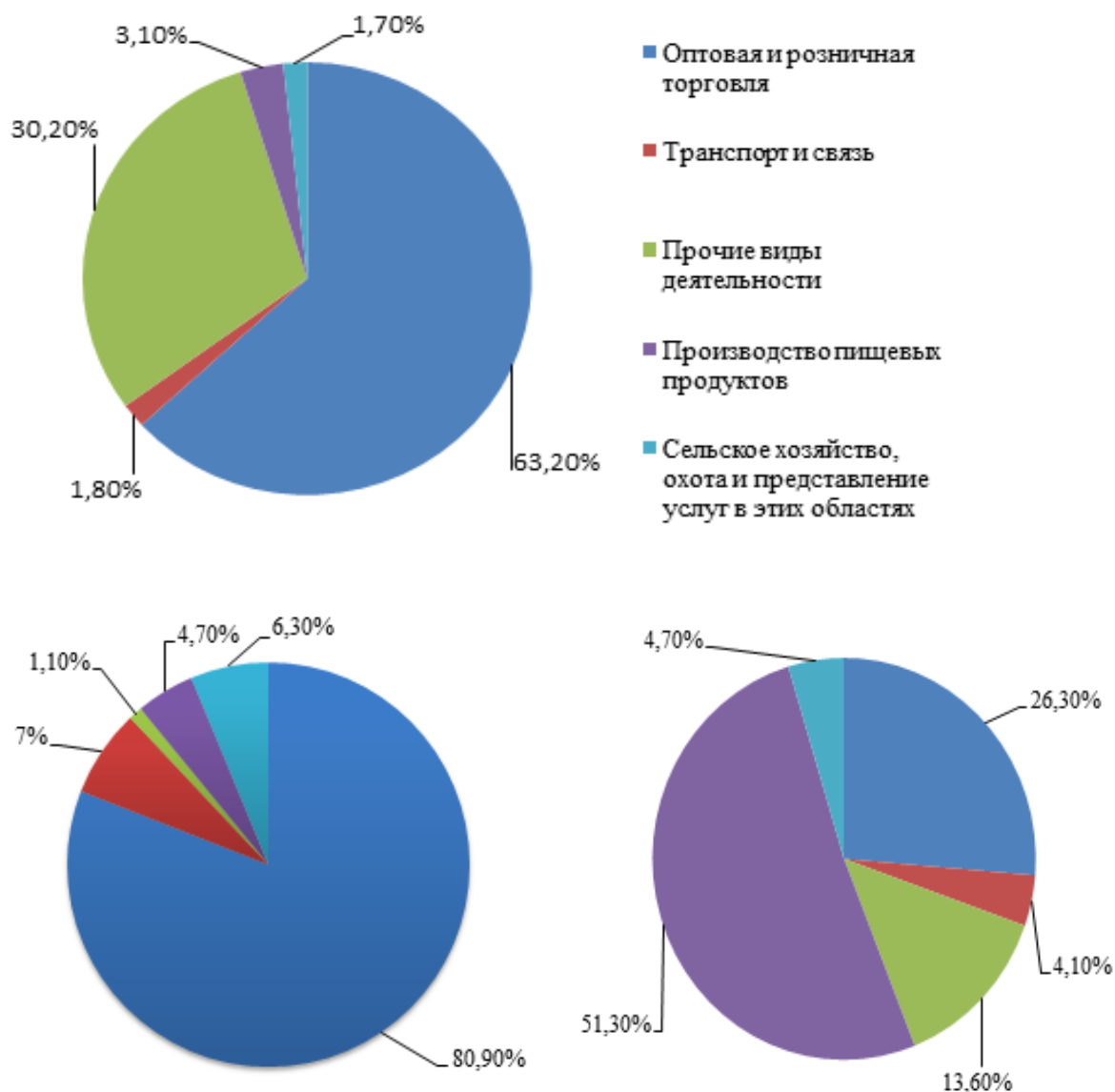


Рисунок 2.3 – Структура кредитного портфеля по отраслям за 2014-2016 года

По результатам 2016 года можно отметить, что большая доля кредитов предприятий малого бизнеса в основном приходятся на такие отрасли как производство пищевых продуктов, оптовая и розничная торговля и прочие виды деятельности.

В 2016 году наиболее выгодная структура кредитного портфеля для банка, так как основная доля приходится на отрасли, которые развиваются даже в период

кризиса. Это защищает банк от наступления кредитного риска при структурных кризисах в экономике, когда ряд отраслей начинает испытывать трудности.

Тем не менее, АО «Альфа-Банк» необходимо провести ряд мероприятий для увеличения клиентов малого бизнеса.

2.3 Разработка рекомендаций по совершенствованию кредитования малого бизнеса АО Альфа-Банк

На состояние малого бизнеса существенное влияние оказывает готовность банков работать с данным сегментом рынка. Несмотря на возрастание кредитования малых предприятий, платежеспособный спрос на кредитные ресурсы со стороны предпринимателей остается неудовлетворительным. Поэтому у банков существует потенциал роста кредитования малого бизнеса.

Для выявления потенциальных клиентов и разработки рекомендаций по совершенствованию кредитования малого бизнеса проводилось анкетирование представителей малого бизнеса в г. Челябинске. Анкета, используемая при опросе респондентов, представлена в приложении Г.

Опросу подверглись 150 респондентов. В таблице 2.21 приводятся результаты, полученные в ходе исследования.

Таблица 2.21 – Результаты анкетирования респондентов

Вопрос	Количество человек	Доля в процентах
1 Считаете ли Вы, что АО «Альфа-Банк» необходимо расширить ассортимент программ кредитования малого бизнеса	117	78
– Да	33	22
– Нет		
2 На какой срок Вы бы взяли кредит на развитие бизнеса		
– Не более 6 месяцев	22	14,7

Окончание таблицы 2.21

– От 6 месяцев до 1 года	34	22,7
– От 1 до 3 лет	36	24,0
– Более 3 лет	58	38,6
3 На какую сумму Вы взяли бы кредит		
– Не более 100 000 рублей	4	2,7
– 100 000 – 1 000 000 рублей	38	25,3
– 1 000 000 – 3 000 000 рублей	45	30
– 3 000 000 – 5 000 000 рублей	63	42,0
4 Через какие средства рекламы Вы бы хотели узнать о предлагаемых программах		
– Телевидение	19	12,7
– Радио	12	8,0
– Наружная реклама	78	52,0
– Раздаточный материал	41	27,3
5 Какие дополнительные условия вы можете предложить банку		
– Предоставление отсрочки	106	70,7

Таким образом, по результатам таблицы 2.22 можно сделать вывод, что 78% респондентов считают, что банку необходимо расширить свой ассортимент предлагаемых программ для кредитования малого бизнеса. При этом большинство опрошенных предпочли бы взять кредит на срок более года и на сумму свыше 3000 000 рублей. 52 % респондентов хотели бы узнавать о новых кредитных программах через наружную рекламу. Кроме того, 70,7 % человек высказались за предоставление отсрочки по кредиту.

Таким образом, в целях улучшения конкурентных преимуществ и увеличения клиентов банка можно предложить внедрить новую программу кредитования малого бизнеса под названием «Малый бизнес».

Новую программу планируется внедрить с 1 января 2018 года. Срок предполагаемой реализации программы 5 лет.

В таблице 2.22 – Условия предоставления кредита по программе «Малый бизнес»

	Условия предоставления кредита
Сумма кредитной линии	100 000 – 6 000 000 рублей
срок кредита	От 6 месяцев до 5 лет
Процентная ставка	15,0 – 18,0 %
Отсрочка погашения основного долга	до 6 месяцев
Обеспечение кредита	1. Залог имеющегося имущества. 2. Поручительство. 3. Гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего бизнеса».
Дополнительные расходы	Страхование объекта залога, оценка объекта недвижимости, предоставляемого в залог, регистрация обременения на объект недвижимости

При получении кредита необходимо предоставить в банк следующие официальные бумаги:

- заявка на предоставление кредитного продукта;
- анкета индивидуального предпринимателя и всех поручителей, участвующих в процессе кредитования;
- анкета предприятия;
- гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего бизнеса»;
- копии паспортов всех участников сделки – физических лиц;

- заявление о присоединении к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК» и согласие на обработку персональных данных;

- документы, подтверждающие кредитоспособность заемщика;

- копия свидетельства о государственной регистрации заемщика (предприятия заемщика) или справка из банка, подтверждающая информацию о сумме задолженности, сумме ежемесячного платежа и сроках выплат по кредиту (при наличии).

По кредитной программе «Малый бизнес» процентная ставка начисляется индивидуально по каждому кредиту. Ее размер зависит от следующих факторов:

- срока кредитования;

- размера кредита;

- срока отсрочки;

- кредитоспособности заемщика и поручителей;

- стоимости объекта залога;

- рискованности бизнеса.

Чем выше степень риска по кредиту, тем выше размер процентной ставки.

По программе «Малый бизнес» отсрочка по кредиту предоставляется:

- индивидуальным предпринимателям и предприятиям, только начинающим свой бизнес;

- индивидуальным предпринимателям и предприятиям, у которых временно возникли финансовые трудности;

- индивидуальным предпринимателям, у которых возникли проблемы со здоровьем, что сказывается на развитии их бизнеса.

Для предоставления отсрочки требуются следующие документы:

- финансовые документы, подтверждающие сложное финансовое положение;

- справка о состоянии здоровья или больничный лист.

По данному опросу, респонденты считают, что наиболее предпочтительным способом узнавать о продукте банка являются наружная реклама (51%), раздаточный материал (77,3%).

Поэтому, до конца 2017 года банку необходимо разработать рекламные мероприятия и внедрить их в действие на всех филиалах банка. В таблице 2.23 приводится смета расходов на проведение рекламных мероприятий.

Таблица 2.23 – Расходы на рекламные мероприятия

Название	Количество	Цена, в рублях	Сумма, в рублях
Разработка дизайна наружной рекламы и листовок	В шт	рублях	15000
Обработка фотоизображения	В шт	рублях	25000
Материалы на наружную рекламу	1000 м ²	2400 за м ²	2 400 000
Информационные стенды	110 шт.	2500	275 000
Плакаты	3500 шт.	50	175 000
Печать листовок	15 000 шт.	10	150 000
Монтажные работы по установке	1000 м ²	400 за м ²	400 000
Итого			3 440 000

Таким образом, для проведения рекламных мероприятий во всех филиалах банка потребуется 3 440 000 руб.

Предположим, что введение новой программы позволит банку увеличить в течение 5 лет сумму выданных кредитов малому бизнесу в среднем на 1 % по сравнению с предыдущим периодом. Исходя из этого рассчитываем экономический эффект

С новыми программами банку можно выйти на бизнес-инкубаторы для начинающих предпринимателей. Данные компании могут заинтересоваться новыми продуктами в связи с тем, что данные программы предлагают отсрочку основного долга, что является условием для представителей только организующих свой бизнес.

Произведем расчет суммы дохода (Д) полученного в ходе внедрения новых программ:

$$Д = 16\,538\,087 \cdot 1\% = 165\,380,87 \text{ тыс руб.}$$

Произведем расчет суммы основного долга (Д_о) по выданным кредитам при условии, что процентная ставка равна в среднем 15%:

$$Д_о = 165\,380,87 \cdot 100/115 = 143\,809,45 \text{ тыс руб.}$$

Произведем расчет прибыли (П), полученной от внедрения новых программ:

$$П = 165\,380,87 - 143\,809,45 = 21\,571,42 \text{ тыс руб.}$$

Произведем расчет срока окупаемости (Т) новых программ кредитования:

$$Т = 3\,440\,000 / 21\,571\,420 = 0,2 \text{ года или } 2,5 \text{ мес.}$$

Таким образом, можно отметить, что расходы на рекламные мероприятия окупятся за 2,5 месяца, а за 5 лет чистый доход банка от внедрения новых программ кредитования составит 21571,42 тыс. руб.

Исходя из полученных результатов, можно сказать, что новая программа будет работать эффективно, но чтобы рынок не стоял и развивался можно предложить еще одну программу кредитования – «Бизнес - Партнер». Данную программу предлагается запустить с 1 января 2019 года. В таблице 2.24 представлены условия нового кредитного продукта.

Таблица 2.24 – Условия предоставления кредита по программе «Бизнес- Партнер»

	Условия предоставления кредита
Сумма кредитной линии	150 000 – 2 000 000 рублей
Срок кредита	От 1 месяца до 36 месяцев
Процентная ставка	14,5 %
Отсрочка погашения основного долга	До 3 месяцев
Обеспечение кредита	Залог имеющегося имущества Поручительство Гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего бизнеса»

По программе «Бизнес-Партнер» отсрочка по кредиту будет предоставляться:

- индивидуальным предпринимателям и предприятиям, только начинающим свой бизнес;
- индивидуальным предпринимателям и предприятиям, у которых временно возникли финансовые трудности.

Для предоставления отсрочки требуются следующие документы:

- финансовые документы, подтверждающие сложное финансовое положение;
- справка о состоянии здоровья или больничный лист.

Внедрение второй программы кредитования требует также проведения рекламных мероприятий.

В таблице 2.25 приводится смета расходов на проведение рекламных мероприятий.

Таблица 2.25 – Расходы на рекламные мероприятия программы «Бизнес-Партнер»

Название	Количество	Цена, в рублях	Сумма, в рублях
Разработка дизайна наружной рекламы и листовок	-	-	15000
Обработка фотоизображения	-	-	25000
Материалы на наружную рекламу	500 м ²	2400 за м ²	1 200 000
Информационные стенды	110 шт.	2500	275 000
Плакаты	3500 шт.	50	175 000
Печать листовок	10 000 шт.	10	100 000
Монтажные работы по установке	500 м ²	400 за м ²	200 000
Итого			1 990 000

Таким образом, для проведения рекламных мероприятий во всех филиалах банка по второй программе потребуется 1 990 000 руб.

Введение второй программы позволит банку увеличить в течение 5 лет сумму выданных кредитов малому бизнесу в среднем еще на 0,4 % по сравнению с предыдущим периодом.

Произведем расчет суммы дохода (Д) полученного в ходе внедрения новых программ:

$$Д = 16\,538\,087 \cdot 0,4\% = 66152,35 \text{ тыс. руб.}$$

Произведем расчет суммы основного долга ($Д_0$) по выданным кредитам при условии, что процентная ставка равна в среднем 15%:

$$Д_0 = 66152,35 \cdot 100/115 = 57523,78 \text{ тыс. руб.}$$

Произведем расчет прибыли (П), полученной от внедрения новых программ:

$$П = 66152,35 - 57523,78 = 8628,57 \text{ тыс. руб.}$$

Произведем расчет срока окупаемости (Т) новых программ кредитования:

$$Т = 1\,990\,000 / 8\,628\,570 = 0,23 \text{ года или 3 мес.}$$

Таким образом, можно отметить, что расходы на рекламные мероприятия окупятся за 3 месяца, а за 5 лет чистый доход банка от внедрения новых программ кредитования составит 8628,57 тыс. руб. Исходя из полученных результатов, можно сказать, что новая программа будет работать эффективно.

Определим общий размер прибыли, полученной банком при внедрении новых программ кредитования:

$$П_{\text{общ}} = 8628,57 + 21571,42 = 30\,199,99 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, выяснили что 78% респондентов считают что банку необходимо расширить свой ассортимент предлагаемых программ для кредитования для малого бизнеса.

В целях улучшение конкурентных преимуществ банку можно предложить внедрить следующие программы: «Малый Бизнес» и «Бизнес- партнер».

Введение новых программ позволит банку выйти на бизнес-инкубаторы для начинающих предпринимателей. Данные компании могут заинтересоваться новыми продуктами в связи с тем, что данные программы предлагают отсрочку

основного долга, что является условием для представителей только организующих свой бизнес.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе написания выпускной квалификационной работы можно сделать вывод о том что, понятие «банковское кредитование малого бизнеса» неразрывно связано с понятиями «предпринимательство» и «малый бизнес».

Кредитование малого бизнеса - это особый элемент кредитной системы банка. Данный бизнес имеет ряд особенностей, которые осложняют получение им кредита. Прежде всего, это связано с тем, что их финансовая отчетность не всегда отражает реальное положение дел и банку приходится опираться в основном на кредитную историю заемщика.

В работе исследования подвергался один из современных универсальных банков – АО «Альфа – Банк».

Он входит в число 100-105 крупнейших банков России и 10 крупнейших банков Уральского региона по основным направлениям банковской деятельности.

Это обусловлено преимуществами малого бизнеса как формы организации деятельности хозяйствующих субъектов и наличием уязвимых мест, повышающих риск кредитования.

В данной работе исследованию подвергалась система кредитования АО «Альфа-Банк».

В ходе исследования был проведен финансовый анализ деятельности банка путем проведения вертикального и горизонтального анализа баланса за 2014-2016 гг. Данный анализ выявил следующее:

1. У банка хорошая репутация на рынке банковских услуг, что подтверждается ростом вложений в банк своих активов другими кредитными организациями и юридическими лицами;
2. Рост активов банка происходит за счет вложения средств в доходные активы, что положительно сказывается развитие банка.

Кроме того, анализу подвергалась система кредитования малого бизнеса.

В ходе проведенного анализа можно отметить, что в целом сумма по кредитованию малого бизнеса возросла с 5 007 719 тыс. руб. до 16 538 087 тыс. руб., т.е. увеличилась на 11 530 368 тыс. руб. Это является хорошим показателем для деятельности банка. Исходя из этого, можно отметить, что банк стал развивать свою работу не только с корпоративными клиентами, но и с малым бизнесом.

В целях улучшения конкурентных преимуществ и увеличения клиентов банку было предложено внедрить новые программы кредитования малого бизнеса под названием «Бизнес-Партнер» и «Малый бизнес».

Таким образом, выяснили, что 78% респондентов считают, что банку необходимо расширить свой ассортимент предлагаемых программ для кредитования малого бизнеса.

В целях улучшения конкурентных преимуществ и увеличения клиентов банка можно предложить внедрить следующие программы: «Малый бизнес» и «Бизнес Партнер». Введение новых программы позволит банку выйти на бизнес-инкубаторы для начинающих предпринимателей. Данные компании могут заинтересоваться новыми продуктами в связи с тем, что данные программы предлагают отсрочку основного долга, что является условием для представителей только организующих свой бизнес.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. N 2005–У «Об оценке экономического положения банков» (с изменениями и дополнениями)
- 2 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395–1 (ред.от 05.04.2016)
- 3 Федеральный закон от 10.07.2002 N 86–ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- 4 Агафонов, А.А., Иванченко И.С. Анализ факторов, влияющих на динамику банковского кредитования малого бизнеса в России // Научное обозрение. – 2015. – № 8. – С.312–317.
- 5 Быканова, Н.И. Формирование эффективной системы финансирования малого бизнеса путем совершенствования кредитования и развития технологии микрофинансирования: автореф. дис. канд. экон. наук: 08.00.10 / Быканова Наталья Игоревна – Орёл, 2012. – 23 с.
- 6 Воеводская, П.О. Современные тенденции развития банковских рисков / П.О. Воеводская // Банковские услуги. – 2014. – № 7. – С.25–30.
- 7 Глянько, Д.А. Банки в системе финансирования начинающих предпринимателей /Д.А. Глянько// Банковское дело. – 2013. – №1. – С.81–84.
- 8 Давыденко, И.Г. Концептуальные подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка: сравнительный анализ / И.Г. Давыденко // Экономика и упр. – 2014. – № 5. – С. 50 – 54
- 9 Девятаева, Н.В., Трифонова И.В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России // Молодой ученый. – 2013. – №6. – С. 317–320.
- 10 Дресвянкин П.В. Анализ существующих проблем кредитования банками малых предприятий // Евразийский научный журнал. – 2016. – №5. – С. 73–75.
- 11 Дунько, Э.М. Повышение эффективности управления деятельностью коммерческого банка / Э.М. Дунько // Вестн. Белорусского гос. экон. ун-та. – 2014. – № 6. С. 58 – 64

- 12 Единый реестр субъектов малого предпринимательства
- 13 Иващенко, Т.Н. Кредитование малого и среднего бизнеса // в сборнике: Экономика предпринимательства: теория и практика. – 2015. – С.135–136.
- 14 Иевлева, А.А. Формирование портфеля розничных кредитных продуктов коммерческим банком: дис. канд. эк. наук: 08.00.10 / Иевлева Анна Александровна.– Волгоград, 2015. – 197с.
- 15 Костыкова, М.Ю. Кредитование малого бизнеса как ключевой элемент стратегии развития активных операций отечественных коммерческих банков / М.Ю. Костыкова // Научно–практический журнал «Современная экономика: проблемы и решения». – 2014. – №4(52). – С. 62–73.
- 16 Костыкова, М.Ю. Механизм банковского кредитования субъектов малого предпринимательства в России / М.Ю. Костыкова // Международное научное издание «Современные фундаментальные и прикладные исследования»/ Материалы II международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы современности» (17–18 августа 2013). – Кисловодск: УЦ «Магистр», 2013. – С.140–142.
- 17 Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко. – М.: Скифия, 2012.
- 18 Кредитование малого и среднего бизнеса в России. Рейтинговое агентство «Эксперт. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://raexpert.ru/ratings/bank/frb_2013.
- 19 Лаврушин, О.И. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебное пособие / О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. – М.: КНОРУС, 2011. – 304 с.
- 20 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. – 10–е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с.
- 21 Малиновская, В.В., Шнайдер О.В. Развитие малого бизнеса: проблемы и решения // Карельский научный журнал. – 2014. – №3 – С. 81–83
- 22 Максимчук, Е.В., Суворова А.А. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в условиях низких темпов роста экономики // Социально–гуманитарные

знания. – 2014. – №8. – С. 288–296.

23 Мусаева, Р.А. Оценка кредитоспособности банковских заемщиков: учеб. пособие / Р.А. Мусаева. – Казань: Изд-во Казанского гос. техн. Ун-та, 2013. – 77с.

24 Оценка состояния и динамики кредитования малого и среднего бизнеса. // Финансы и кредит. – 2014. – №14(590). – С. 52 – 60

25 Попов, Г.П. Как повысить уровень кредитования малого и среднего бизнеса // Деньги и кредит. – 2014. – № 12. – С.32–35.

26 Ситдикова, И.Д. Проблемы комплексной устойчивости коммерческих банков / И.Д. Ситдикова // Молодой ученый. – 2013. – №12. – С. 358–360.

27 Уксусова, М.С. Анализ проблем и тенденций развития рынка кредитования малого и среднего бизнеса // Становление и развитие предпринимательства в России: история, современность и перспективы: сборник материалов ежегодной международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 269–273.

28 Федеральный портал малого и среднего предпринимательства. Статистика и аналитика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://smb.gov.ru/statistics>.

29 Финк, Т.А. Малый и средний бизнес: зарубежный опыт развития / Т.А. Финк // Молодой ученый. – 2014. – №4. – С. 177–181.

30 Анализ банков. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/>

31 Банковские рейтинги [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/bank_ratings.shtml#45

32 Программа «Национальная банковская система России 2010-2020» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://arb.ru/arb/management/congresses/2>.

33 Альфа-Банк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/bank/alfabank/>

Интернет – ресурс: www.business.gov.au

34 Анализ банков. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// analizbankov.ru/](http://analizbankov.ru/)

35 Банковские рейтинги [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/bank_ratings.sht

36 Буров, В. Ю. Малое предпринимательство в системе обеспечения экономической безопасности // Изв. ИГЭА. – 2014. – № 5. – С. 101–108; [Электронный ресурс]. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/maloe-predprinimatelstvo-v-sisteme-obespecheniya-ekonomicheskoy-bezopasnosti>

37 Вершинина, А. П. Роль малого предпринимательства в обеспечении экономической безопасности государства [Электронный ресурс] // Наукоеведение : интернет-журн.–2015.–Т. 7, № 5. – URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/148EVN515.pdf>

38 Кумпилова, А. Р. Тенденции развития регионального малого предпринимательства в экономике России [Электронный ресурс] // Современные проблемы регионов : I Междунар. заоч. науч.-практ. конф. дек. 2015 г. / Рос. Акад. Естественных наук. – М., 2015. – URL: <http://econf.rae.ru/pdf/2015/12/5073.pdf>

39 Матвеев, В. В. Влияние малых предприятий промышленности на уровень экономического развития / В. В. Матвеев, А. В. Овчинникова // Экон. анализ: теория и практика. – 2014. – № 21 (372). – С. 2–10; [Электронный ресурс]. – URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-malyh-predpriyatiy-promyshlennosti-na-uroven-ekonomicheskogo-razvitiya>

40 Синетова, Р. Г. Развитие малого бизнеса как основа обеспечения сбалансированного социального развития // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук : журн. науч. публикаций. – М., 2014. – С. 184–186; [Электронный ресурс]. – URL: http://publikacia.net/archive/uploads/pages/2014_9/48.pdf

ПРИЛОЖЕНИЯ
ПРИЛОЖЕНИЕ А

Кредитный договор

г. _____ «__» _____ 20__ г.

_____ (наименование кредитной организации), именуем в дальнейшем «Банк», в лице _____ (должность, Ф.И.О.), действующего на основании _____ (устава, положения, доверенности), с одной стороны, и _____ (наименование организации, Ф.И.О. гражданина), именуем в дальнейшем «Заемщик», в лице _____ (должность, Ф.И.О.), действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора и обязанности сторон

1.1. Банк обязуется предоставить Заемщику в _____ году краткосрочный кредит в сумме _____ рублей, который используется Заемщиком по своему усмотрению в течение всего периода действия настоящего договора.

Кредит предоставляется Банком Заемщику по настоящему договору сроком на три года, т. е. до 01.01.20__ г. До указанной в настоящем пункте даты между заемщиком и кредитором должны быть произведены все взаиморасчеты в полном объеме.

Заемщик обязуется возвратить сумму кредита не позднее срока, установленно-го п.1.1 настоящего договора, и уплатить проценты на нее.

1.2. Сумма кредита перечисляется Банком на счет _____, открытый Заемщику в Банке, не позднее _____ со дня заключения настоящего договора.

Надлежащим исполнением обязательств обеих сторон настоящего договора будет считаться: для Банка – выполнение условий пункта 1.2 настоящего договора, а для Заемщика – пункта 1.1 настоящего договора.

Банк взимает с Заемщика за пользование долгосрочным (краткосрочным) кредитом вознаграждение в размере % годовых по основной сумме кредита (указанной в п.1.1 договора) и % при возникновении просроченной задолженности по сумме кредита. Банк не вправе в одностороннем порядке увеличивать процентные ставки, установленные в настоящем пункте.

1.3. Заемщик предоставляет Банку документы, необходимые для кредитования: необходимые расчеты и бухгалтерский баланс Заемщика за два последних отчетных периода.

1.4. При наступлении срока погашения суммы кредита и уплаты процентов за ее пользование Заемщик перечисляет денежные средства в погашение суммы долга и уплату процентов платежными поручениями на расчетный счет Банка, указанный в разделе 6 настоящего договора.

1.5 Настоящий договор вступает в силу в день его подписания Банком и Заемщиком. До завершения сторонами исполнения своих обязательств, вытекающих из настоящего договора, соответствующие условия договора сохраняют свою силу.

2. Права сторон

2.1. Банк вправе:

получать от Заемщика отчеты, балансы и документы, подтверждающие его платежеспособность, а также обеспеченность предоставленных кредитов;

прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать выданные суммы кредита при любом нарушении условий настоящего договора, в том числе если Заемщик более двух раз подряд нарушает условия о погашении суммы кредита или процентов за пользование кредитом, предусмотренные разделом 3 настоящего договора, а так же в том случае, если Заемщик предоставил Банку подложные документы (они указаны в приложении к настоящему договору) для получения кредита;

при не поступлении средств в погашение ссуды и уплаты процентов за ее

пользование в установленный срок взыскать ссуду с начислением по ней процентов инкассовым поручением в беспорном порядке в соответствии с обязательством-поручением. При этом проценты по ссуде взыскиваются с приложением мемориального ордера на суммы начисленных процентов за квартал;

понижать размер процентной ставки за пользование долгосрочным кредитом на % до конца текущего года на остаток ссудной задолженности при досрочном возврате кредитов, подлежащих погашению в следующем году.

2.2. Заемщик вправе:

производить, с согласия Банка, досрочное погашение кредита платежными поручениями;

потребовать от Банка уплаты неустойки в размере штрафных санкций, уплаченных Заемщиком сторонним организациям за несвоевременные расчеты с указанными организациями, допущенные из-за неполного и несвоевременного предоставления средств, обусловленных настоящим договором кредита;

досрочно расторгнуть договор с Банком, предупредив об этом Банк не позднее _____, погасив задолженность по ссудам и уплатив проценты за пользование кредитом.

3. Порядок расчетов сторон

3.1 Банк обязан исполнить свое обязательство по предоставлению Заемщику кредита в соответствии с п. 1.2 настоящего договора посредством перечисления на расчетный счет Заемщика всей суммы кредита не позднее пяти календарных дней со дня заключения настоящего договора.

3.2 Заемщик обязуется ежеквартально (не позднее 10 числа месяца, в котором истекает текущий квартал) осуществлять платеж на расчетный счет Банка в сумме _____ – за погашение основного долга (кредита), в сумме _____ – за погашение процентов в соответствии с п. 1.2 настоящего договора.

3.3. Если Заемщик пропускает один раз срок, оговоренный в п. 3.2 настоящего

договора о погашению платежей перед Банком (полностью по всей сумме платежа или не доплачивает ее полностью), то Банк вправе потребовать в следующем квартале оплаты процентов, установленных п. 1.2 настоящего договора, предусмотренных настоящим договором, при возникновении просроченной задолженности по сумме кредита.

4. Разрешение споров

4.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

4.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, стороны передают их на рассмотрение в _____ (указать место нахождения арбитражного суда).

5. Ответственность сторон

5.1. В случае, когда Заемщик не возвращает в срок сумму кредита, на эту сумму подлежат уплате в пользу Банка проценты за неправомерное пользование чужими денежными средствами. Размер процентов определяется существующей в месте нахождения Банка учетной ставкой банковского процента на день возврата суммы займа. Проценты уплачиваются со дня, когда сумма кредита должна была быть возвращена, до дня ее возврата Банку независимо от уплаты процентов на сумму предоставленного кредита, установленных в п.1.2 настоящего договора.

5.2. Помимо уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами в случае невозврата в срок суммы кредита, Заемщик обязан возместить Банку убытки, причиненные нарушением условий настоящего договора, в части, не покрытой процентами за пользование чужими денежными средствами.

6. Адреса и банковские реквизиты сторон

Банк: _____

Заемщик: _____

Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую юридическую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

К настоящему договору прилагаются: _____.

Подписи сторон:

Банк _____ М.П.

Заемщик _____ М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
45206565000	109610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публичная форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК/ АО АЛЬФА-БАНК
Почтовый адрес 107078 Москва, Каланчевская 27

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	5.1	838349801	925494201
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	1087530211	316628131
12.1	Обязательные резервы		151063661	91165101
13	Средства в кредитных организациях	5.1	514929051	311128671
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3, 5.7	996669401	1475029241
15	Чистая осудная задолженность	5.4	14917200491	13989561411
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	2096300771	1902639301
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	174457501	104725531
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6, 5.7	1152606641	837435991
18	Требования по текущему налогу на прибыль		40576611	34328451
19	Отложенный налоговый актив		155509151	01
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3, 5.9	267239141	190194271
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		20001	01
12	Прочие активы	5.10	401470731	603148891
13	Всего активов		22468401991	20585588551
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	167077361	268609551
15	Средства кредитных организаций	5.11	2287116991	1765167751
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	15487723911	14247171251
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	6809092881	6244668601
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	938485251	571398611
18	Выпущенные долговые обязательства	5.13	678460901	783163481
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		83612281	17897131
20	Отложенное налоговое обязательство		13018221	73168471
21	Прочие обязательства		469928811	495092561
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		67727331	98470871
23	Всего обязательств		20193151051	18320139671
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	5.15	595876231	595876231
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		01	01
126	Эмиссионный доход		18109611	18109611
127	Резервный фонд		29793811	29793811



128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			2250387	-460585
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			5207289	1923030
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования			0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			150703892	116879028
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6		4985561	43825450
135	Всего источников собственных средств			227525094	226544888
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
136	Безотзывные обязательства кредитной организации			2965252303	2737529891
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			103931664	97005068
138	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Заместитель Председателя Правления, Главный финансовый директор, Блок «Финансы»
И.П.

Чухлов А.Е.

Заместитель Главного бухгалтера – начальник Управления банковской отчетности

Шейко М.В.

31.03.2017



ПРИЛОЖЕНИЕ В

Банковская отчетность

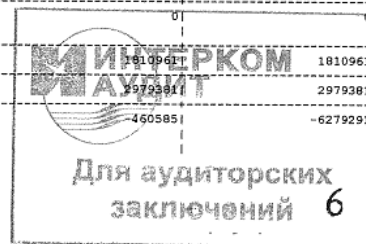
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45378000	09610444	1326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2016 года

Кредитной организации Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"/ АО "АЛЬФА-БАНК"
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27

Код форм по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тис. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	5.1	92549420	1049174381
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	31662813	47568231
12.1	Обязательные резервы	5.1	9116510	13537822
13	Средства в кредитных организациях	5.1	31112867	67851759
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2, 5.3	147502924	232161326
15	Чистая ссудная задолженность	5.4	1398956141	1471399625
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	190263930	110149529
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	10472553	7032691
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6, 5.7	83743599	55606635
18	Требования по текущему налогу на прибыль	4.4	3432845	1298362
19	Отложенный налоговый актив	4.4	0	3258156
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.9	19019427	17811828
111	Прочие активы	5.10	60314889	45353260
112	Всего активов		2058558855	2157376149
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.11	26860955	339547002
114	Средства кредитных организаций	5.11	176516775	208426055
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.12	1424717125	1110177453
115.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.12	624466860	491879792
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.14	57139961	157320523
117	Выпущенные долговые обязательства	5.13	78316348	109988998
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.4	1789713	123837
119	Отложенное налоговое обязательство	4.4	7316847	483458
120	Прочие обязательства	5.14	49509256	38634616
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9847087	16773475
122	Всего обязательств		1832013967	1980475417
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	5.15	59587623	59587623
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.15	0	0
125	Эмиссионный доход		1810961	1810961
126	Резервный фонд		2979381	2979381
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на		-460585	-6279291



Окончание приложения В

	Отложенный налоговый актив)			
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1923030	1924275
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		116879028	72253696
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	43825450	44624087
31	Всего источников собственных средств		226544888	176900732
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2737529891	2389310888
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		97005068	191962403
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления - Главный управляющий директор

А. А. Марей



Заместитель Главного бухгалтера

Н. В. Шейко

28.04.2016



ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Анкета

<p>1 Считаете ли Вы, что АО «Альфа-Банк» необходимо расширить ассортимент программ кредитования малого бизнеса</p> <ul style="list-style-type: none">– Да– Нет
<p>2 На какой срок Вы бы взяли кредит на развитие бизнеса</p> <ul style="list-style-type: none">– Не более 6 месяцев– От 6 месяцев до 1 года– От 1 до 3 лет– Более 3 лет
<p>3 На какую сумму Вы взяли бы кредит</p> <ul style="list-style-type: none">– Не более 100 000 рублей– 100 000 – 1 000 000 рублей– 1 000 000 – 3 000 000 рублей– 3 000 000 – 5 000 000 рублей
<p>4 Через какие средства рекламы Вы бы хотели узнать о предлагаемых программах</p> <ul style="list-style-type: none">– Телевидение– Радио– Наружная реклама– Раздаточный материал
<p>5 Какие дополнительные условия вы можете предложить банку</p> <hr/>