

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  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Повышение эффективности кредитования малого бизнеса в условиях развития  
экономики на примере АО «Углеметбанк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ–38.03.01.2018.372 ВКР

Руководитель работы  
ст. преп.  
\_\_\_\_\_ П.Я. Тишин  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Автор работы  
студентка группы ВШЭУ-413  
\_\_\_\_\_ Е.Р. Кучукова  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Нормоконтролер  
ст. преподаватель кафедры  
\_\_\_\_\_ И.А. Бочкарева  
« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Челябинск 2018

## АННОТАЦИЯ

Е.Р. Кучукова Повышение эффективности кредитования малого бизнеса в условиях развития экономики на примере АО «Углеметбанк» – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-413, 2018. – 86 с., 14 ил., 18 табл., библиогр. список – 40 наим., 1 прил.

В рамках выпускной квалификационной работы были изучены теоретические аспекты кредитования предпринимательства, проведен анализ текущей ситуации кредитования данных субъектов экономики, разработаны меры совершенствования кредитования субъектов малого бизнеса, предложен новый кредитный продукт «Легкий старт для бизнеса».

Разработанный в данной выпускной квалификационной работе новый кредитный продукт «Легкий старт для бизнеса» будет эффективен. Объем выручки банка составит 6 912 000 рублей, чистая прибыль составит примерно 899 505 рублей, рентабельность которой составит 13,03%, что для банка является вполне положительным и эффективным результатом реализации программы кредитования для субъектов малого бизнеса.

Представленные рекомендации и разработка кредитного продукта могут послужить практическим применением в планировании и построении деятельности АО «Углеметбанка».

## ANNOTATION

E.R. Kuchukova Improving the crediting of small business in Russia by the example of JSC «Ugletbank». – Chelyabinsk: SUSU, HSEM EU-413, 2018. – 86 pages, 14 pictures, 18 tables., bibliographic list - 40 names, 1 applications.

As part of the final qualification work, theoretical aspects of business lending were studied, an analysis of the current situation of lending to these subjects of the economy, measures for improving lending to small businesses, and a new loan product «Easy Start for Business».

The new loan product «Easy Start for Business» developed in this final qualifying work will be effective. The bank's revenue will be 6,912,000 rubles, net profit will be approximately 899,505 rubles, the profitability of which will be 13.03%, which for the bank is quite a positive and effective result of the lending program for small businesses.

The presented recommendations and the development of a loan product can serve as a practical application in the planning and construction of the activities of JSC «Ugletbank».

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ, ОСОБЕННОСТИ И ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ.....	10
1.1 Особенности, виды и формы кредитования малого бизнеса.....	10
1.2 Актуальные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в РФ.....	19
1.3 Анализ объема, динамики и участников рынка кредитования малого бизнеса в России.....	27
2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ НА ПРИМЕРЕ АО «УГЛЕМЕТБАНК».....	39
2.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «УГЛЕМЕТБАНК»...	39
2.2 Анализ кредитования субъектов малого бизнеса в АО «УГЛЕМЕТБАНК».....	54
2.3 Совершенствование кредитования малого бизнеса в АО «УГЛЕМЕТБАНК».....	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	76
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	79
ПРИЛОЖЕНИЕ А Анкета-заявление на предоставление кредита в АО «УГЛЕМЕТБАНКЕ» .....	83

## ВВЕДЕНИЕ

Проблема эффективного кредитования малого и среднего бизнеса в России остаётся нерешённой на протяжении длительного периода времени. Малый бизнес – это ключевой и неотъемлемый элемент рыночной системы хозяйства государства, без которого экономика и общество не могут полноценно существовать и развиваться.

По мнению многих экспертов, основную роль в развитии института малого предпринимательства должны играть региональные и муниципальные программы финансовой поддержки. Учитывая дифференциацию в уровне экономического развития и налогового потенциала регионов, в настоящее время значительной частью субъектов Российской Федерации адекватная поддержка оказана быть не может.

Кроме того, государственная финансовая поддержка малого бизнеса не всегда оказывается достаточной и эффективной в силу несовершенства самого механизма предоставления такой помощи, в частности, несовершенства оценки результативности и эффективности реализации программ поддержки, алгоритма отбора субъектов малого и среднего предпринимательства на получение государственного субсидирования и контроля за реализацией проектов получателей поддержки и т.д.

Обозначенные выше проблемы свидетельствуют об актуальности данной темы выпускной квалификационной работы, вызывают необходимость дальнейшего изучения особенностей финансов института малого предпринимательства, совершенствования механизма государственной финансовой поддержки, а также необходимость разработки практических рекомендаций по расширению круга применяемых инструментов банками в организации кредитования малого бизнеса.

Объектом данного исследования является АО «Углеметбанк».

Предметом исследования данной выпускной квалификационной работы являются финансовые отношения, возникающие в процессе кредитования субъектов малого бизнеса.

Цель работы заключается в совершенствовании процессов кредитования субъектов малого бизнеса в России. Данная цель обусловила решения следующих задач.

1. Рассмотрение теоретических аспектов кредитования малого бизнеса в Российской Федерации, изучение организации кредитования и его проблем.

2. Анализ кредитования малого бизнеса в АО «Углеметбанк», изучение особенностей и механизма кредитования в данной кредитной организации.

3. Разработка рекомендаций по совершенствованию процесса кредитования малого бизнеса в России.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, материал работы иллюстрирован рисунками и таблицами. В ней также содержится ряд приложений, позволяющих наглядно представить процесс кредитования и использования обеспечения. В конце работы приводится библиографический список, который включает Законы РФ, нормативные акты ЦБ РФ, монографии и статьи из периодической печати, а также материалы Интернет-ресурсов.

Практическое применение результатов данной бакалаврской работы могут быть применены в изучении проблемы вопроса кредитования малого бизнеса в России, его развития на российском банковском рынке, а также применения результатов исследования в деятельности АО «Углеметбанк».

Информационной базой данной работы послужили материалы рейтинговых агентств «Эксперт РА», аудиторского агентства Deloitte Touche Tohmatsu Limited, материалы Федеральной службы государственной статистики, сети Интернет, данные Отделения города Челябинска АО «Углеметбанк».

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ, ОСОБЕННОСТИ И ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ

## 1.1 Особенности, виды и формы кредитования малого и среднего бизнеса

Малый бизнес – это предпринимательство, которое основывается на деятельности небольших фирм или предприятий, не входящих формально ни в какие объединения. На сегодняшний день эта форма получила довольно широкое распространение [12].

Главной отличительной чертой малого бизнеса является ограничение по численности работников. В соответствии с законами РФ, число работников на предприятии не должно превышать ста человек.

Еще одна не менее важная отличительная черта – выручка. Она не должна (для малых предприятий) превышать отметку в 400 млн. руб. за прошедший год (без учета НДС), а для микро-предприятий быть не выше 60 млн. руб.

Одной из отличительных черт малого бизнеса от крупного является степень того, как сильно собственник или инвестор бизнеса вовлечен в дела компании. Как правило, когда речь заходит о малых предприятиях, собственник является действующим предпринимателем. В то время как в крупных компаниях, инвестор всего лишь предоставляет начальный капитал, а непосредственно бизнесом занимается уже специально обученный этому человек. Такое положение дел влечет за собой и то, как относятся к делу бизнесмены имеющие малые предприятия. Очень часто при принятии ими решения эмоциональный фактор преобладает над расчетом, что нередко плохо заканчивается.

Для любой кредитной организации при оформлении заявления на выдачу ссуды, требуется ряд документов, в том числе банку очень важно и необходимо условие возвратности данной ссуды. Для этого банками предпринимается большое количество мер для оценки финансового состояния предприятия, проведения финансового анализа и составления прогноза развития деятельности в краткосрочной перспективе [1].

Классический отчет о финансовом состоянии предприятия основан на данных бухгалтерской отчетности. Зачастую данная отчетность малых предприятий не отражает реальной картины финансового положения организации, в виду чего банк проводит собственный анализ и учитывает другие, наиболее важные показатели деятельности. Причин может быть несколько.

1. Предприятие стремится достигнуть оптимизации налогооблагаемой базы в целях большей экономии и извлечения прибыли. Данный эффект зачастую достигается путем занижения выручки, оформление имущество на других юридических лиц или физических лиц, связанных между собой и находящихся на специальных налогооблагаемых режимах.

2. Несоответствие рыночной и балансовой стоимости активов предприятия. В российской экономике это очень актуально для многих предприятий, и не только предпринимателей. Тем самым происходит занижение собственного капитала компании.

Критерии и показатели, используемые для определения малого и среднего предпринимательства в РФ представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Характеристики предпринимательства

Категория	Численность занятых	В рублях
		Выручка (без учета НДС)
Микропредприятия	До 15	120 000 000
Малые предприятия	От 16 до 100	800 000 000
Средние предприятия	От 101 до 250	2 000 000 000

В данных случаях банкам необходимо использовать собственную методику оценки кредитоспособности заемщика в целях обхождения «приемов» предпринимателей отражения бухгалтерской отчетности, которая не свидетельствует о реальном положении дел на предприятии. На первом этапе необходимо узнать схему деятельности предприятия и какие организации в данной схеме участвуют или могут участвовать. Производится консолидация управленческой отчетности группы компаний, производится расчет общей



долговой нагрузки на бизнес, рентабельность всего бизнеса и раскрываются его денежные потоки. Проверка будет проходить тщательным образом до тех пор, пока не будет ясна картина ведения бизнеса кредитным экспертам и они не будут уверены в возвратности ссуды [4].

Также в ходе оценки бизнеса будут найдены следующие общие показатели: среднемесячная выручка, доля денежных средств в ней, среднесписочная численность предприятия (которые свидетельствует о масштабе бизнеса). Показатели, характеризующие платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия: общая степень платежеспособности, коэффициент задолженности по кредитам, будет тщательно проанализирована кредитная история.

Для отбора инструментов оценки бизнеса, необходимо разграничить предпринимательства по источникам формирования финансовых ресурсов, что позволит определить сущность и цели деятельности предпринимательства. Всю совокупность источников формирования финансовых ресурсов института малого предпринимательства можно представить поэтапно (рисунок 1).

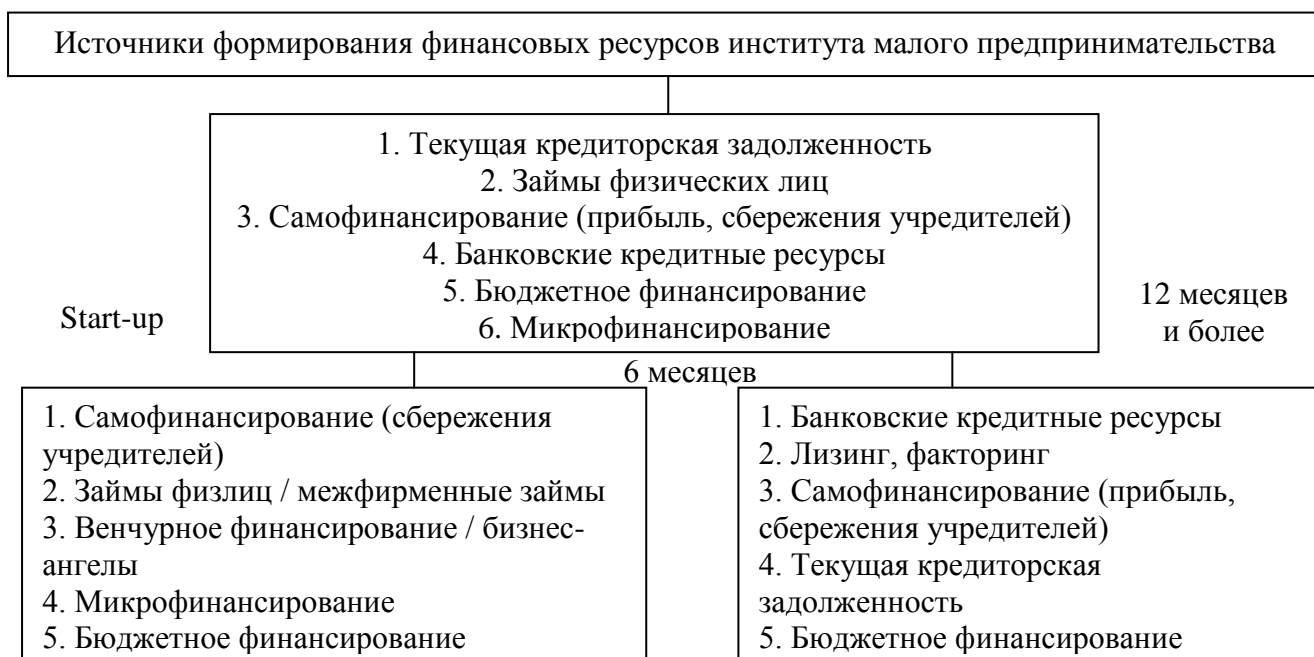


Рисунок 1 – Источники формирования финансовых ресурсов малого бизнеса

Также рассчитываются показатели инвестиционной активности, коэффициенты исполнения обязательств перед бюджетами всех уровней, коэффициент концентрации собственного и заемного капитала, финансовой зависимости, текущей задолженности, устойчивого финансирования, финансовой зависимости и независимости капитализированных источников предприятия, коэффициент покрытия долгов собственным капиталом, коэффициент финансового риска.

Для оценки кредитоспособности заемщика – физического лица используется скорринговая система. Вычисляются также основные показатели финансового положения предпринимателя и его бизнеса.

При использовании методики оценки кредитоспособности заемщика малого или среднего предприятия, которая основывается не только лишь на данных официальной финансовой отчетности, а подкреплена фактическими данными, кредитная организация получает мощный инструмент для оценки бизнеса потенциального клиента и структурирования кредитной сделки.

Весомым обеспечением для операции кредитования банку служил и служит залог материально-вещественной ценности. Зачастую, наличие залога не способно остеречь банк от просрочки выплат по кредиту, а реализация имущества – это довольно сложный, долгий и трудоемкий процесс. Главным активом такого бизнеса служат товары, находящиеся в обороте. Фактически, у этой части предпринимателей нет залога и малый бизнес остается без должного финансирования. В этом случае имеет место поддержка государства в лице фондов, которые предоставляют поручительство. Банку важно правильно оценить цели и намерения собственника бизнеса в целях избежания высоких рисков кредитования [14, 25].

Еще одной особенностью кредитования малого и среднего бизнеса является то, что операционные расходы в процессе кредитования не покрываются доходами. В результате при малом кредитном портфеле банку не всегда выгодно кредитования данного сектора экономики – необходимо иметь штат

специализированных работников. Однако данный сектор экономики должен расти и развиваться, развивая при этом и систему его кредитования. Кредитный портфель малого и среднего бизнеса диверсифицирован, в отличие от портфеля корпоративного кредитования. Для банка становится выгодным иметь в портфеле кредитования несколько небольших выданных ссуд, чем одну большую. Риск невозвратности перераспределяется между всеми участниками кредитного портфеля.

Каждая кредитная организация разрабатывает собственные программы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Однако в целом, можно обобщить виды кредитования малого и среднего бизнеса.

Виды кредитования субъектов малого и среднего бизнеса рассмотрим подробнее [8].

1. Ссуда предприятию на открытие бизнеса. Данный кредит способны выдать далеко не большое количество кредитных организаций, слишком велик кредитный риск. Для сокращения собственного риска, данный вид кредита на короткий срок, с довольно высокой процентной ставкой и с поручительством в лице физических лиц.

2. Кредит индивидуальным предпринимателям. Подобные кредиты также довольно рискованных для банков – им сложно определить платежеспособность и надежность предпринимателей. Для индивидуального предпринимателя кредит выступает инструментом увеличения собственных доходов. Возвращать кредит предприниматель рассчитывает за счет будущих доходов. Зачастую, у ИП нет имущества для залога под операцию кредитования. В этом случае банк обязательным условием выдвигает условие поручительства супруга(и) предпринимателя и их одобрения выдачи ссуды, т.к. физическое лицо имеет ежемесячный доход на фиксированную стоимость и будет возможность возмещения. При договоре поручительства все обязательства распределяются абсолютно равным способом между всеми участниками договора (заявителем и поручителями) [13].

3. Кредит на развитие бизнеса. Данный вид кредитования малого и среднего бизнеса предопределяет использование средств на приобретение оборотных средств. Он является одним из простых видов кредитования малого и среднего бизнеса (залог не требуется, процентные ставки четко зависимы от срока кредита и его размера), поэтому пользуется большой популярностью. Лимит выдачи ссуды ограничен относительно стоимости текущего оборота предприятия, как правило, это месячная или годовая выручка.

4. Кредит на покупку основных средств малого или среднего бизнеса. Под данный кредит приобретается в основном недвижимость, транспортные средства и т.д. Залогом в данном случае являются товары компании, находящиеся в обороте, то же оборудование, транспортные средства и пр., а также то имущество, которое будет приобретено на выданные кредитные денежные средства. Данный вид кредита предоставляется на значительные суммы и длительный срок. В виду этого – требования к заемщика намного строже, требуется тщательная проверка деятельности и финансового положения компании.

5. Коммерческая ипотека для бизнеса. Под данный вид кредитных средств приобретается нежилая недвижимость, которая становится и предметом залога. Данный вид кредита также рассчитан на длительный срок, но меньше, чем у ипотечного кредитование для физических лиц, однако процентная ставка у коммерческой ипотеки выше, чем у ипотеки жилья.

6. Инвестиционное кредитование. Данный кредит выдается заемщику исключительно под конкретную инвестиционную программу. Он предназначен для реализации долгосрочного инвестиционного проекта сроком на 3-10 лет. Представителем предприятия в банк предоставляется бизнес-план проекта и финансовая отчетность на последнюю отчетную дату. Залогом в данном случае выступают имеющиеся у предприятия активы. Этот вид кредита нацелен на приобретение основных средств, создание новых производственных мощностей, модернизации уже имеющегося производства[5, 26].

7. Следующий вид кредита для малого и среднего бизнеса – овердрафт. Данный вид кредитования предоставляется на покрытие операционных расходов, выдается при отсутствии или недостаточности денежных средств на текущих или расчетных счетах предприятия. Данный вид кредита уникален, он дает возможность своевременно и бесперебойно осуществлять расчеты в контрагентами, оплачивать выставленные счета других компаний, рассчитываться по авансовым счетам и оплачивать услуги привлеченных специалистов. Овердрафт банк сам может предложить тем предприятиям, кто уже имеет счет в данном банке и достаточно большой оборот средств на нем. Данное условие гарантирует возвратность средств при первом же поступлении средств на расчетный счет. Процентные ставки средние, сроком до года. Исходя из практики, овердрафт погашается в течение 30 дней.

Сам институт малого предпринимательства имеет свои особенности, которые влияют непосредственно на формы, условия и сроки кредитования. Данные характеристики представлены в таблице 2.

Кредит подразумевает разовое предоставление суммы во временное пользование (в течение определенного срока или по графику погашения, установленного банком) на определенный срок и процент за пользование средствами. Существует несколько форм предоставления кредита малому и среднему бизнесу. Данные формы могут быть следующими [13].

1. Кредитная линия. Средства по кредитной линии предоставляются частями. Данная форма может предусматривать возобновляемой и невозобновляемой, а также линия может быть с лимитом выдачи кредитных средств и без него.

Если кредитная линия, одобренная банком предприятию, не имеет лимит задолженности, то транши можно осуществлять на неограниченную сумму средств. В основном выделяется на приобретение оборотных средств предприятия. Для собственников бизнеса выступает кредитом в нужном размере при необходимости и производится погашение задолженности при высвобождении сумм денежных средств от деятельности предприятия [6].

Когда возникла необходимость в кредите, предприятием направляется заявка в банк (в котором действует соглашение на кредитную линию) о выдаче суммы, не превышающей лимит кредитных средств, и переводе траншем. Размер общей суммы переводов траншем не ограничен. Погашение задолженности перед кредитором производится либо в течение срока действия кредитной линии либо в соответствии с установленным графиком снижения лимита существующей у предприятия ссудной задолженности.

Если кредитная линия снабжена лимитом выдачи, то такая форма кредитования малого и среднего бизнеса отличается тем, что применима, к примеру, когда необходимо строго поэтапно предоставлять кредитные средства для реализации инвестиционного проекта. Общий размер траншей ограничен банком.

Таблица 2 – Характеристики института малого предпринимательства

Сильные стороны	Слабые стороны	Возможности	Угрозы в ходе деятельности
Небольшой объем первоначального затратного капитала, операционных издержек	Локально ограниченный рынок ресурсов и сбыта	Возможность «встраивания» в производственные цепочки добавленной стоимости крупных предприятий	Угроза банкротства
Преимущества специализации: индивидуализация товаров, работ, услуг	Недостаток финансовых ресурсов	Возможность принятия более гибких и оперативных решений	Высокий уровень риска, т.е. подверженность внешним воздействиям
Адаптивность, гибкость	Высокая зависимость от инфраструктуры и крупного предпринимательства	Освоение своей сферы и сфер около	Невысокая конкурентоспособность
Малая стоимость создания новых рабочих мест	Высокая фискальная нагрузка	Возможность поддержания занятости социально незащищенных слоев, в т.ч. высвободившихся с крупных предприятий	Уязвимость перед контролирующими органами

2. Овердрафт. Эта форма кредитования МСБ применима для покрытия краткосрочных потребностей в ресурсах банка. Погашать задолженность либо в строго ограниченный срок непрерывной задолженности (полное погашение долга с периодом не реже 30 дней) либо без ограничения срока данной задолженности. Данная форма кредитования выступает банковской гарантией перед контрагентами заемщика, что он рассчитается с ними в срок и в полном объеме. Это безусловно является ключевым принципом кредитования, их необходимо строго соблюдать при расчетах с контрагентами. Принципами кредитования принято считать следующие: качество заемщика кредитной организации, цель приобретения кредитных ресурсов, срочность возврата кредита с выплатой процентов за пользование, дифференцированность, обеспеченность и платность[21, с. 117].

Таким образом, кредитование малого и среднего бизнеса имеет ряд особенностей. При оценке кредитоспособности заемщика малого и среднего бизнеса приходится оценивать и иные показатели деятельности, нежели обычно. Предприниматели стремятся оптимизировать налогооблагаемую базу, скрывая имущество и прочее. Банку необходима фактическая информация, он оценивает весь бизнес, а не юридическое лицо. Оценка кредитоспособности корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего бизнеса сильно отличается. Банк принимает решение о выдаче кредита на основании фактических данных, а не прогнозах развития предприятия в будущем. Производится оценка, капитала, оцениваются доли задолженности по другим кредитам, по обязательствам перед контрагентами, доля оборотных средств и т.д. Существует несколько видов кредитования малого и среднего бизнеса. Отличительная черта каждого из них заключается в сроке кредита, суммы, способами оценки банковских рисков (индивидуальный подход к клиенту или скоринговая система), процентной ставки, условий погашения обязательств, залоговым обеспечением и т.д. Классифицируют кредит на открытие бизнеса, предназначенный индивидуальным предпринимателям, кредит на развитие бизнеса, кредит на покупку основных

средств, коммерческая ипотека, инвестиционное кредитование, овердрафт. Также есть несколько форм предоставления данных кредитов: разово или кредитной линией (с лимитом и без). Таким образом, кредитование малого и среднего бизнеса довольно многообразно и особенно в общем портфеле кредитования банков Российской Федерации.

## 1.2 Актуальные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России

От степени развития малого и среднего бизнеса напрямую зависят глобальные экономические показатели в масштабах страны, это обуславливает необходимость их поддержки. Вопрос кредитования данного сектора экономики давно остается актуальным. Субъектам малого и среднего бизнеса трудозатратно получить доступ к финансовым ресурсам кредитной организации. Данная проблема остается актуальной и на сегодняшний день.

Острая проблема с доступом к финансированию обстоит у бизнесменов «на открытие бизнеса». Именно он зачастую нуждается в кредитных ресурсах. Для того, чтобы создать новый бизнес всегда нужны финансовые вложения. Важность малого и среднего бизнеса доказана, следовательно, необходима решить данную проблему, так как бизнес не способен «отделиться» от другого, а только лишь с воссоздания с основ, даже если и идея бизнеса уже существующая на рынке.

При создании бизнеса на начальном этапе требуются средства на аренду помещений, приобретения оборудования, зарплату работникам и прочее. Новый бизнес не способен приносить доход сразу с первого производственного цикла. Такому бизнесу сложно подстроиться под условия кредитования банков. Даже уже действующий бизнес сталкивается с трудностями предоставления бухгалтерской отчетности, залогового имущества и пр. Поэтому первым условием кредитования необходимо соблюдать условие регистрации и ведения бизнеса минимум 6 месяцев. Очень не многие банки «стартовый бизнес» не кредитуют вовсе [6].



Банки способны лишь прокредитовать создание нового бизнеса при условии того, что уже есть и функционирует малый бизнес. Таким образом, произойдет финансирование отдельного нового направления в системе существующего бизнеса. В этом случае у предпринимателя скорее всего уже будет залоговое имущество в виде существующего оборудования, транспорта, товаров и прочего. Банк сможет произвести оценку кредитоспособности и платежеспособности существующего бизнеса и примет решение у выдаче ссуды.

Начинающим предпринимателям в России приходится довольствоваться только существующими собственными накоплениями, самостоятельно искать инвесторов, взять потребительский кредит собственнику, но для этого должно быть соблюдено условие официального заработка, продать собственное имущество и т.д. Пойти на такой риск способны не все люди, желающие открыть новое дело, поэтому с приходом экономического кризиса в 2013 году число предпринимателей резко стало сокращаться на 40%. Остались лишь только те, кто уверенно функционировал и у кого кроме бизнеса есть еще источники постоянного заработка, и соответственно, финансирования.

В целом, проблемы кредитования нового бизнеса отражают проблемы кредитования и всего малого бизнеса. Для решения проблем кредитования малого и среднего бизнеса необходимо подробно проанализировать причины отказа в выдаче ссуды малому и среднему бизнесу.

Причины отказа в кредите субъектам малого и среднего бизнеса рассмотрим подробнее.

1. Бизнес существует сравнительно недолгое время (от 6 месяцев до 3 лет). Данное требование со стороны банков является условным. Данная причина отказа действует как раз таки и на только вновь открывшийся бизнес.

2. Отсутствует ликвидное залоговое имущество. По данной причине отказ получают многие предприниматели. Есть прямая зависимость между процедурой получения кредитных ресурсов и видом залогового имущества. Банкам предпочтительнее видеть в виде залога недвижимость, новый транспорт,

оборудование и другие ликвидные активы. В банках существуют и беззалоговые кредиты, но они существенно ограничены в величине ссуды, в основном это 200-500 тысяч рублей. Но подобные кредиты должны быть обязательно обеспечены поручительством.

3. Отсутствие поручителей. Большинство банков наряду с условием залогового обеспечения кредитования требуют и поручительство. Но не каждый даже уже существующий малый бизнес подвергнет себя риску и станет поручителем другого. Это обусловлено тем, что малый бизнес высокорискован не только для банков, но и для возможных поручителей.

4. Следующей причиной отказа может послужить низкая эффективность бизнеса и низкие доходы. Зачастую, индивидуальные предприниматели занижают официальные доходы (по причине низкой рентабельности бизнеса или из-за отсутствия официальных подтвержденных доходов бизнеса) и поэтому банки им вынуждены отказать в кредите. Некоторые предприятия уходят в «теневой» бизнес и не стремятся отобразить фактические данные о доходности, не всегда отражают поступления на расчетных счетах во избежания уплаты налогов.

5. Причиной отказа в кредите может послужить нежелание заемщика открывать свое реальное финансовое положение. Данная причина зачастую является следствием предыдущей. При раскрытии теневого бизнеса увеличится налогооблагаемая база, произойдет уступка конкурентам в части рентабельности существующего бизнеса, т.к. они вероятнее и останутся в «теневом» секторе экономики и будут продолжать успешно функционировать. А низкая эффективность предприятия служит отказом в кредитовании.

6. Низкая финансовая грамотность заемщика. Некоторые предприниматели не могут выполнить условия банка при кредитовании в части предоставления необходимых документов из-за низкой финансовой грамотности и некачественного ведения отчетности. Что касается ИП, не каждый может довольствоваться иметь в штате бухгалтера и производить финансовую отчетность, составлять бизнес-план, технико-экономическое обоснование

проекта. Этим самым заемщики имеют неполные сведения о собственных возможностях приобретения денежных средств в кредит.

Также стоит отдельно рассмотреть проблемы кредитования малого и среднего бизнеса со стороны предпринимателей и со стороны кредиторов (банков) отдельно. Банки и предприниматели выступают в роли деловых партнеров, имеющую единую цель – решить проблемы кредитования для благополучного развития банковского кредитования малого и среднего бизнеса в РФ.

Проанализируем, какие проблемы кредитования на данный момент существуют с точки зрения владельцев бизнеса и предпринимателей, почему далеко не все владельцы прибегают к такому инструменту финансирования как кредит.

1. Первой проблемой, по мнению владельцев бизнеса, являются завышенные процентные ставки по кредиту. Многие предприниматели по этой причине вообще стараются избегать кредитов. Для них кредит является очень дорогим и сложным источником пооплнения оборотных средств предприятия. Это подтверждено тем, что ставки по кредитам для малого и среднего бизнеса выше, чем для крупного бизнеса. Это объясняется их высоким риском не эффективной деятельности и невозвратом кредитных средств. Решением данной проблемы может послужить только конкуренция между банками и снижение ставок.

2. Второй проблемой по мнению предпринимателей является предоставление залога. Да и если таковое имущество есть, то банки применяют не достаточно эффективные методы его оценки.

3. Третья проблема – поручительство. Довольно сложно найти поручителей, которые бы разделили кредитные обязательства по выдаче ссуды с предпринимателем.

4. Четвертая проблема – срок рассмотрения заявки на кредит и предоставленных документов заемщиком. Иногда срок рассмотрения заявки на кредит банком превышает один производственный цикл бизнеса (в торговле с момента закупки товара и до продажи), что не совсем удобно для последнего,

если, к примеру, он планировал приобрести на кредитные средства оборотный капитал и пр. Потребность в кредитовании наступает неожиданно и средства необходимы как можно раньше. В основном банк рассматривает около 4-5 дней. В этом случае банки рекомендуют заранее готовить себя к кредитованию, собрать необходимый пакет документов, проконсультироваться с работниками кредитного отдела банка по поводу всех возможных вопросов в части кредитования.

5. Пятой проблемой является отсутствие индивидуального подхода к клиенту. Несмотря на то, что уже 2 квартал 2017 года, не все банки (а особенно те, которые предлагают относительно по низким процентам кредит) имеют возможность иметь большое количество консультантов и персональных менеджеров по вопросам кредитования. Эта проблема решима постепенным переходом банковских операций в онлайн-режиме, консультированием населения с работой через онлайн-приложения и сайты банковских организаций, когда клиент сможет самостоятельно со всем ознакомиться в полном объеме и найти все ответы на существующие вопросы.

Также предпринимателей не устраивает то, что все программы кредитования у банков для всех едины. Многие предприниматели требуют к себе и своему бизнесу индивидуального подхода. Это и относительно сроков рассмотрения заявок, процентных ставок, льгот по залогу и поручительству и т.д. Еще есть некоторые недовольства по поводу удобства сервиса, отсутствия бюрократии в кредитных организациях и пр. Бизнесмены хотят, чтобы банки индивидуально подходили к процессу анализа и оценки бизнеса заемщика. Сейчас многие банки стали уступать и предоставлять своим клиентам упрощенные и льготные программы кредитования если уже есть у заемщика положительная кредитная история.

6. Шестая проблема – излишний перечень документов. Процедура сбора документов и их количество не устраивает многих владельцев малого и среднего бизнеса. Банки данный аспект объясняют тем, что необходимо

высокорискованный бизнес подробно проанализировать относительно рентабельности бизнеса и оценки платежеспособности заемщика.

7. Седьмая проблема, по мнению предпринимателей, – неразвита система оценки бизнеса. Нет четкой и отработанной системы оценки бизнеса и выдачи кредита вследствие отсутствия объективного анализа фактической отчетности бизнеса. Предприниматели зачастую вынуждены изучать большое количество кредитных организаций, чтобы найти подходящий вариант именно по этой причине.

8. Восьмой причиной послужили суммы кредитов и сроки их предоставления. Банки, минимизируя собственные риски, развивают те кредитные продукты, которые подразумевают кредитование на краткосрочную перспективу (от 1 года до 3 лет). По мнению предпринимателей, данный срок не всегда является сроком окупаемости предоставленных средств и возникают трудности при возврате ссуды. Также иногда требуется крупная сумма средств, а за такой срок вернуть ее будет довольно сложно.

9. Девятая причина – это бюрократия. Многих владельцев бизнеса отталкивают схемы кредитования в банках, наличие сложных бюрократических процедур. Многие уверены, что получить кредит по приемлемым условиям способны лишь те, кто имеет непосредственную связь с руководством кредитных организаций. Но это мнение не является правильным. Банки заинтересованы в долгосрочных заемщиках, которые приобретут в их банки не один кредит, они заинтересованы в сотрудничестве с каждым клиентом.

Банки в ответ на претензии предпринимателей и их взгляда на проблемы кредитования малого и среднего бизнеса, имеют собственную точку зрения и выделяют свои основные проблемные аспекты, которые не позволяют сотрудничать им с субъектами малого и среднего бизнеса полноценным образом. Все дело в том, что малый и средний бизнес в России имеет характерные особенности, способствующие в значительной мере активному развитию кредитования малого и среднего бизнеса. Банки выделяют следующее:

1) первая проблема, по мнению кредиторов – это низкая легитимность малого и среднего бизнеса. Невозможно произвести полный анализ бизнеса, который имеет низкий уровень прозрачности собственной деятельности. Некоторые предприятия трудятся в «теневом» бизнесе, ведут двойную бухгалтерию, направленную на минимизацию налоговых выплат. А с наступлением экономических трудностей, которые и наблюдаются с конца 2013 по 2 квартал 2017 года, данные аспекты только усиливаются, чтобы предпринимателям «выжить». Таким образом, предприятия не могут подтвердить реальные существующие высокие доходы бизнеса и тем самым подтвердить собственную платежеспособность, так важную для банков;

2) вторая проблема заключается в стереотипах предпринимателей и предубеждениях малого бизнеса. До сих пор часть бизнесменов скептически настроены против кредитных продуктов, заранее их считая очень дорогими и недоступными для них. Это является причиной снижения спроса на услуги кредитования малого и среднего бизнеса. Данное мнение преждевременно. Постепенный рост конкуренции между банками в борьбе за малого и среднего бизнеса способствуют некоторому снижению ставок по кредитам и смягчению условий кредитования. Но на данный момент и банки переживают не лучшие времена, хотя с начала 2017 года ряд банков вслед за снижением ключевой ставки, снизили и некоторые ставки по кредитам для малого и среднего бизнеса, хоть это снижением и было незначительным, но тенденция снижения очень важна.

3) третья проблема – нестабильное финансовое положение предприятий. Некоторые бизнесы занимают неустойчивое положение на рынке, имеют нерегулярный финансовый доход, вызывая тем самым большие сомнения в их платежеспособности. Также причинами служит конкуренция на рынке, особенность рынка, в результате не высокого качества финансового планирования и пр. Лимит кредита иногда занижен в виду занижения предприятием проведения средств на расчетных счетах. Банк видит обороты средств и не может выдать

ссуду, превышающую их. Банк либо предлагает сумму, значительно меньше, чем рассчитывает бизнес, либо вовсе отказывает. А некоторым предприятиям необходима именно крупная сумма, т.к. с помощью мелкой суммы денежных средств не будет достигнут желаемый эффект производства и т.д.

4)отсутствие залогового имущества. Данная проблема наблюдается как со стороны самих владельцев бизнеса, та ки со стороны кредиторов.

5)низкая финансовая грамотность персонала малого и среднего бизнеса.

б)отсутствие весомой поддержки предпринимателям на федеральном уровне. Адресные меры поддержки предпринимательства начали действовать только к концу 2015 года, когда ввела Россия продуктовое эмбарго в ответ на экономические санкции, хотя сам Закон «О государственной поддержке малого предпринимательства» был принят еще в 1995 году. Начали активнее действовать фонды содействия кредитования МСБ и пр., однако все замедлилось в связи с наступлением кризиса и ограничения дешевых средств банкам на европейском рынке в конце 2013 года.

Таким образом, на текущий 2018 год малый и средний бизнес испытывает ряд проблем и трудностей в кредитовании. Только создаваемый бизнес имеет высокий кредитный риск, нет стабильного дохода для возврата кредитных ресурсов, нет возможности произвести полноценный анализ и оценку бизнеса, оценить уровень платежеспособности заемщика. Все: и государство, и банки, и малый и средний бизнес заинтересованы в улучшении условий кредитования малого и среднего бизнеса, а соответственно и улучшения экономики в целом. Со стороны предпринимателей преградами к данному улучшению служат высокие процентные ставки, наличие обязательного залогового имущества и поручителей, выдача кредита на не большой срок, долгая обработка документов и зачки на кредит, бюрократия, отсутствие индивидуального подхода и пр. Банки в свою очередь не устраивает теневая деятельность большинства предпринимателей, скрытия реального финансового положения и преследования корыстных целей владельцами бизнеса, низкая финансовая грамотность и пр. Всем

заинтересованным лицам необходимо решать данные проблемы, выстроить четкий механизм для улучшения условий кредитования, создать источники залогового имущества, консультационные бюро по разъяснению особенностей владельцам бизнеса, а со стороны предпринимателей вести прозрачную деятельность, заранее готовиться к кредитованию – получить полноценные сведения на все возможные вопросы кредитования в кредитном отделе банка. Тем самым минимизируя риски потреть времени и упущенной выгоды.

### 1.3 Анализ объема, динамики и участников рынка кредитования малого бизнеса в России

Малый и средний бизнес – это ключевой и неотъемлемый элемент рыночной системы хозяйства государства, без которого экономика и общество не могут полноценно существовать и развиваться. Он имеет ряд проблем в кредитовании, рассмотренных выше в первой главе выпускной квалификационной работы. Для полного изучения кредитования данных субъектов экономики, проанализируем все аспекты их финансирования. Для начала проанализируем объем и динамику рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России [40].

Совокупный объем кредитов, выданных банками РФ малому и среднему бизнесу по данным Центрального банка РФ и экспертного агентства «Эксперт РА» за 2016 год, составил 5,3 трлн рублей, что на 3% ниже уровня 2015 года. На протяжении последних трех лет с 2014 по 2017 гг., темпы прироста выдач кредитов малого и среднего бизнеса в прошлом году показали менее пессимистичную динамику по сравнению с предыдущими периодами (-28,3% за 2015 год, -5,6% за 2014 год) (см. рисунок 2,3 ).



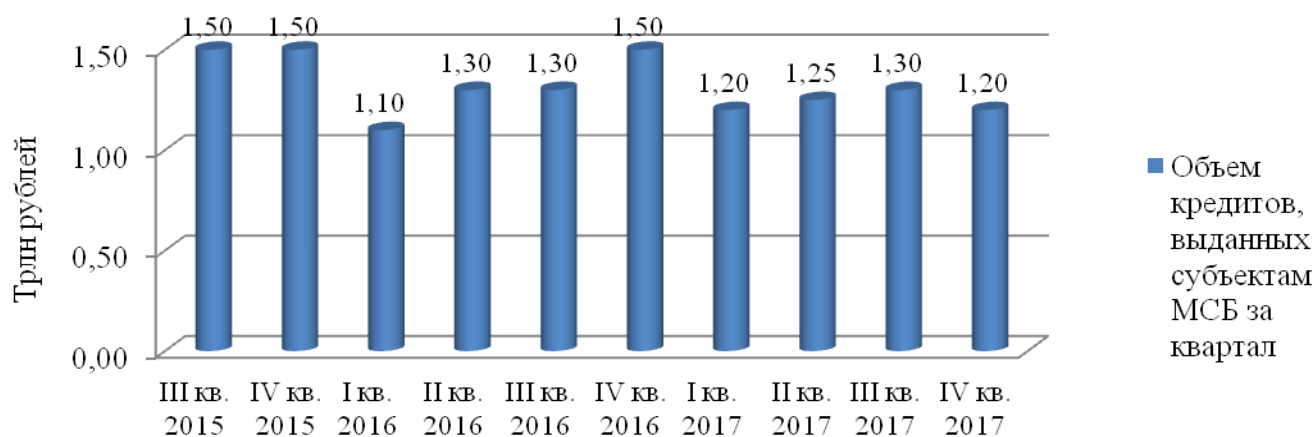


Рисунок 2 – Объемы кредитования МСБ с III кв. 2015 г. по IV кв. 2017 г.

Объемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса за период с конца 2014 года по середину 2017 года оказались в неравномерной динамике. Большой спад объема кредитования замечен обычно на начало каждого года, что обусловлено сложностями оформления договоров в новом текущем году на сотрудничество и пр. причин.

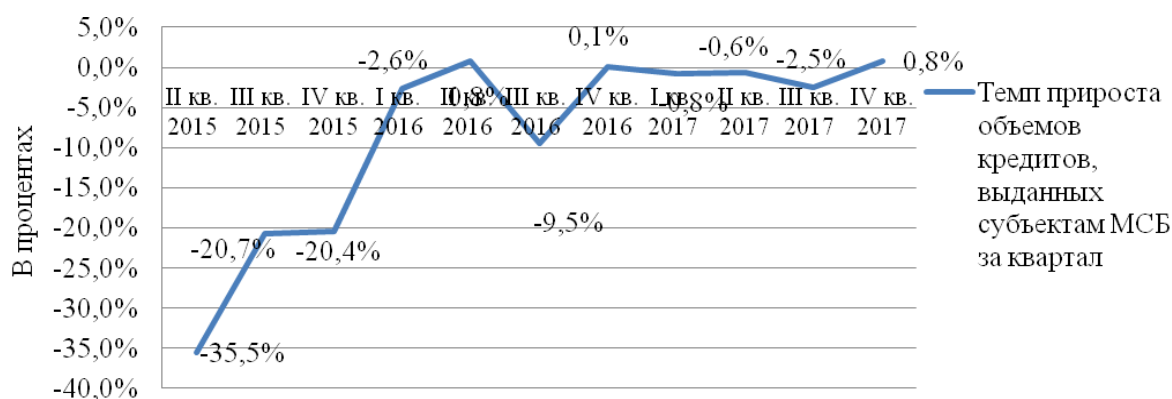


Рисунок 3 – Темп прироста объемов кредитов, выданных субъектам МСБ за квартал

Подобная динамика прироста объема кредитов отчасти обусловлена снижением стоимости кредитов вследствие понижения ключевой ставки и некоторой стабилизации экономики во второй половине 2016 года (см. рисунок 4).

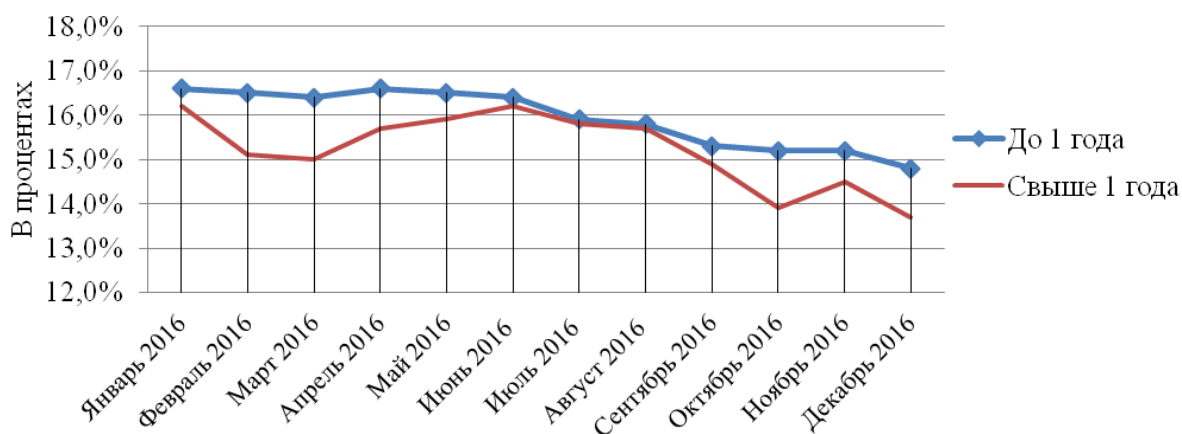


Рисунок 4 – Стоимость кредитов малого и среднего бизнеса за 2016 год

Поддержку рынку кредитования малого и среднего бизнеса в 2016 году оказало оживление интереса со стороны крупнейших банков, входящих в ТОП–30 по активам. Если в 2014–2015 годах ключевые участники рынка были вынуждены свернуть кредитование малого и среднего бизнеса на фоне возросших кредитных рисков в сегменте и переориентироваться на крупный бизнес, то в 2016 году банки из ТОП–30 по активам показали повышенный интерес к кредитованию малого и среднего бизнеса. Объем выданных крупнейшими банками кредитов малого и среднего бизнеса вырос на 18,6% за 2016 год против сокращения на 32,6% годом ранее.

Одной из причин активизации крупных банков стала программа стимулирования кредитования малых и средних предприятий «Шесть с половиной», позволяющая банкам привлекать дешевое фондирование от Банка России, что также расширило малого и среднего бизнеса доступ к кредитным ресурсам. По оценкам RAEX (Эксперт РА), без учета кредитов, выданных в рамках госпрограммы, совокупный объем предоставленных ссуд малого и среднего бизнеса за 2016 год снизился бы на 5 вместо 3% .

Помимо этого, введение с 2017 года норматива Н25 могло побуждать отдельные банки дробить крупные кредиты, выданные одному связанному заемщику (группе связанных заемщиков), на ссуды нескольким юридическим лицам, формально не имеющим признаков аффилированности с банком, что

также замедлило темпы сокращения выдаваемых малого и среднего бизнеса кредитов во второй половине 2016 года.

Снижение процентных ставок привело к частичному восстановлению спроса на банковское финансирование со стороны малого и среднего предпринимательства. Так, количество заявок на кредит, полученное участниками исследования за 2017 год, увеличилось почти в 1,5 раза по сравнению с 2016 годом. Однако банки в целом не торопились удовлетворять потребность небольших предприятий в кредитных ресурсах: число фактически заключенных кредитных договоров с малого и среднего бизнеса сократилось на 2% по сравнению с данными 2015 года. А без учета ПАО «ВТБ», показавшего наибольший рост кредитных договоров в прошедшем году, падение составило бы около 9% по итогам 2017 года.

Согласно результатам анкетирования, около 80% участников исследования по-прежнему с осторожностью относятся к малому и среднему бизнесу, видя сохранение высоких рисков в кредитовании малого и среднего бизнеса. В результате требования к потенциальным заемщикам остаются довольно жесткими. Тем не менее кредитные организации пошли на некоторое смягчение условий кредитования, как в снижении процентных ставок, так и в увеличении лимитов выдач на одного клиента, частичном упрощении процедуры получения кредита. Уже с середины прошлого года многие банки увидели первые признаки нормализации ситуации – качество новых кредитов постепенно возвращалось к уровню 2013–2014 годов. Поэтому еще в 2016 году банки работали над упрощением подхода к оценке рисков и процедуре кредитования для того, чтобы вернуться на рынок в текущем году [18, 20].

Требования банков к залоговому обеспечению также остаются довольно высокими и являются одним из ключевых препятствий для бизнеса при получении кредита. Решению данной проблемы может способствовать национальная гарантийная система, однако по-прежнему степень вовлеченности региональных гарантийных организаций (РГО) в кредитование малого и среднего

бизнеса остается невысокой. Как и годом ранее, только 2% объема выданных кредитов было обеспечено поручительствами гарантийных фондов в 2016 году, согласно данным анкетирования. За последние три года уровень покрытия банковских кредитов малого и среднего бизнеса поручительствами РГО не превышал 2,5%.

Процентные ставки по кредитам малому и среднему бизнесу на срок свыше года на большинство отчетных дат 2017 года оказались ниже, чем по краткосрочным ссудам.

Долгосрочное кредитование, как правило, подразумевает более детальную оценку финансового положения заемщика и высокие требования к обеспечению, что снижает стоимость риска для банков и соответствующим образом отражается на процентных ставках. Кроме того, в условиях, когда участники рынка ожидают восстановления экономики после кризиса и снижения процентных ставок, ставки по долгосрочным кредитам могут снижаться быстрее, в то время как стоимость коротких ссуд будет больше зависеть от текущей стоимости фондирования на 4,5%, до 4,9 трлн рублей (см. рисунок 5,6).

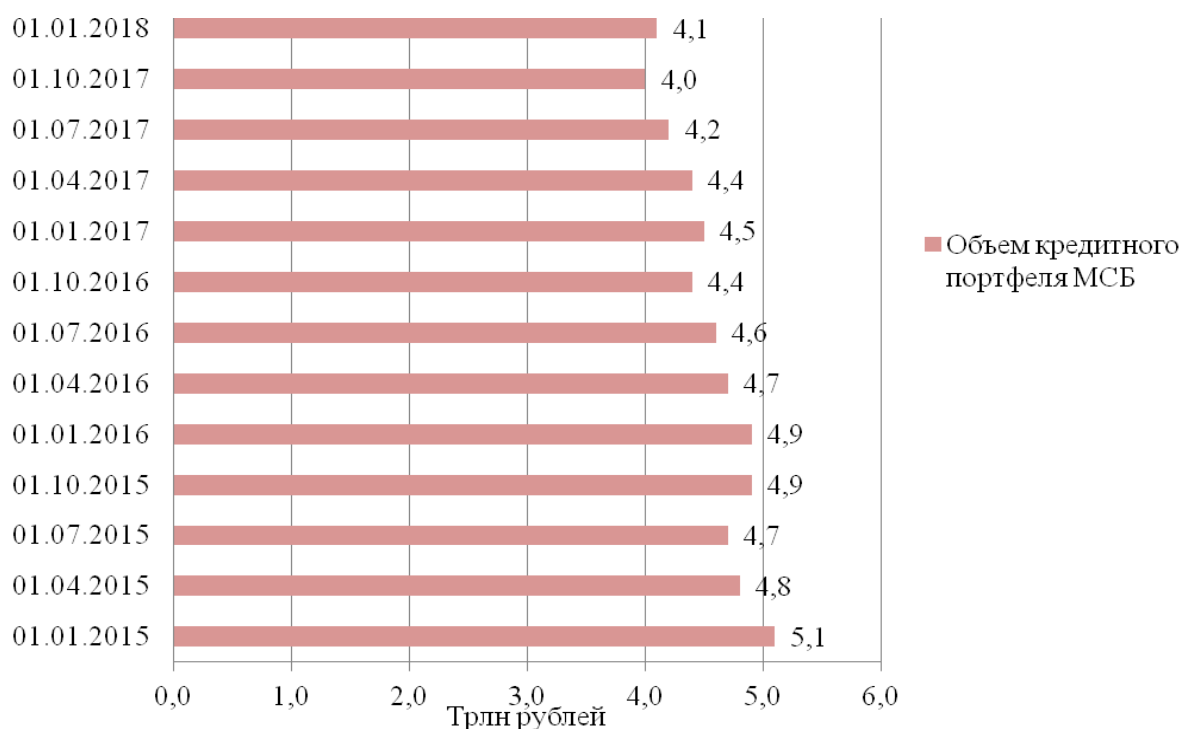


Рисунок 5 – Объем кредитного портфеля малого и среднего бизнеса банков РФ

На динамику совокупного портфеля оказывает влияние общий краткосрочный характер кредитования, предусматривающий в основном ссуды на пополнение оборотных средств и закрытие кассовых разрывов. Кроме того, на темп снижения объема кредитного портфеля малого и среднего бизнеса в значительной степени повлияли снижение и переоценка валютных ссуд.

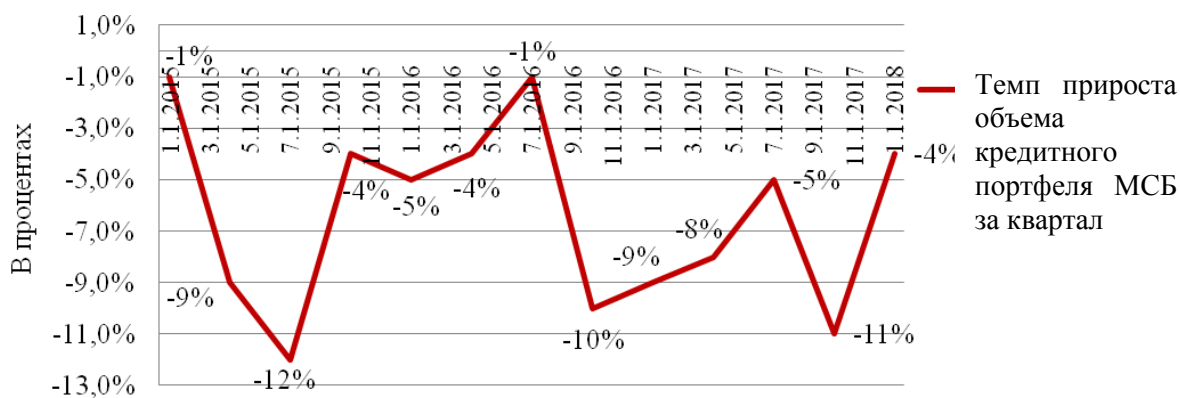


Рисунок 6 – Темп прироста объема кредитного портфеля малого и среднего бизнеса банков РФ

Так, за 2017 год объем задолженности по кредитам, предоставленным малым и средним предприятиям в иностранной валюте, упал почти вдвое (-48% против +47% по итогам 2015 года). Такая динамика объясняется тем, что в 2017 году банки резко сократили выдачи валютных ссуд. Если за 2015-2016 гг. объем предоставленных кредитов в иностранной валюте снизился на 8,8%, то по итогам 2017 года сокращение составило 62,9%. Резкое ослабление рубля в конце 2014–2016 годах негативно отразилось на качестве обслуживания действующих валютных кредитов. Банки были вынуждены приостановить выдачи новых и реструктурировать часть имеющихся валютных ссуд. Последнее не позволило в 2015 году портфелю кредитов снизиться еще сильнее. Вероятно, что большая часть валютных кредитов, пролонгированных в 2014–2015-м, в прошлом году была погашена или списана.

В результате доля валютных ссуд в кредитном портфеле малого и среднего бизнеса за 2016 год снизилась на 5,4 п. п. и составила 7,1% на 01.01.2017.

На 01.01.2018г. данный показатель составил 7,4%. Стоит отметить, что без учета валютных ссуд объем кредитного портфеля малого и среднего бизнеса сократился бы за 2016 год всего на 3%.

Помимо этого, усилить сокращение портфеля могло ожидаемое изменение в Положение Банка России № 254-П, требующее формировать 100% резервов по кредитам, выданным компаниям, имеющим признаки отсутствия реальной деятельности. Несмотря на то что данная мера не была принята, ожидание повышения требований к резервированию заставляло банки более внимательно оценивать потенциальных и действующих заемщиков, сокращая объем кредитования подозрительных компаний.

По итогам 2017 года негативную динамику показал не только портфель кредитов малого и среднего бизнеса. Так, кредитный портфель, приходящийся на сегмент крупного бизнеса, стал сокращаться (-10% по итогам 2017 года) впервые с начала публикаций Банком России соответствующей статистики. Пик снижения пришелся на декабрь 2017 года, когда объем портфеля сократился почти на 5%. Как и ранее, динамика сегмента во многом определялась переоценкой валютных ссуд (курс рубля относительно доллара США укрепился на 16,8% за 2017 год против ослабления на 29,6% в 2015 году). Кроме того, снижение портфеля кредитов крупному бизнесу в конце 2016 года может быть связано с дроблением крупных кредитов и их погашением в преддверии введения норматива Н25. Объем розничного кредитного портфеля, напротив, стабилизировался, продемонстрировав темп прироста на уровне 1% за 2017 год против снижения на 5,7% в 2015 году [15].

В 2014–2015 годах 30 крупнейших банков значительно сократили объемы финансирования малых средних предприятий (более чем на 40% за два года). Причиной этому, помимо ухудшения платежеспособности небольших компаний, послужила необходимость перейти от стандартизированной оценки потенциальных заемщиков к индивидуальной – для углубленного и более точного анализа рисков клиента в период кризиса. Для крупных игроков подобное

изменение в процедуре принятия решения по кредитным заявкам означало существенный рост издержек в расчете на одну сделку.

Средние и небольшие банки, принимающие решения по кредитным заявкам в большинстве случаев на индивидуальной основе, показали меньшее по сравнению с банками из топ-30 падение выдач и объема кредитного портфеля малого и среднего бизнеса в 2015 году. В результате небольшие кредитные организации смогли укрепить свои позиции на рынке кредитования малых и средних предприятий. Однако в 2016 году ситуация кардинально изменилась. Крупнейшие банки, имеющие доступ к более дешевым ресурсам по сравнению с остальными участниками рынка, проявили повышенный интерес к малым и средним компаниям и значительно нарастили объем выданных кредитов малого и среднего бизнеса (+18,6% за 2016 год), что фактически замедлило падение рынка. Снижению стоимости привлеченных средств способствовали как динамика ключевой ставки, так и запуск в конце 2015 года программы «Шесть с половиной», участниками которой являются в том числе 12 из 30 крупнейших банков.

Ключевые игроки рынка отметили, что в 2016 году частично вернулись к стандартизированным подходам выдачи кредитов, что значительно упростило для малого и среднего бизнеса процедуру получения финансирования. В ряде банков также были внедрены новые технологии оценки целесообразности кредитования того или иного заемщика с использованием информации о сделках клиента по счетам в банке, а также данных из внешних источников. В итоге в течение 2017 года крупные банки наращивали выдачи кредитов малому и среднему бизнесу, в то время как банки вне топ-30 показали негативную динамику, сопоставимую с результатами 2015 года (см. рисунок 9).

Совокупный объем кредитов малого и среднего бизнеса, выданных 30 крупнейшими банками по активам, составил по итогам 2017 года 3 трлн рублей, что на 18,6% выше результатов 2016 года. Вне топ-30 рынок показал сокращение объемов кредитования малого и среднего бизнеса за 2017 год на 21,6% (против -

24% за 2015 год), до 2,3 трлн рублей. Если в 2014–2016 годах небольшие и средние банки формировали более половины совокупных выдач, то за 2017 год доля банков из топ-30 по активам в общем объеме выданных кредитов достигла 56,8%.

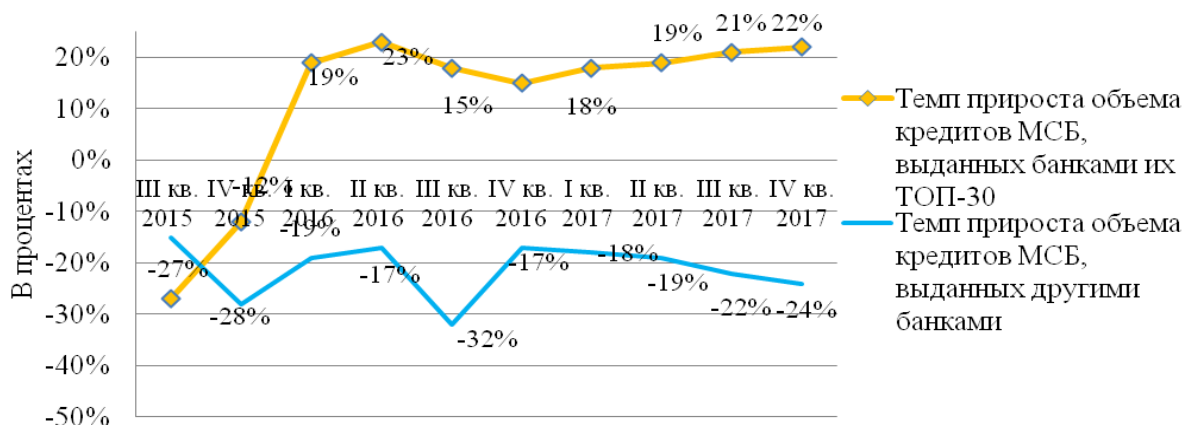


Рисунок 7 – Темпы прироста объема кредитов малого и среднего бизнеса, выданных за квартал банками из ТОП-30 и другими банками

Подобный уровень концентрации рынка на крупнейших банках является максимальным с 2009 года (Банк России начал публиковать статистику), ранее данный показатель не превышал 53,2% (за 2013 год). Тем не менее существенный рост объема выданных кредитов малого и среднего бизнеса не позволил банкам из топ-30 продемонстрировать так же и увеличение кредитного портфеля. За 2017 год объем портфеля крупнейших банков снизился на 3,3%, до 2,65 трлн рублей (против -4,9% за 2015 год), что произошло за счет сокращения задолженности по валютным кредитам на 65% (остаток по рублевым кредитам увеличился за год на 6%). В то же время кредитный портфель малого и среднего бизнеса небольших банков сократился на 15,3%, до 1,81 трлн рублей (см. рисунок 11), что даже хуже динамики кризисного 2015 года, когда портфель банков вне топ-30 сократился лишь на 4,1%.

При этом крупные банки за счет роста выдач показывали сглаженную динамику величины кредитного портфеля в течение прошедшего года (изменения в пределах +/-5%).



Остальные же участники во 2 полугодии прошлого года показали резкое падение портфеля вследствие сохранения отрицательных темпов прироста выдач.

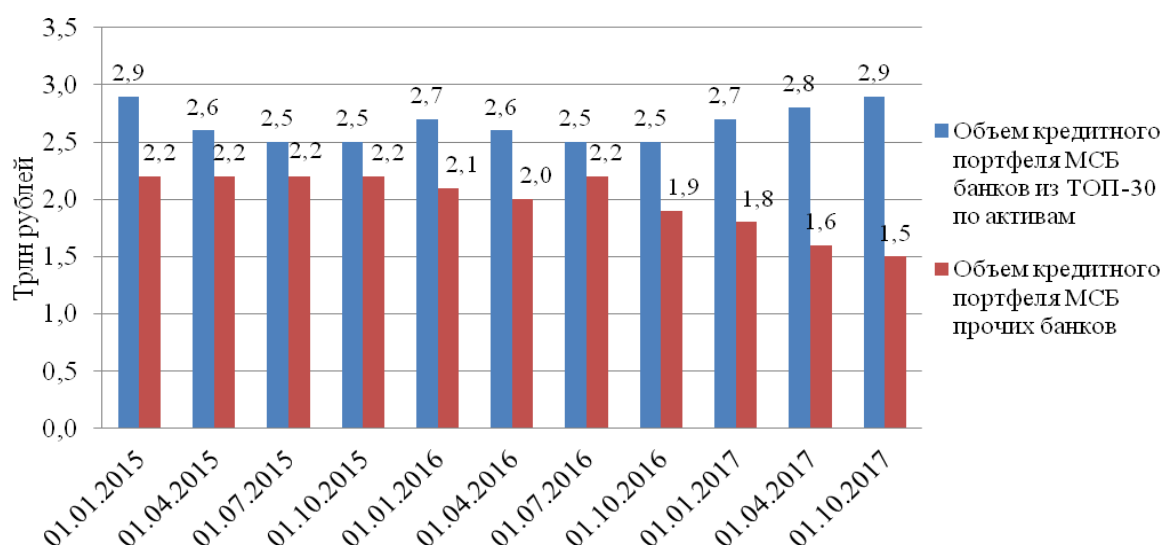


Рисунок 8 – Объемы кредитного портфеля малого и среднего бизнеса банков из ТОП-30 по активам и других банков

Исходя из данных, представленных на рисунке 8, объем кредитного портфеля малого и среднего бизнеса банков из ТОП-30 по активам значительно выше, чем у других банков на протяжении последних двух лет. Причем данная тенденция будет сохраняться и в будущем. Так на начало текущего года, объем кредитного портфеля малого и среднего бизнеса банков из ТОП-30 по активам составил 2,7 трлн рублей, у других банках сумма равна 1,8 трлн рублей.

В результате размер кредитного портфеля малого и среднего бизнеса банков вне топ-30 по активам на 01.01.2018 является наименьшим с 2013 года (1,86 трлн рублей на 01.04.2013). Как и годом ранее, лидером по величине кредитного портфеля остается Сбербанк (см. таблицу 4).

Таким образом, АО «Россельхозбанк», не принимавший участие в исследовании по итогам 2015 года, потеснил ВТБ и занял вторую позицию в рейтинге на 01.01.2018. Наибольшие темпы прироста портфеля кредитов малого и среднего бизнеса (+112%) из 30 крупнейших банков по активам показал

Московский кредитный банк, что позволило ему подняться на десять позиций вверх и занять 9-е место в рейтинге.

Таблица 3 – Рейтинг банков по величине кредитного портфеля малого и среднего бизнеса на 01.01.18 г.

Место в рейтинге		Наименование банка	Регистрационный номер	Объем кредитного портфеля МСБ, млн руб.		Темп прироста кредитного портфеля МСБ за период с 01.01.2017 по 01.01.2018 в процентах
На 01.01.18	На 01.01.17			На 01.01.18	На 01.01.17	
1	1	ПАО Сбербанк	4811	961 604	993 818	- 3
2	-	АО «Россельхозбанк»	3 349	505 451	584 180	- 13
3	2	ПАО «ВТБ»	1 623	176 316	144 334	22
4	3	ПАО «МИНБанк»	912	85 955	89 619	- 4
5	5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	63 807	66 253	- 4
6	6	ПАО «АК БАРС БАНК»	2 590	50 498	50 521	0
7	7	«ГАО БАНК» (ПАО)	2 210	45 877	48 313	- 5
8	1 4	ПАО «БИНБАНК»	323	44 044	31 838	38
9	1 9	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1 978	42 851	20 260	112
10	8	ПАО «Промсвязьбанк»	3 251	41 770	4663 9	- 10
11	9	ААО «Инвестторгбанк» (ПАО)	2 763	38 179	40 193	- 5
12	1	АО «Райффайзенбанк»	3 292	37 575	34 539	9
13	1 7	АО «Кубань Кредит» (ООО)	2 518	33 871	29 695	14
14	1 0	ПАО «Банк «ФК Открытие»	2 209	33 305	38 432	- 13
15	2 1	АО «ГЛОБЭКСБАНК»	1 942	29 335	17 454	68

Кроме того, в топ-10 по сравнению с результатами 2015 года вошел Бинбанк, объем кредитного портфеля которого за прошлый год увеличился на 38%. Из топ-10 выбыли Инвестторгбанк по причине появления нового крупного участника исследования, а также и ФК Открытие в связи с уменьшением портфеля на 13%.

Промсвязьбанк замкнул десятку лидеров, продолжая сокращать объем портфеля кредитов малого и среднего бизнеса (-10% за 2017 год) после двукратного снижения за 2016 год. По сравнению с данными на 1 января 2017 года, на начало текущего года ситуация с кредитованием субъектов малого и среднего бизнеса стала улучшаться. Объем кредитования к концу прошлого года заметно увеличился, причем большую долю данного объема выдали в виде кредитов банки из ТОП-30. Такая же тенденция сохраняется и на 1 января 2018 года.

## 2 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИИ НА ПРИМЕРЕ АО «УГЛЕМЕТБАНК»

### 2.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности АО «УГЛЕМЕТБАНК»

Акционерное общество «Углеметбанк» является динамично развивающимся региональным банком.

АО «Углеметбанк» основан 27 июля 1994 года в г. Междуреченске Кемеровской области. Создав разветвленную сеть филиалов и дополнительных офисов, банк перевел в 2005 году головной офис в г. Челябинск. За 23 года своего существования Углеметбанк развил крепкую клиентскую базу, в которой основными клиентами и партнерами являются предприятия реального сектора экономики, в первую очередь, предприятия угольной и металлургической отраслей [40].

Углеметбанк предоставляет полный спектр банковских услуг для корпоративных клиентов и частных лиц. Основной стратегической целью является обеспечение долгосрочного эффективного развития Банка как крупного универсального финансового института, способного в полной мере обеспечить потребности клиентов в денежных ресурсах, расчетно-кассовом обслуживании, в реализации крупных инфраструктурных и промышленных проектов. Высокий уровень обслуживания, наличие квалифицированной команды, передовые технологические решения позволяют Банку реализовывать свою стратегию развития в современных рыночных условиях.

Приоритетны направления деятельности Банка.

1. Развитие корпоративного бизнеса, становление универсальной кредитной организацией, специализирующейся на обслуживании крупных и средних компаний;

2. Реализация целевых проектов розничного бизнеса – увеличение объемов привлечения денежных средств от населения, расширение ипотечного кредитования, эмиссии платежных карт по зарплатным проектам;

3. Активная деятельность на всех значимых сегментах финансовых рынках.

Всего открыто 20 банковских офисов в Сибирском, Уральском, Приволжском, Центральном и Дальневосточном федеральных округах.

АО «Углеметбанк» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года под номером 115.

АО «Углеметбанк» является членом Некоммерческой организации «Ассоциация региональных банков России», аффилированным членом ПС «MasterCard Worldwide», ассоциированным членом ПС «Visa International», косвенным участником ПС «Мир».

Полное фирменное наименование Банка на русском языке – Акционерное общество «Углеметбанк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке – АО «Углеметбанк».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-Stock Company «Coalmetbank».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «Coalmetbank».

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

Место нахождения банка на территории Российской Федерации: г. Челябинск.

Адрес органов управления Банка; 454138 г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 17б.

АО «Углеметбанк» работает в соответствии с действующим российским законодательством, международными нормами права и обычаями делового оборота.

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций №2997 от 26 января 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в

соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», и другими законодательными актами Российской Федерации.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 490 299 480 (Четыреста девяносто миллионов двести девяносто девять тысяч четыреста восемьдесят) рублей. Уставный капитал Банка разделен на 247 626 (Двести Сорок семь тысяч шестьсот двадцать шесть) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 980 (Одна тысяча девятьсот восемьдесят) рублей каждая.

Рассмотрим органы управления.

1. Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления АО «Углеметбанк» - Бессмертных Татьяна Викторовна.

2. Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, состоит из шести человек.

3. Совет директоров, состоит из пяти человек.

4. Общее собрание акционеров.

Проанализируем бухгалтерский баланс, анализируемым периодом будут являться 2015-2017. Вертикальный анализ, который представляет собой анализ показателей отчетности банка по вертикали, в большей степени направлен на изучения самой структуры имущества банка, его обязательств, доходов и расходов кредитной организации.

Банка осуществляет внутренний контроль с учетом рекомендаций Банка России по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности. Данная система организуется Советом директоров банка.

Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую и статистическую отчетность. Также публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам.

Итоги деятельности отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом.

Таблица 4 – Вертикальный анализ активов баланса АО «Углеметбанк»

Наименование	Сумма, тыс. руб				Удельный вес, в процентах			
	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
<b>I АКТИВЫ</b>								
1. Денежные средства	641 501	741 955	666 128	687 853	7,55	9,01	9,85	8,66
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	695 926	425 474	278 100	330 559	8,19	5,17	4,11	4,16
2.1 Обязательные резервы	55 372	55 210	85 459	87 492	0,65	0,67	1,26	1,10
3. Средства в кредитных организациях	1 367 092	1 402 845	501 785	1 247 293	16,09	17,04	7,42	15,71
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 665	688 854	1 664 655	1 656 840	0,16	8,37	24,63	20,87
5. Чистая ссудная задолженность	1 516 278	1 503 013	1 674 054	1 704 111	17,84	18,26	24,77	21,47
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 051 851	2 399 056	1 144 265	1 680 182	35,91	29,14	16,93	21,17
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	598 932	467 589	278 876	9 531	7,05	5,68	4,13	0,12
8. Требование по текущему налогу на прибыль	12 828	6 322	7 513	6 285	0,15	0,08	0,11	0,08
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	10 360	0,00	0,00	0,00	0,13
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	479 948	535 402	500 752	549 791	5,65	6,50	7,41	6,93
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	6 479	7 046	0,00	0,00	0,10	0,09
12. Прочие активы	132 632	82 065	58 082	48 558	1,56	1,00	0,86	0,61
13. Всего активов	8 498 823	8 232 845	6 759 689	7 938 409	100	100	100	100

По результатам вертикального анализа в 2015 году наибольший удельный вес в структуре актива баланса занимает статья чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, её доля составляет 36%. Следующая по величине доли – это статья чистая ссудная задолженность, её доля в структуре составляет 18%. Третья по величине доли статья средства в кредитных организациях – 16%.

В 2016 году наибольший удельный вес в 29% у статьи чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Следующая по величине доли – это статья чистая ссудная задолженность, её доля в структуре составляет 18%. Далее статья средства в кредитных организациях – 17%.

В 2017 году наибольший удельный вес в 25% составляет статья чистая ссудная задолженность. 24% статья финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В 2018 году наибольший удельный вес в 21% занимают статьи финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и чистая ссудная задолженность и чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. 15% удельного веса составляет статья средства в кредитных организациях.

Таким образом, за анализируемый период видим, что структура актива менялась. В 2015 и 2016 году наибольший удельный вес составляла статья чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В 2017 году ситуация изменилась, и большую часть структуры актива занимала статья чистая ссудная задолженность. В 2018 данные статьи сравнялись и имели одинаковую долю в структуре. Наименьший удельный вес на протяжении данного периода был у статьи требование по текущему налогу на прибыль.



Таблица 5 – Вертикальный анализ пассивов баланса АО «Углеметбанк»

Наименование	Сумма, тыс. руб				Удельный вес, в процентах			
	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
<b>II ПАССИВЫ</b>								
14.Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	2 641 651	1 005 577	0	0	31,08	12,21	0,00	0,00
15. Средства кредитных организаций	51 299	329 025	293 683	0	0,60	4,00	4,34	0,00
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 219 857	6 092 744	5 395 535	6 805 312	61,42	74,01	79,82	0,86
16.1 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 523 741	3 791 248	4 416 110	4 785 470	29,70	46,05	65,33	0,60
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 012	0	0	0	0,01	0	0,00
18. Выпущенные долговые обязательства	0	0	500	100	0,00	0,00	0,01	0,00
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	795	524	1 336	0,00	0,01	0,01	0,00
20. Отложенное налоговое обязательство	0	25 564	36 422	40 096	0,00	0,31	0,54	0,01
21. Прочие обязательства	81 961	69 509	135 827	126 957	0,96	0,84	2,01	0,02
22. Резервы на возможные потери	1 939	1 886	11 460	2 842	0,02	0,02	0,17	0,0004
23. Всего обязательств	7 996 707	7 526 112	5 873 951	6 976 643	94,09	91,42	86,90	87,88
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>								
24. Средства акционеров (участников)	339 768	490 299	490 299	490 299	4,00	5,96	7,25	6,18
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00

## Окончание таблицы 5

26. Эмиссионный доход	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
27. Резервный фонд	16 988	18 379	21 432	24 515	0,20	0,22	0,32	0,31
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-221 239	-44 392	-12 321	2 566	-2,60	-0,54	-0,18	0,03
29. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	93 893	145 469	155 421	155 227	1,10	1,77	2,30	1,96
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждения	0	0	0	0	0	0	0	0
31. Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0	0	0
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0	0	0
33. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	355 718	310 396	57 955	221 824	4,19	3,77	0,86	2,79
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-83 012	-213 418	166 912	67 335	-0,98	-2,59	2,47	0,85
35. Всего источников собственных средств	502 116	706 733	879 738	961 766	5,91	8,58	13,01	12,12
36. Всего пассивов	8 498 823	8 232 845	6 753 689	7 938 409	100	100	100	100

В 2015 году наибольший удельный вес в структуре пассива занимает статья средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, её доля равна 45%. Статья кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ составляет 23% удельного веса.

В 2016 году наибольший удельный вес в структуре пассива занимает статья средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, её доля равна 49%. Далее по величине доли идёт статья вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, её доля равна 30%.

В 2017 году наибольший удельный вес в структуре пассива занимает статья средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, её доля равна 48%. Далее по величине доли идёт статья вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, её доля равна 39%.

В 2018 году наибольший удельный вес в структуре пассива занимает статья средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, её доля равна 53%. Далее по величине доли идёт статья вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей, её доля равна 38%.

Таким образом, видим, что наибольшую долю в структуре пассива баланса занимает статья средства клиентов, не являющихся ко, а наименьшую – резервы на возможные потери. Также были статьи в 2015 и 2016 г., сокращающие пассивы.

Горизонтальный анализ производится с помощью составления нескольких аналитических таблиц, где показатели сравниваются в динамике на временном промежутке. Рассчитываются абсолютные значения показателей и относительные. Анализ будет проводиться на основании данных бухгалтерского баланса АО «Углеметбанк».

Таблица 6 – Горизонтальный анализ активов баланса АО «Углеметбанк»

Наименование	Отклонение						Темп роста, в процентах		
	абсолютное, в тыс. руб			относительное, в процентах			на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.
	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.			
<b>I АКТИВЫ</b>									
1. Денежные средства	100 454	-75 827	21 725	13,5	-11,4	3,2	115,7	89,8	103,3
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	-270 452	-147 374	52 459	-63,6	-53,0	15,9	61,1	65,4	118,9
2.1 Обязательные резервы	-162	30 249	2 033	-0,3	35,4	2,3	99,7	154,8	102,4
3. Средства в кредитных организациях	35 753	-901 060	745 508	2,5	-179,6	59,8	102,6	35,8	248,6
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	675 189	975 801	-7 815	98,0	58,6	-0,5	5041,0	241,7	99,5
5. Чистая ссудная задолженность	-13 265	171 041	30 057	-0,9	10,2	1,8	99,1	111,4	101,8
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-652 795	-1 254 791	535 917	-27,2	-109,7	31,9	78,6	47,7	146,8
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-131 343	-188 713	-269 345	-28,1	-67,7	-282,6	78,1	59,6	3,4
8. Требование по текущему налогу на прибыль	-6 506	1 191	-1 228	-102,9	15,9	-19,5	49,3	118,8	83,7
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	55 454	-34 650	49 039	10,4	-6,9	8,9	111,6	93,5	109,8
12. Прочие активы	-50 567	-23 983	-9 524	-61,6	-41,3	-19,6	61,9	70,8	83,6
13. Всего активов	-265 978	-1 473 156	1 178 720	-3,2	-21,8	14,8	96,9	82,1	117,4

Статья денежные средства в 2015 году увеличилась на 13,5% (100 млн. руб). Однако в 2016 году данная статья уменьшилась на 11,4% (75 млн. руб). И в 2017 году произошло увеличение на 3,2% (21 млн. руб).

Статья средства кредитных организаций в ЦБ РФ в 2015 и 2016 году имеет отрицательную тенденцию. В 2015 году уменьшение составило 63,6% (270 млн. руб), в 2016 г. 53% (147 млн. руб). Однако в 2017 году произошло увеличение статьи на 15,9% (52 млн. руб).

Статья чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в 2015 и 2016 сокращалась, на 27,2% и 109,7% соответственно. Однако в 2017 году произошло увеличение на 31,9% (535 млн.руб). Статья чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за анализируемый период имела отрицательную тенденцию. В 2015 году уменьшение составило 28,1% (131 млн. руб), в 2016 году 67,7% (188 млн. руб), а в 2017 году на 282% (269 млн.руб). Статья требование по текущему налогу на прибыль в 2015 году снизилась на 102,9% (6 млн. руб). В 2016 году произошло увеличение данной статьи на 15,9% (1 млн. руб). И в 2017 году снова снилась на 19,5% (1 млн. руб). Статья основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в 2015 году увеличилась на 10,4% (55 млн. руб). В 2016 году произошло уменьшение данной статьи на 6,9% (34 млн. руб). Однако в 2017 году снова увеличилась на 111,6% (49 млн. руб). Статья прочие активы на протяжении анализируемого периода снижалась. В 2015 году уменьшение составило 61,6% (55 млн. руб), в 2016 году 41,3% (23 млн. руб), и в 2017 году на 41,3% (9 млн. руб).

Таким образом, видим, что в период с 2015 по 2017 год активы уменьшались, что и подтверждает вертикальный анализ. большинство статей имели отрицательную тенденцию. Однако в 2018 году произошло увеличение актива, за счет значительного увеличения средств в ЦБ РФ и вложений в ценные бумаги.

Таблица 7 – Горизонтальный анализ пассивов баланса АО «Углеметбанк»

Наименование	Отклонение						Темп роста, в процентах		
	абсолютное, в тыс. руб			относительное, в процентах			на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.
	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.			
<b>II ПАССИВЫ</b>									
14. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-1 636 074	-1 005 577	0	-162,7	0	0	38,1	0,0	0,0
15. Средства кредитных организаций	277 726	-35 342	-293 683	84,4	-12,0	0	641,4	89,3	0,0
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	872 887	-697 209	1 409 777	14,3	-12,9	20,7	116,7	88,6	126,1
16.1 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 267 507	624 862	369 360	33,4	14,1	7,7	150,2	116,5	108,4
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 012	-1 012	0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18. Выпущенные долговые обязательства	0	500	-400	0,0	100,0	-400,0	0,0	0,0	20,0
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	795	-271	812	100,0	-51,7	60,8	0,0	65,9	255,0
20. Отложенное налоговое обязательство	25 564	10 858	3 674	100,0	29,8	9,2	0,0	142,5	110,1
21. Прочие обязательства	-12 452	66 318	-8 870	-17,9	48,8	-7,0	84,8	195,4	93,5
22. Резервы на возможные потери	-53	9 574	-8 618	-2,8	83,5	-303,2	97,3	607,6	24,8
23. Всего обязательств	-470 595	-1 652 161	1 102 692	-6,3	-28,1	15,8	94,1	78,0	118,8

## Окончание таблицы 7

III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ									
24. Средства акционеров (участников)	150 531	0	0	30,7	0,0	0,0	144,3	100,0	100,0
27. Резервный фонд	1 391	3 053	3 083	7,6	14,2	12,6	108,2	116,6	114,4
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	176 847	32 071	14 887	398,4	260,3	580,2	20,1	27,8	-20,8
29. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	51 576	9 952	-194	35,5	6,4	-0,1	154,9	106,8	99,9
33. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-45 322	-252 441	163 869	-14,6	-435,6	73,9	87,3	18,7	382,8
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-130 406	380 330	-99 577	61,1	227,9	-147,9	257,1	-78,2	40,3
35. Всего источников собственных средств	204 617	173 005	82 028	29,0	19,7	8,5	140,8	124,5	109,3
36. Всего пассивов	-265 978	-1 479 156	1 184 720	-3,2	-21,9	14,9	96,9	82,0	117,5

Рассмотрим динамику пассива баланса (рисунок 9). Данный анализ позволяет проанализировать динамику активов и пассивов.

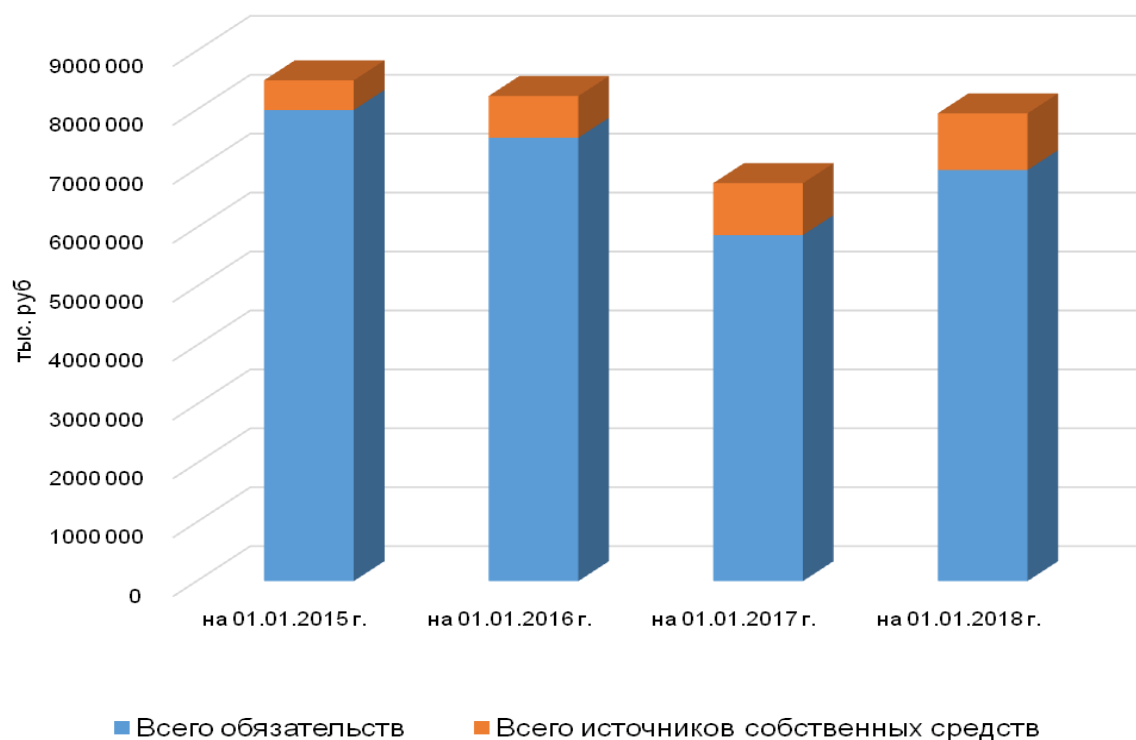


Рисунок 9 – Динамика пассива баланса в разрезе обязательств и собственных средств АО «Углетбанк»

В период с 2015 по 2017 год наблюдается снижение пассива. Однако в 2018 году видим увеличение пассива. В 2015 году снижение составило 3,2% (365 млн. руб), в 2016 году 21,9% (1 479 млн. руб). А в 2017 году увеличилась на 14,9 (1 184 млн.руб). Обязательства в 2015 и 2016 снижаются на 6,3% (470 млн. руб) и 28,1 (1 652 млн. руб) соответственно. В 2017 году происходит увеличение на 15,8% (1 102 млн. руб). Источники собственных средств за анализируемый период увеличиваются: в 2015 году на 29% (204 млн. руб), в 2016 году на 19,7 (173 млн. руб), в 2017 году на 8,5 (82 млн. руб). Однако наблюдается снижение темпа роста.

Рассмотрим более подробно изменение каждой статьи пассива.

У статьи кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ наблюдается отрицательная тенденция. В 2015 году статья уменьшилась на 162,7% (1 636 млн. руб), в 2016 году уменьшилась на 1 005 млн, и в 2016 и 2017 году данная статья не имела данных.



Статья средства кредитных организаций в 2015 году увеличилась на 84,4% (277 млн. руб), в 2016 году произошло сокращение на 12,9% (697 млн.руб), в 2017 году уменьшение составило 100% и на 01.01.2018 году данная статья была равна 0.

Статья средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в 2015 году уменьшилась на 14,3% (872 млн. руб), в 2016 году уменьшилась на 12,9% (697 млн. руб), в 2017 году снова увеличилась на 20,7% (1 409 млн. руб).

Статья вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей на протяжении анализируемого периода увеличивалась. В 2015 году увеличение составило 33,4% (1 267 млн. руб), в 2016 году 14,1% (624 млн. руб), и в 2017 году 7,7% (369 млн. руб). Однако наблюдается снижение темпа роста.

По статье финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток произошло увеличение в 2015 году и снижение в 2016 году, и на конец анализируемого периода данная статья осталась равно нулю.

Статья обязательство по текущему налогу на прибыль в 2015 году увеличилась на 100% (795 тыс. руб), в 2016 году произошло снижение данной статьи на 51,7% (271 тыс. руб). И в 2017 году увеличилась на 60,8% (812 тыс. руб).

У статьи отложенное налоговое обязательство наблюдается положительная динамика. В 2015 году статья увеличилась на 100% (25 млн.руб), в 2016 году на 29,8% (10 млн. руб), и в 2017 году увеличение составило 9,2% (3 млн. руб).

Статья прочие обязательства В 2015 году сократилась на 17,9% (12 млн. руб). В 2016 году произошло увеличение статьи на 48,8% (66 млн. руб). И в 2017 году снова сокращение на 7% (8 млн. руб).

По статье средства акционеров (участников) произошло единожды увеличивается в 2015 году на 30,7% (150 млн. руб) и далее остаётся без изменения.

Статья резервный фонд за анализируемый период увеличивается. В 2015 году увеличение составило 7,6% (1 млн. руб), в 2016 году 14,2 (3 млн. руб), и в 2017 году 12,6 (3 млн. руб).

Статья переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство в 2015 году увеличилась на 398,4% (176 млн. руб), в 2016 году на 260,3% (9 млн. руб), и в 2017 году на 580,2% (14 млн. руб. в абсолютном значении).

Статья переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство в 2015 году увеличивается на 35,5% (51 млн. руб), в 2016 году увеличение составило 6,4% (9 млн. руб). А в 2017 году происходит незначительное снижение данной статьи на 0,1% (194 тыс. руб).

Статья нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет в 2015 году уменьшается на 14,6% (45 млн. руб.) В 2016 году происходит значительное снижение данной статьи на 435,6% (252 млн. руб). Однако в 2017 году увеличивается на 73,9% (163 млн. руб)

У статьи неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в 2015 году наблюдается снижение на 61,1 (130 млн. руб), в 2016 году увеличение на 227% (380 млн. руб), и в 2017 году снова снижение на 147,9% (99 млн. руб).

Таким образом, по результатам вертикального анализа активов и пассивов получили, что за анализируемый период структура актива менялась. В 2015 и 2016 году наибольший удельный вес составляла статья чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. В 2017 году ситуация изменилась, и большую часть структуры актива занимала статья чистая ссудная задолженность. В 2018 данные статьи сравнялись и имели одинаковую долю в структуре. Наименьший удельный вес на протяжении данного периода был у статьи требование по текущему налогу на прибыль. В структуре пассива баланса наибольшую долю занимает статья средства клиентов, не являющихся ко, а наименьшую – резервы на возможные потери. Также были статьи в 2015 и 2016 г., сокращающие пассив.

По результатам горизонтального анализа активов и пассивов видим, что в период с 2015 по 2017 год активы уменьшались, что и подтверждает вертикальный анализ. Большинство статей имели отрицательную тенденцию. Однако в 2018 году произошло увеличение актива, за счет значительного увеличения средств в ЦБ РФ и вложений в ценные бумаги. В период с 2015 по 2017 год пассив уменьшается за счет значительного снижения статей кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями и нераспределенная прибыль. Однако в 2018 году наблюдается увеличение пассива, за счет увеличения статей средства клиентов, не являющихся кредитными организациями и вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Обязательства в 2015-2016 гг. уменьшаются, однако в 2017 году наблюдается увеличение. Источники собственных средств на протяжении анализируемого периода увеличиваются, однако темп роста сокращается.

## 2.2 Анализ кредитования субъектов малого бизнеса в АО «УГЛЕМЕТБАНК»

Процесс кредитования малого и среднего бизнеса является сложной многоэтапной процедурой. В разных источниках представляют различное количество данных этапов. В отечественных источниках анализируется от двух этапов до пятнадцати в зарубежных источниках. Таким образом, в процессе кредитования МСБ рассмотрим следующие этапы.

1. Первый этап представляет собой программирование. Он заключается в оценке макроэкономической ситуации в стране в целом, по регионам. Изучается спрос на кредитные продукты, производится анализ отраслевой динамики кредитования МСБ. Данный процесс, как правило осуществляется службами головных офисов банка и делает процесс кредитования осмысленным и подготовленным. Правлением банка принимается кредитная политика и другие внутренние нормативные документы, разъясняющие работу кредитных отделов

банков, принимается Положение о выдаче кредитов, который должен содержать следующие элементы:

- организационную структуру кредитного процесса;
- перечень необходимых документов от заемщика;
- стандарты подготовки проектов кредитных договоров и дополнительных соглашений;

2. Второй этап подразумевает со стороны банка поиск и привлечение потенциального заемщика. Как правило, данным видом деятельности занимается маркетинговая служба: изучает спрос на рынке кредитования, выявляет потенциальных клиентов и т.д.

3. На третьем этапе кредитного процесса производится анализ заявки на получение кредита и осуществляется интервью с клиентом. Заявка на кредитование малого и среднего бизнеса содержит следующие обязательные элементы: – полное Ф.И.О. и почтовый адрес заемщика (для физического лица); – полное наименование компании, а также ее юридический и почтовый адреса (для юридических лиц); – цель кредита; – сумма кредита; – примерный порядок погашения ссуды; – срок и порядок уплаты процентов; – возможная форма обеспечения кредита и пр. Цель кредита. Кредит запрашивается для выполнения отдельных задач, который регламентирован уставом заемщика. Они должны быть подтверждены конкретными документами. В их роли может выступать контракт, договор, бизнес-план, предварительное соглашение с контрагентами и пр. Сумма кредита. Банку должна быть представлена четкая сумма денежных средств, исходя из которой и будет принимать решение об одобрении выдачи ссуды. Банком будет проведена оценка участия собственных средств предприятия в кредитуемом проекте. Порядок погашения. Банком будет проверена фактическая возможность сопоставления порядка и сроков погашения кредита с возможностями ссудозаемщика.

Используются данные о поступлениях денежных средств на расчетный счет клиента, бизнес-план, информация из технико-экономического обоснования проекта и т.д.

4. На данном этапе производится оценка кредитоспособности потенциального заемщика. В первую очередь производится классификация заемщика по степени отнесения к какой из категорий резервов на возможные потери по ссудам (РВПС). Данный резерв формируется каждый месяц в последний рабочий день в рублях. Отнесение заемщика производится к одному из пяти классов ссудозаемщиков.

5. На данном этапе в ходе заседания кредитного комитета выносятся заключение относительно кредитного договора. Заключение основывается по результатам всего изученного и составленных расчетных показателей. На данном комитете происходит сверка правильности расчетов и соответствие их выводам., правильность оформления всех записей и документов в целом. Относительно кредитования малого и среднего бизнеса всегда готовится письменное заключения. При положительном принятом решении банк должен строго руководствоваться собственными нормативами и регламентом. При отказе банк должен дать четкую аргументацию. При одобрении выдачи ссуды открывается кредитное досье и происходит организация выдачи суммы кредита, оформление договора, проверка предлагаемого обеспечения и его занесение в договор. Этап завершается подписанием кредитного договора сторонами процесса кредитования, который должен максимально подробно отображать условия кредита. После сумма по кредиту зачисляется на расчетный счет предприятия или выдается наличными денежными средствами в кассе.

6. Данный этап включает уже процедуру наблюдения, контроля и возвратности основного долга и процентов по кредиту. Кредитный работник напоминает клиенту об уплате ссуды, делает это, пользуясь всеми возможными способами связи, он обязан всегда вести мониторинг и контроль за финансовым положением клиента. При надвигающихся отрицательных моментов, специалист

обязан предупредить руководство во избежание неприятностей и своевременного вмешательства.

Проведем количественный анализ субъектов малого бизнеса в РФ за период 2015-2017 гг.

По данным ФНС России по состоянию на сентябрь 2017 г., в Российской Федерации действует 5,7 млн субъектов малого и среднего бизнеса, в том числе 2,7 млн. юридических лиц и почти 3 млн. индивидуальных предпринимателей (ИП). В сфере малого и среднего бизнеса действует 5 409 226 микро-предприятий, 266 148 малых предприятий, 20 235 средних предприятий.

За 2016 год общий объем предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса составил 5,16 трлн. руб., что выше уровня 2015 года на 1,6%. С начала 2017 года общий объем предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса кредитов в рублях составил 3,35 трлн. руб., из которых индивидуальным предпринимателям было выделено 233,6 млрд. руб., расширение финансовой поддержки является одним из ключевых инструментов стимулирования развития сектора малого и среднего бизнеса.

Условия отнесения хозяйствующих субъектов к субъектам малого и среднего предпринимательства установлены Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Таблица 8 – Критерии отнесения хозяйствующих субъектов к различным категориям субъектов малого и среднего предпринимательства

В рублях

Категория субъектов малого и среднего бизнеса	Занятость на предприятии	Оборот предприятия
Микро- предприятие	до 15 человек	120 000 000
Малое предприятие	от 16 до 100 человек	800 000 000
Среднее предприятие	от 101 до 250 человек	2 000 000 000

В соответствии с указанными критериями по состоянию на 1 января 2018 года, по данным Росстата, основанным на выборочном наблюдении за сектором малого и среднего предпринимательства, в Российской Федерации зарегистрировано 5,7 млн. субъектов малого и среднего предпринимательства, на которых занято 25% от общей численности занятых в экономике. На малый и средний бизнес приходится около 25% от общего объема оборота продукции и услуг, производимых предприятиями по стране.

Малые и средние предприятия создают рабочие места для 19 млн. граждан. Фактически каждый четвертый работник занят в сфере малого и среднего бизнеса (см. рисунок 10).

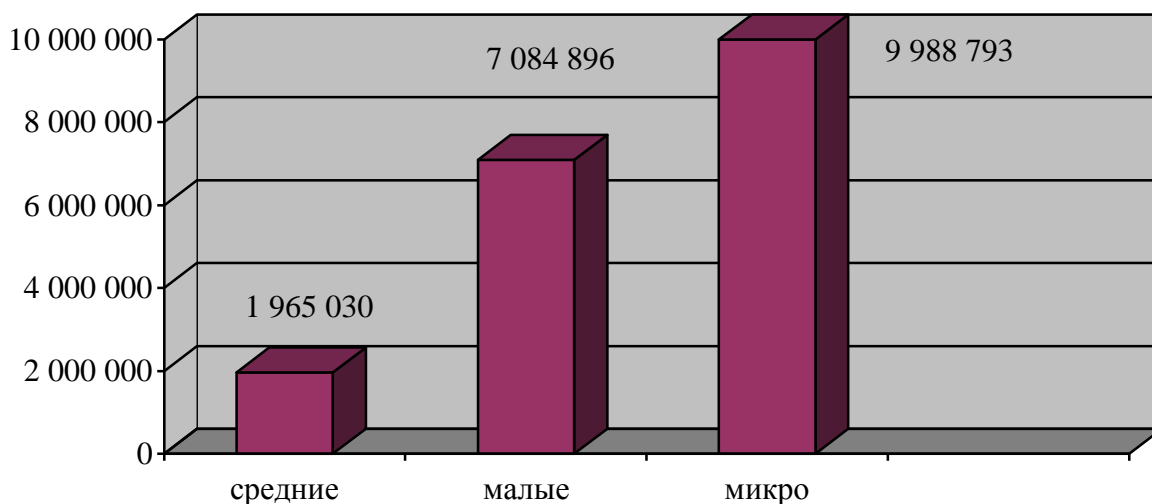


Рисунок 10 – Число работников (единиц), занятых в сфере малого и среднего предпринимательства (человек, по состоянию на 10.09.2017 г.)

Существуют отрасли, где роль малых и средних предприятий выражена в наибольшей степени (более 60% составляют компании малого и среднего бизнеса), например, строительство, сельское хозяйство, информационные технологии, бытовые услуги.

Малые предприятия специализируются в основном на торговле и предоставлении услуг населению.

Средние предприятия в большей степени представлены в сферах с более высокой добавленной стоимостью – обрабатывающая промышленность, строительство, сельское хозяйство.

Доля обрабатывающей промышленности в обороте субъектов малого и среднего бизнеса составила по итогам 2017 года 12% (в 2016 году – 11,8%).

Структура малых и средних предприятий по видам экономической деятельности в 2017 году (см. рисунок 11).

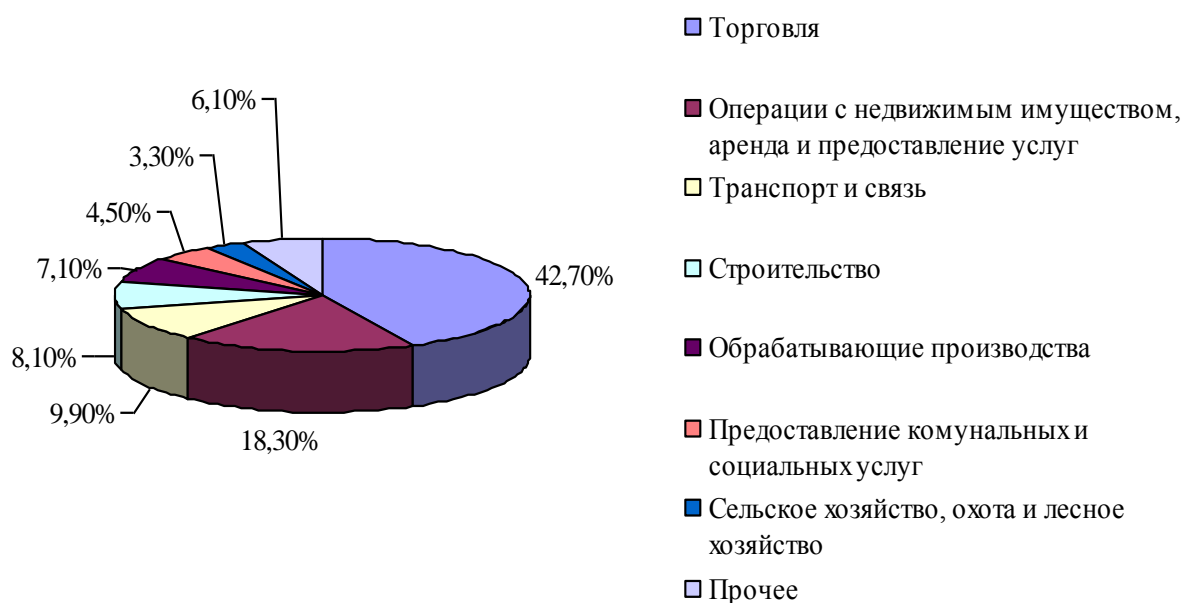


Рисунок 11 – Структура малых и средних предприятий по видам экономической деятельности на 01.01.2017 год, в %

В 2016-2017 гг. зафиксированы положительные тенденции развития малого и среднего бизнеса. Объем оборота малых и средних предприятий вырос в 2017 году по сравнению с 2015 годом на 37% и с учетом инфляции рост составил 15,5%. При этом более 80% общего оборота сферы малых и средних предприятий составляет оборот микро и малых предприятий, а доля оборота средних предприятий в общем обороте составляет менее 20%.

Общий объем кредитов, выданных в России малому и среднему бизнесу по данным Центрального банка РФ за 2017 год, составил 5,3 трлн рублей, что на 3% ниже уровня 2016 года (см. рисунок 12).



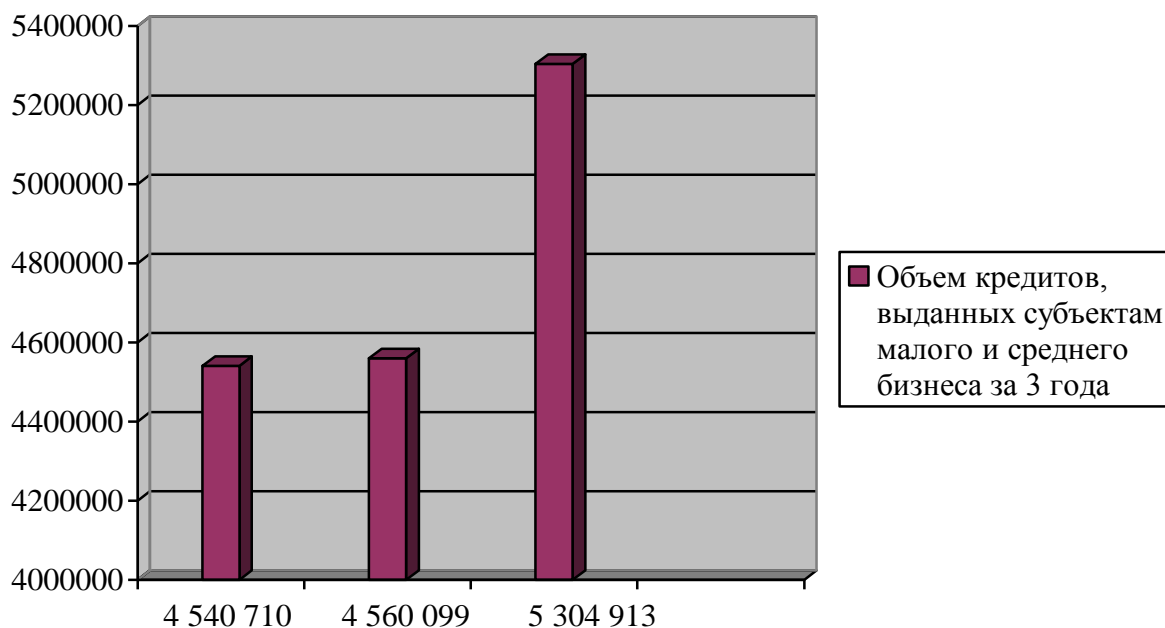


Рисунок 12 – Объемы кредитования малого и среднего бизнеса (2015-2017гг.) в млн. руб.

Объемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса за период с 2015 года по 2017 год показывает нам большой рост объема кредитования. Подобная динамика прироста объема кредитов отчасти обусловлена снижением стоимости кредитов вследствие понижения ключевой ставки и некоторой стабилизации экономики в 2017 год.

Рассмотрев кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в России, проанализируем на сколько кредитования малого, среднего бизнеса востребовано в АО «Углеметбанк».

АО «Углеметбанк» уделяет особое внимание развитию клиентского бизнеса и предоставляет широкий спектр услуг для малого и среднего бизнеса.

На сегодняшний день АО «Углеметбанк» предлагает кредит для малого и среднего бизнеса до 5 млн. рублей с упрощенной процедурой оформления документов.

В АО «Углеметбанк» предусмотрены следующие программы кредитования малого бизнеса.

1. «Кредит на развитие бизнеса».

2. Кредит «Стабильный».
3. «Овердрафт».
4. «Банковская гарантия» [7, 36].

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.

Малый бизнес берет кредиты на организацию нового бизнеса, для дополнительного финансового вливания в развитие бизнеса, для покупки или реконструирования нового оборудования, транспортных средств, объектов недвижимости.

В таблице 10 – приводится структура по кредитованию малого и среднего бизнеса в отраслевом разрезе за 2015-2017 гг. в целом по всему АО «Углеметбанк».

Таблица – 9 Структура кредитного портфеля Углеметбанка по кредитованию малого и среднего бизнеса

В рублях

Отрасль	2015 год		2016 год		2017 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	160 820 470	25,1	199 152 800	26,3	211 723 130	25,4
Транспорт и связь	96 107 860	15	30 289 400	4	33 342 300	4
Прочие виды деятельности	330 611 000	51,6	399 063 750	52,7	438 450 430	52,6
Производство пищевых продуктов	28 832 350	4,5	102 983 060	13,6	39 177 120	4,7
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	24 347 320	3,8	25 745 990	3,4	110 862 940	13,3
Итого (чистая ссудная задолженность)	640 719 000	100	757 235 000	100	833 556 000	100

Таким образом, по данным таблицы 9 можно отметить, что в целом сумма по кредитованию малого бизнеса возросла с 640 719 000 руб. до 833 556 000 руб., т.е. увеличилась на 192 837 000 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 16 приводится структура кредитного портфеля по отраслям за 2015-2017 года.

По данным рисунка 13 можно отметить, что в 2015 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 2016 году ситуация сильно не изменилась, основная доля кредитов так же приходится на оптовую и розничную торговлю, и прочие виды деятельности.

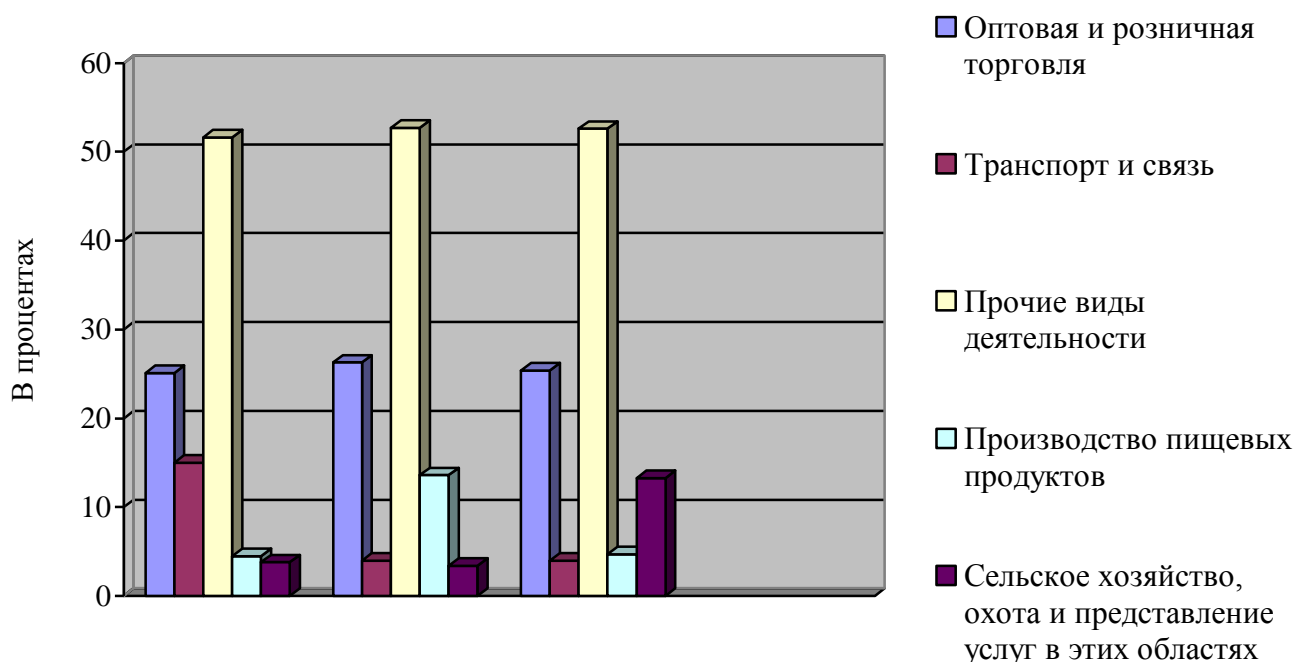


Рисунок 13 – Структура кредитного портфеля по отраслям (2015-2017 гг.)

По результатам 2015 года можно отметить, что больше кредитов предприятий малого бизнеса в основном приходятся на оптовую и розничную торговлю, транспорт и связь, прочие виды деятельности.

По результатам 2016 года видно, что преобладает доля кредитов предприятий малого бизнеса в основном на отрасли: производство пищевых продуктов; прочие виды деятельности; оптовая и розничная торговля.

По результатам 2017 года можно отметить, что большая доля кредитов предприятий малого бизнеса в основном приходятся на такие отрасли как оптовая и розничная торговля, прочие отрасли к которым относятся адвокатские конторы, парикмахерские, сервисные центры и др., и производство пищевых продуктов.

В 2017 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 «Углеметбанк» необходимо провести ряд мероприятий для увеличения клиентов малого бизнеса.

Таблица 10 – Кредиты, предоставленные юридическим лицам по филиалам АО «Углеметбанк» в регионах России

Показатели	31 марта 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма, руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	817 711 000	100.00%	833 556 000	100.00%
Кемеровская область	367 399 000	44.93%	344 334 000	41.31%
Москва и Московская область	199 304 000	24.37%	204 378 000	24.52%
Саратовская область	95 900 000	11.73%	105 500 000	12.66%
Челябинская область	88 551 000	10.83%	104 793 000	12.57%
Удмурдская республика	34 393 000	4.21%	34 600 000	4.15%
Республика Саха (Якутия)	23 614 000	2.89%	30 710 000	3.68%
Тамбовская область	7 169 000	0.88%	0	0.00%
Другие регионы	1 381 000	0.17%	9 241 000	1.11%

Таким образом, большая часть выданных кредитов Банков зафиксирована в Кемеровской области (40-43%). В Челябинской области в среднем выдача кредитов закреплена на уровне 10-12%.

Таблица 11 – Виды обеспечения выданных кредитов МБ в АО «Углеметбанк», 31.03.2018 г.

Показатель	В Рублях		
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего

Необеспеченные кредиты	98 957 000	772 459 000	871 416 000
Кредиты, обеспеченные, в том числе:	718 754 000	85 754 000	804 508 000
обращающимися ценными бумагами	0	0	0
Недвижимостью	221 929 000	32 272 000	254 201 000
оборудованием и транспортными средствами	252 754 000	6 862 000	259 616 000
прочими активами	81 491 000	0	81 491 000
Поручительством	162 580 000	46 620 000	209 200 000
Итого	817 711 000	858 213 000	1 675 924 000

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком. В таблице 12 приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года

В таблице 12 проведем группировку кредитного портфеля в сегменте малого и среднего бизнеса в зависимости от продолжительности просроченных платежей.

Таблица 12 – Группировка кредитного портфеля АО «Углеметбанк»

В процентах

Вид кредита по степени надежности	Описание	Процент кредита в кредитном портфеле	
		01.01.2016г.	01.01.2017г.
Надежные кредиты	Ссуды с просроченными платежами от 0–90 календарных дней	82,7	83,9
Проблемные кредиты	Портфель ссуд с просроченными платежами от 90–360 календарных дней	13,1	12,0
Безнадежные кредиты	Портфель ссуд с просроченными платежами более 360 календарных дней	4,2	4,1

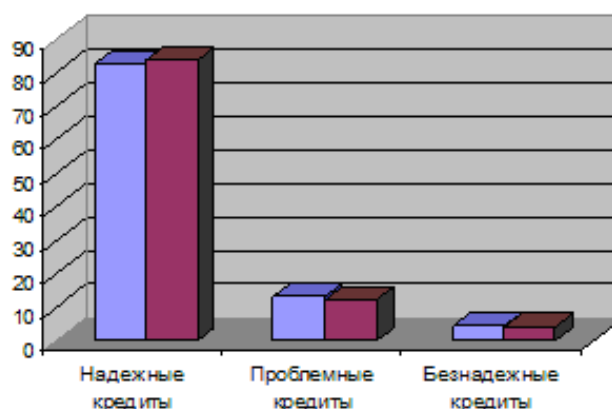


Рисунок 14 – Группировка кредитного портфеля АО «Углетбанк» (2016-2017гг.)

Следует отметить положительную тенденцию: увеличение доли надежных кредитов (с 82,7% до 83,9%), снижение доли проблемных кредитов с 13,1% до 12% и снижение доли безнадежных кредитов с 4,2% до 4,1%.

Таким образом, полученные результаты свидетельствуют об эффективной кредитной политике АО «Углетбанк» в сегменте малого и среднего бизнеса

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу. Несмотря на то, что обеспечение может рассматриваться как фактор, уменьшающий кредитный риск, политика Банка требует установления размера резервов под обесценение кредитов в соответствии с возможностью их погашения заемщиком, а не полагаться на обеспечение. Реструктуризация или пролонгация задолженности по отдельным кредитам проводится Банком в целях сохранения надежных отношений с заемщиками и основана на критериях, которые, по мнению руководства Банка, свидетельствуют о достаточно высокой вероятности того, что процентные платежи будут продолжены и основной долг будет погашен в согласованные сроки.

## 2.3 Совершенствование кредитования малого бизнеса в АО «УГЛЕМЕТБАНК»

Анализ факторов, влияющих на развитие малого предпринимательства и кредитование в РФ, показывает, что существующие проблемы кредитования малого бизнеса можно решить лишь объединенными усилиями государства, Банка России, кредитных организаций и субъектов малого бизнеса.

В первую очередь важно установить параметры временных рамок при определении направлений совершенствования существующей системы, так как действия краткосрочного характера не могут стать вектором роста целого сегмента бизнеса на длительный период, что часто игнорируется при разработке как государственных программ поддержки малых предприятий, так и политики центрального банка.

1. В части государственных мер по развитию кредитования малого бизнеса предлагаем следующее:

- повышение прозрачности условий осуществления бизнеса, прогнозируемости развития экономики как основополагающего условия развития деятельности малых предприятий в качестве косвенной меры стимулирования кредитования, в том числе на более длительные сроки и расширения инвестиционной активности бизнесменов;

- совершенствование нормативно-правовой базы: создание на государственном уровне централизованного института предоставления гарантий субъектам малого бизнеса;

- развитие механизма государственно-частного партнерства через увеличение доли участия малых предприятий в крупных инфраструктурных проектах совместно с крупными бизнес-игроками, предполагающим контракты не только для одного крупного предприятия, но и для его инфраструктурной прослойки (малых предприятий, зависящих от деятельности крупного);



2. Со стороны коммерческих банков предлагаем осуществить следующие документы:

– давление на рост кредитования оказывают ухудшение качества ссуд малому бизнесу и сохраняющаяся напряженность на финансовых рынках, а ужесточение требований к критериям оценки кредитного риска требует от банков пересмотра методик анализа кредитных заявок особенно в скоринговых системах кредитования. Для целей совершенствования скоринговых программ предлагается использовать экспресс-мониторинг заемщика, предполагающий учет специфики развития каждого направления бизнеса за счет создания базы статистических данных по жизненному циклу малых организаций определенных отраслей.

– с помощью совместных действий территориальных управлений Банка России и региональных банков проводить мониторинг кредитной активности предприятий малого бизнеса с целью выявления охвата услугами кредитования в разрезе отраслевой классификации и выявления потребностей предприятий. Одновременно с этим коммерческие банки могут адекватно оценить доступность своих услуг для определенной отрасли и разработать кредитный продукт именно для конкретной специфики предприятий. В настоящее время ни со стороны территориальных управлений, ни со стороны кредитных организаций такая работа применительно к малому бизнесу не ведется.

– создание базы по статистическим данным об отказах в кредитовании малым предприятиям, создание внутренних рейтинговых агентств;

– упрощение требований к залоговому обеспечению кредитов малым предприятиям в части применяемых дисконтов вследствие необоснованного значительного занижения со стороны банков стоимости залогового имущества при применении поправочных коэффициентов;

– дополнительный контроль за системой мониторинга залогового обеспечения состояния заемщиков. В большинстве банков в настоящее время эта система не работает в полную силу, существует в основном лишь на бумаге. При возникновении проблемной задолженности кредитор вследствие ненадлежащего

контроля за залогом часто оказывается в ситуации отсутствия имущества у заемщика. Необходимой здесь оказывается четкая фиксация сроков проведения мониторинга и результатов его проведения. В целях повышения качества работы кредитных подразделений банков эффективной будет внедрение взаимосвязанного с основной системой CRM по учету взаимодействий «банк-клиент» программного продукта по мониторингу залогового обеспечения.

В 2018 году динамика кредитования сегмента малого бизнеса в большей степени будет определена развитием программ государственной поддержки субъектов малого и среднего бизнеса, усилением конкуренции преимущественно среди крупных банков за качественного заемщика, а также политикой банков в части подходов к оценке финансового положения своих клиентов.

За последние несколько лет в России стартовал и действует ряд программ государственной поддержки бизнеса. К ним можно отнести программу корпорации малого и среднего бизнеса «Шесть с половиной», лимит которой был увеличен на 50 млрд рублей в прошлом году, поручительства корпорации малого и среднего бизнеса, программу льготного кредитования субъектов Арбитражного процессуального кодекса при поддержке Министерства сельского хозяйства

и другие. Также с начала февраля 2018 года Минэкономразвития РФ запустило программы субсидированного кредитования малых и средних предпринимателей под 6,5%, которое позволит более чем на 3 п. п. снизить действующие льготные ставки.

Можно полагать, что уже в 1-м полугодии 2018-го спрос на заемное финансирование со стороны малый бизнес возрастет, поскольку для этого сейчас создались благоприятные условия: годовая инфляция в феврале была равна 2,2%, как следствие, ключевая ставка снижена Банком России до 7,25%.

Также в связи с грядущим повышением МРОТ ожидается увеличение покупательной способности населения, в том числе на товары, работы и услуги малого и среднего бизнеса, что дает возможность говорить о возникновении отложенного спроса на кредитование малых и средних предприятий. Однако

нельзя полагаться исключительно на систему государственных льгот, поскольку она не лишена недостатков. Даже в условиях расширения господдержки доступ к заемным средствам для значительного числа небольших предприятий крайне ограничен ввиду узкого круга кредитных организаций, имеющих доступ к бюджетным средствам (в новой программе стимулирования кредитования субъектов малого бизнеса задействовано всего 15 банков), и консервативного подхода банков к оценке бизнеса малого и среднего бизнеса.

Еще одной мерой, способствующей росту кредитования малого бизнеса, по мнению участников рынка, может стать снижение требований при определении категории качества заемщиков, а также предоставление кредитным организациям льготного периода для создания дополнительных резервов, например, при проведении реструктуризации действующих кредитов малому бизнесу. Действующие нормативные акты Банка России достаточно строго подходят к оценке небольших предприятий, что заставляет банки классифицировать ссуды малого бизнеса в пониженные категории качества, даже если их реальное финансовое положение оценивается как хорошее. В связи с этим значительные резервы давят на капитал и рентабельность банковского бизнеса.

Рост государственного участия в банковской системе вследствие передачи трех частных крупных банков в Фонд консолидации банковского сектора и продолжающихся отзывов лицензий приводит к изменению рыночных условий. В результате частным и особенно небольшим банкам становится крайне сложно конкурировать с крупными госбанками. Экспансия со стороны крупных игроков побуждает их искать новые пути получения прибыли, среди которых особого внимания заслуживает гарантийный банковский бизнес. Многие банки ввиду нехватки качественных заемщиков стали делать упор на рост комиссионных доходов.

Цель кредитования малого бизнеса заключается в увеличении прибыли банка, и привлечении как можно большего количества потенциальных представителей малого бизнеса. Имея новый продукт, в первую очередь, необходимо рассчитать,

как его внедрение отразится на финансовом состоянии отделения банка АО «Углеметбанк». Необходимо проанализировать какое количество клиентов можно привлечь на данную программу кредитования, какие перспективы у данного кредитования, и какие потенциальные доходы может получить офис «Челябинский». В первый год продукт не будет пользоваться большим спросом. Для начала выявим количество потенциальных клиентов.

Банки всегда стараются предложить своим клиентам самые оптимальные и взаимовыгодные варианты сотрудничества, поскольку операции от услуг кредитования приносят большой и стабильный доход банку. Но в тоже время банки всегда стремятся минимизировать свои риски, выставляя свои условия кредитования и ряд довольно жестких требований к заемщикам.

В данных условиях, для устранения недостатков рекомендуются некоторые решения:

- снижение процентных ставок по кредитам для малого бизнеса;
- введение нового продукта для АО «Углеметбанк»;
- повышение рекламного бюджета направленного на увеличение клиентской базы в сфере малого предпринимательства.

Для расширения клиентской базы АО «Углеметбанк» предлагается ввести новый продукт кредитования малого бизнеса. Кредитный продукт под названием «Легкий старт для бизнеса» предназначен для тех, кто только собирается вступить в ряды малого предпринимательства в Челябинской области. Введение нового кредита обусловлено тем, что в настоящее время жители города Челябинска проявляют всё больший интерес к малому бизнесу. Люди начинают рассматривать потенциальные источники привлечения стартового капитала на открытие своего дела, соизмеряя свои возможности.

Таблица 13 – Новый кредитный продукт АО «Углеметбанк»

Новый продукт	«Легкий старт для бизнеса»
Цель кредита	Создание собственного бизнеса без опыта
Сумма кредита	От 500 000 до 1 500 000 рублей
Срок кредита	От 2-х лет до 5-и
Предмет залога	В виду того, что кредит предназначен для потенциальных предпринимателей, поэтому залог как таковой не требуется, однако если сумма кредита превысит 1 000 000 (до 1 500 000 рублей), то требуется залоговое обеспечение в виде недвижимости, автотранспорта, товаров и иных материальных ценностей
Потенциальный заемщик	Кредит «Легкий старт для бизнеса» предоставляется юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям
Порядок погашения кредита	Кредит предусматривает единовременную отсрочку платежа в размере 5 месяцев, далее ежемесячно – аннуитетными платежами
Валюта предоставления кредита	Рубль
Процентная ставка	18%
Поручительство	Поручительство является желательным. В роли их могут выступать физические лица – партнеры по бизнесу или родственники (в случае открытия «семейного» бизнеса)

Проведя небольшой анализ, было выявлено, что для привлечения большого количества желающих получить такую помощь, создан новый продукт, цель которого удовлетворить потребности потенциальных предпринимателей в городе Челябинске. Продукт направлен на увеличение объема кредитования малого бизнеса, а также стимулирования развития малого бизнеса в городе Челябинске. Далее представлено описание нового продукта.

Для того чтобы продукт начал пользоваться спросом среди потенциальных предпринимателей, необходимо создать рекламный бюджет. Целевая аудитория – молодые амбициозные люди от 20 до 30 лет, которые заканчивают высшее учебное заведение либо только начинают строить карьеру и в дальнейших планах которых является открытие собственного бизнеса.

Для рекламы будут использоваться ТВ каналы и Радиостанции, наиболее популярные у молодого населения, а также некоторые востребованные сайты в интернете, позволяющие размещение подобной рекламы. Также в рамках PR-программы будут использоваться креативные разработанные баннеры,

размещенные в крупных скоплениях целевой аудитории – около ВУЗов, торговых комплексах и развлекательных центров.

Таблица 14 – Расходные операции АО «Углетметбанк» от реализации программы «Легкий старт для бизнеса»

Показатель расходования денежных средств	Сумма, руб.
Расходы банка (направлена на развитие)	899 505
Рекламный бюджет проекта	981 018
Оплата труда работникам банка	1 366 203 (5 человек)
Расходы на технико-технологическое обеспечение деятельности банка	391 203
Налогообложение (налог на прибыль)	1 203 703
Расходы на развитие данного продукта (проведение маркетинговых исследований по реализации данной программы, корректировка программы кредитования)	656 018
Прочие расходы	764 350

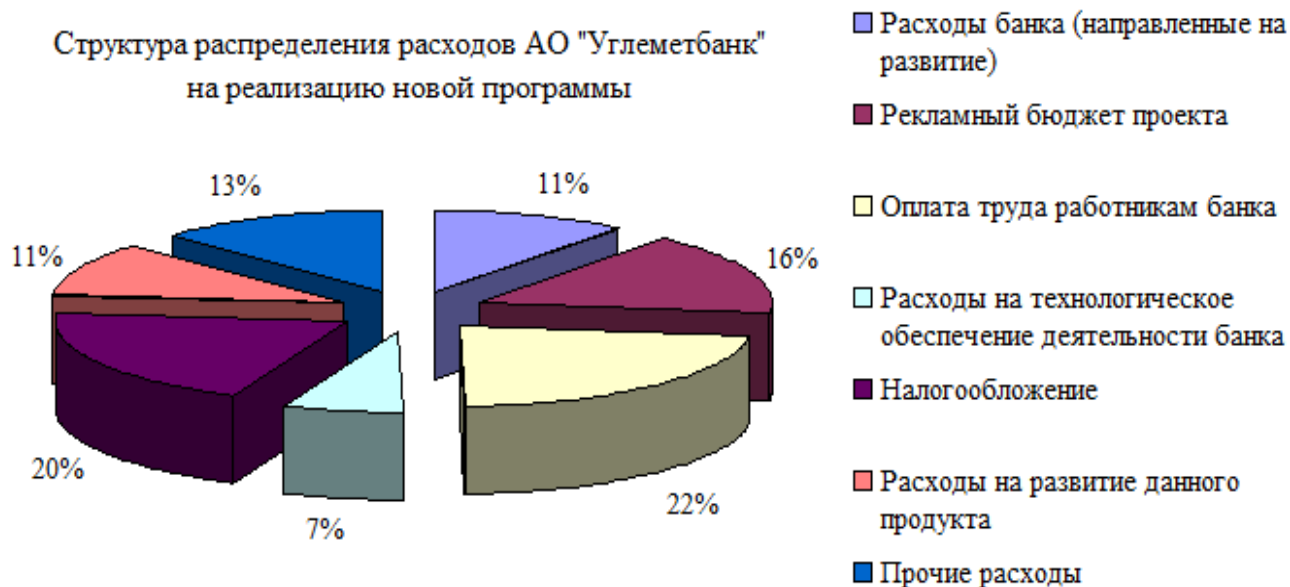


Рисунок 15 – Структура распределения расходов АО «Углетметбанка» на реализацию программы «Легкий старт для бизнеса»

Особенность данного предлагаемого кредитного продукта.

1. Кредит предназначен для потенциальных предпринимателей, срок регистрации которых в налоговом органе может быть менее полугода.

2. Кредит до 1 500 000 рублей вполне подойдет для приобретения грузового автотранспорта (если предприниматель планирует заняться грузовыми перевозками и логистикой), оборудования для пекарни, открытия ателье, парикмахерской и т.д.

3. Кредит предусматривает отсрочку платежа в размере 5 месяцев. Банк предоставляет возможность клиенту «встать на ноги» и наладить все процессы в собственной деятельности на начальном этапе развития.

4. В качестве залога кредитную организацию вполне устроит автомобиль, недвижимость или иные материальные ценности. За счет этого банк покрывает собственные финансовый и операционный риски.

5. Поручительство предусматривает наличие созаемщика в виде физического лица. В большинстве случаев данный кредит будет рассчитан на открытие «семейного» бизнеса, когда созаемщиками могут стать родственники.

6. Банк по итогам реализации данной кредитной программы получит новый объем кредитного портфеля, который пополнится новыми потенциально успешными клиентами, которые в будущем будут обслуживаться в банке как корпоративные клиенты. Одной из главных целей данного кредитного продукта для банка является привлечение новых клиентов и расширение структуры собственного кредитного портфеля.

Для начала рассчитаем величину полученных процентов:

Кредит выдается под 18 % годовых, проценты начисляются на всю сумму задолженности. Возьмем среднюю сумму кредита 800 000 руб.

Проценты, полученные банком за 3 года (36 месяцев) будут составлять:

$$(800\,000 \times 18\%) \times 3 = 432\,000 \text{ руб.}$$

Предположим, что банком будет привлечено по данной кредитной программе около 16 потенциальных заемщиков и процедура кредитования состоится, тогда получим средний доход банка от реализации данной программы:

$$432\,000 \times 16 = 6\,912\,000 \text{ рублей}$$

В результате чистая прибыль, от введения нового продукта кредитования «Легкий старт для бизнеса» составит:  $6\,912\,000 - 650\,000 - 981\,018 - 1\,366\,203 - 391\,203 - 1\,203\,703 - 656\,018 - 764\,350 = 899\,505$  рублей.

Общая рентабельность по доходам кредитной организации от реализации данной программы составит:  $(899\,505 / 6\,912\,000) \times 100,00\% = 13,01\%$

Таким образом, разработанный в данной выпускной квалификационной работе новый кредитный продукт «Легкий старт для бизнеса» будет эффективен. Объем выручки банка составит 6 912 000 рублей, чистая прибыль составит примерно 899 505 рублей, рентабельность которой составит 13,03%, что для банка является вполне положительным и эффективным результатом реализации программы кредитования для субъектов малого бизнеса.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Малый бизнес – это предпринимательство, которое основывается на деятельности небольших фирм или предприятий, не входящих формально ни в какие объединения. На сегодняшний день эта форма получила довольно широкое распространение.

Кредитование малого бизнеса имеет ряд особенностей. При оценке кредитоспособности заемщика МБ приходится оценивать и иные показатели деятельности, нежели обычно. Предприниматели стремятся оптимизировать налогооблагаемую базу, скрывая имущество и прочее. Банку необходима фактическая информация, он оценивает весь бизнес, а не юридическое лицо.

Оценка кредитоспособности корпоративных клиентов и субъектов малого бизнеса сильно отличается. Банк принимает решение о выдаче кредита на основании фактических данных, а не прогнозах развития предприятия в будущем. Производится оценка, капитала, оцениваются доли задолженности по другим кредитам, по обязательствам перед контрагентами, доля оборотных средств и т.д. Существует несколько видов кредитования малого бизнеса.

Отличительная черта каждого из них заключается в сроке кредита, суммы, способами оценки банковских рисков (индивидуальный подход к клиенту или скоринговая система), процентной ставки, условий погашения обязательств, залоговым обеспечением и т.д. Классифицируют кредит на открытие бизнеса, предназначенный индивидуальным предпринимателям, кредит на развитие бизнеса, кредит на покупку основных средств, коммерческая ипотека, инвестиционное кредитование, овердрафт. Также есть несколько форм предоставления данных кредитов: разово или кредитной линией (с лимитом и без). Таким образом, кредитование МБ довольно многообразно и особенно в общем портфеле кредитования банков Российской Федерации.

Объем выданных кредитов МБ России в 2017-м вырос на 15%, однако объем задолженности, по данным ЦБ РФ, снизился на 7%. Сжатие портфеля

обусловлено сокращением числа компаний в реестре субъектов МБ вследствие его обновления. Кредитный портфель МБ без учета изменений реестра показал прирост на 10%. Росту способствовали снижение стоимости фондирования и расширение господдержки МБ, реализуемой в основном через крупные банки. В результате концентрация на банках из топ- 30 в выдаче достигла рекордных 66%, а качество их портфелей улучшилось в отличие от других игроков. Дальнейшее увеличение господдержки, по прогнозу агентства, позволит нарастить объем задолженности МБ в 2018 году на 15%.

АО «Углеметбанк» является небольшим по размеру активов региональным банком, зарегистрированным в Челябинске. Основной бизнес сконцентрирован в Уральском регионе. Ориентирован на обслуживание и кредитование клиентов производственного и торгового секторов, а также физических лиц. Основным источником фондирования выступают средства физических лиц. Бенефициарами являются частные инвесторы, в их числе совладелец ГК «Мечел».

Объем нетто-активов кредитной организации сократился с начала года на 4,9% (или 399,9 млн рублей), составив 7,8 млрд рублей на 01.03.2018г. Основной объем активов кредитной организации приходится на статью вложений в ценные бумаги, которая на отчетную дату формирует 43,4% нетто-активов. Доли активов, приносящих процентные доходы, и прочих активов на 01.03.2018 составляют 77,4% и 22,6% соответственно.

На 31.12.2017г. величина совокупного кредитного портфеля финансового учреждения составляет 1,7 млрд рублей. С начала года его объем сократился на 25,7 млн рублей (или 1,5%). Основная доля в составе кредитного портфеля приходится на ссуды, предоставленные физическим лицам, — 51,1%. Согласно отчетности по РСБУ за 2017 год, структура корпоративного кредитного портфеля представлена следующими отраслями экономики: производство (13,2%), торговля (5,6%), сельское хозяйство (2,6%), транспорт (0,8%) и прочие виды деятельности (74,6%). Кредитный портфель преимущественно долгосрочный: доля кредитов, выданных на срок свыше одного года, составляет 86,5%. За анализируемый

период уровень просроченной задолженности по совокупному портфелю вырос с 10,7% до 11%. При этом уровень резервирования по кредитному портфелю составляет 17%, что полностью покрывает величину просроченной задолженности. Стоимость имущества, переданного в залог в качестве обеспечения по ссудам, составляет 2 млрд рублей (119,5% от величины кредитного портфеля).

В банке разработано и действует пять кредитных программ для малого бизнеса, каждая из которых характеризуется особенностью: сроком предоставления кредитом, мерой обеспечения, размером, условиями и т.д.

Разработанный в данной выпускной квалификационной работе новый кредитный продукт «Легкий старт для бизнеса» будет эффективен. Объем выручки банка составит 6 912 000 рублей, чистая прибыль составит примерно 899 505 рублей, рентабельность которой составит 13,03%, что для банка является вполне положительным и эффективным результатом реализации программы кредитования для субъектов малого бизнеса.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- 2 Федеральный закон от 02.12.1990 № 394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- 3 Федеральный закон от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 21.03.2002 № 31-ФЗ, от 22.08.2004 № 122-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ) «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации».
- 4 Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».
- 5 Положение ЦБ РФ от 09.07.2003 г. № 232-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- 6 Положение ЦБ РФ от 20.03.2006 г. № 283-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
- 7 Центральный Банк РФ. Приказ от 18 августа 1992 г. №44 « О порядке приема и рассмотрения заявок на выдачу кредитов юридическим лицам».
- 8 Азманова, Е.Г. Роль банков в развитии российского малого бизнеса, // Финансы и кредит. – 2010. – № 45. – С. 25-37.
- 9 Акинфеева, Е.В. Кластеры и проблемы их институционализации, // Экономика и предпринимательство. – 2014.- № 1–1. – С. 6-18.
- 10 Александрова, А.И. Концепция инновационного развития предпринимательства, // Российское предпринимательство. – 2013. – № 14. – С. 4–14.
- 11 Багаев, В.А. «Базель III»: неопределенность в процессе внедрения, // Российское предпринимательство. – 2013. – № 2. – С. 42 – 47.
- 12 Бельков, М.А. Понятия «потенциальный кредитный риск кредитного продукта» и «управление потенциальным кредитным риском кредитного продукта» при работе с субъектами малого и среднего предпринимательства, // Финансы и кредит. – 2012. – № 15. – С. 32 – 43.

- 13 Бодрягина, О.Е. «Малыши» нынче в фаворите, // ЭЖ-ЮРИСТ . – 2008. – № 15. – 5 с.
- 14 Большой экономический словарь. – М.: Институт новой экономики. А.Н. Азрилиян. – 1997.
- 15 Бочарова, О. Н., Потокина С. А., Ланина О.И. Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства на современном // Социально – экономические явления и процессы. – Тамбов – 2014. – № 4. – С. 7 – 11.
- 16 Власов, И.П. Государственная финансовая поддержка малого и среднего бизнеса. // Финансы и кредит. – 2009. – № 9. – С. 27 – 38.
- 17 Волков, А.С. Искусство финансирования бизнеса. Выбор оптимальных схем. – М., 2006. – 234 с.
- 18 Володин, А.А., Баранникова Н.П., Бурмистрова Л.А. Справочник финансиста предприятия. – М: Инфра – М , 2002. – 576 с.
- 19 Веницына, В.В. Совершенствование механизма оценки эффективности реализации государственных программ, // Финансы и кредит. – 2013 – № 6. – С. 5–14.
- 20 Ганебных, Е.В. Франчайзинг как способ развития малого предпринимательства, // Российское предпринимательство. – 2012. – № 19. – С. 113–119.
- 21 Ермасова, Н. Б. Финансовый менеджмент. // Н. Б. Ермасова, С. В. Ермасов. – М.: ЮРАЙТ, 2010. – 542 с.
- 22 Жилкина, А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия: Учебник.– М.: ИНФРА–М, 2005. – 332 с.
- 23 Жураковский, А.С. Основы регулирования малого предпринимательства в России, // Вестник ТГУ. – 2012. – № 2. – С. 157–160.
- 24 Заболоцкая, В.В. Экономические основы кредитования предприятий малого бизнеса, // Дайджест-Финансы. – 2011. – № 8. – С. 7–16.

- 25 Иконников, В. В. Денежное обращение и кредит. – М.: Госфиниздат, 1962. – с. 60.
- 26 Калашников, А.А. Современные проблемы развития малого и среднего бизнеса в России, // Региональная экономика: теория и практика. – 2009. – № 38. – С. 51–63.
- 27 Костыкова, М. Ю. Особенности идентификации малого бизнеса как объекта банковского кредитования. – Воронежский государственный университет. – 2014.
- 28 Лаврушин, О.И., Деньги, кредит, банки. – 4-е изд., стер. – М.: Кнорус, 2010 320с.
- 29 Лаврушин, О.И. Банковские риски. // О.И. Лаврушин, Н. И. Валенцева. – М.: Кнорус, 2007. – 232 с.
- 30 Лаптаев, В. В., Зановский С. С., Предпринимательское право. – М: Волтерс Клувер, 2006. – 560 с.
- 31 Смирнова, Н. А. Специфика кредитования малого бизнеса в России в начале XXI века (на области) // Научный диалог. – 2014. – № 7 (31) : Экономика. Право. – С. 73–83.
- 32 Соломин, С. К. Банковский кредит: проблемы теории и практики.– Юстицинформ, 2009. – 345 с.
- 33 Суранов, С. А. Кредитование малого и среднего бизнеса можно оздоровить. // Экономика и жизнь. – 2013. – №30. – С. 10–13.
- 34 Тавасиев, А. М. Банковское дело. – М.: ЮНИТИ. – 2005. – 673 с.
- 35 Официальный сайт [Электронный ресурс]. Режим доступа – [www.gks.ru](http://www.gks.ru) 20.05.2018г
- 36 Официальный сайт [Электронный ресурс]. Режим доступа – [www.kalugastat.gks.ru](http://www.kalugastat.gks.ru) 20.11.2014г.
- 37 Официальный сайт [Электронный ресурс]. Режим доступа – [www.pmp.admobl.kaluga.ru](http://www.pmp.admobl.kaluga.ru) 20.11.2014г.
- 38 Официальный сайт АО «Углеметбанк» [Электронный ресурс]. Режим доступа – [www.coalmetbank.ru](http://www.coalmetbank.ru) 20.05.2018г

39 Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) 20.05.2018г.

40 Сайт компании [Электронный ресурс]. Режим доступа – [www.mspmo.ru](http://www.mspmo.ru) 20.05.2018г

41 Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]. Режим доступа – <https://www.nalog.ru/rn74/>

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение А

Анкета-заявление на предоставление кредита (для заемщиков, относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства, по кредитам до 5 000 000 руб.)

Вид кредитного продукта	<input type="checkbox"/> Кредит <span style="margin-left: 200px;"><input type="checkbox"/> Овердрафт</span> <input type="checkbox"/> Возобновляемая кредитная линия <span style="margin-left: 100px;"><input type="checkbox"/> Невозобновляемая кредитная линия</span> <input type="checkbox"/> Гарантия <span style="margin-left: 150px;"><input type="checkbox"/> Аккредитив</span> <input type="checkbox"/> Иное _____ (указать)			
Цель кредитования	<input type="checkbox"/> Пополнение оборотных средств <input type="checkbox"/> Приобретение оборудования <input type="checkbox"/> Приобретение недвижимости или земли <input type="checkbox"/> Приобретение транспорта и/или спецтехники <input type="checkbox"/> Иное _____ (указать)			
Сумма кредитного продукта		Валюта кредитного продукта (рубли, долл.США, евро, иная валюта)		Срок запрашиваемого кредитного продукта
Предполагаемая процентная ставка		Предполагаемый порядок погашения кредита (Единовременно в конце срока, либо частями с указанием конкретных сроков)		
Обеспечение по кредиту	<input type="checkbox"/> Авторанспорт <span style="margin-left: 50px;"><input type="checkbox"/> Оборудование</span> <span style="margin-left: 50px;"><input type="checkbox"/> Спецтехника</span> <span style="margin-left: 50px;"><input type="checkbox"/> Товары в обороте</span> <input type="checkbox"/> Недвижимость <span style="margin-left: 50px;"><input type="checkbox"/> Ценные бумаги</span> <span style="margin-left: 50px;"><input type="checkbox"/> Права требования по договору</span> <input type="checkbox"/> Поручительство <input type="checkbox"/> Иное _____ (указать)  Описание обеспечения:			

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

#### 1.1. Общие сведения о Заемщике

№	Характеристика клиента и показатели		
1.	Юридическое наименование Заемщика	Полное	
		Сокращенное	
2.	Адрес	Юридический	
		Почтовый (фактический)	
3.	Дата государственной регистрации		
4.	Номер свидетельства о государственной регистрации		
5.	Наименование органа, осуществившего регистрацию		
6.	Место регистрации		
7.	ИНН		
8.	Уставный капитал, тыс.руб.	Объявленный	
		Оплаченный	



Продолжение приложения А

9.	Учредители/Участники/ Акционеры (указать наименование/ФИО учредителя/ участника/ акционера, долю владения в УК/долю принадлежащих акций)	1. 2. 3. ...	
10.	Фактический владелец (указать наименование/ФИО владельца, долю владения в УК/долю принадлежащих акций)		
11.	Единоличный исполнительный орган организации.	Должность	
		ФИО	
		Дата назначения	
12.	Главный бухгалтер	ФИО	
		Дата назначения	
		документ-основание	№
13.	Применяемый режим налогообложения	<input type="checkbox"/> Общий режим налогообложения	Специальный налоговый режим: <input type="checkbox"/> Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог, или ЕСХН); <input type="checkbox"/> Упрощенная система налогообложения; <input type="checkbox"/> Упрощенная система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД) для отдельных видов деятельности; <input type="checkbox"/> Патентная система налогообложения
14.	Основные виды деятельности предприятия /предпринимателя (наименование)	1. 2. 3. ...	
15.	Основные виды производимой (реализуемой) продукции	1. 2. 3. ...	
16.	Наличие лицензий и иных разрешительных документов на осуществление тех или иных видов деятельности (вид деятельности, №/дата выдачи лицензии, срок действия, кем выдана)	1. 2. 3. ...	
17.	Начало финансово-хозяйственной деятельности предприятия/предпринимателя (дата)		
18.	Средняя численность работников за предшествующий календарный год		
19.	Ежемесячный фонд оплаты труда		
20.	Сведения об открытых банковских счетах <sup>1</sup>	Наименование банка	Ср.мес. оборот за последние 6 месяцев (руб.)
		1.	
		2.	
		3.	
		...	
21.	Наличие у организации скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и(или) требований, безнадежных ко взысканию) Вид, суммы, причины возникновения	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

<sup>1</sup> В случае принятия положительного решения по кредитной заявке, указанная информация до выдачи кредита должна быть подтверждена справкой из налоговой инспекции.

Продолжение приложения А

22.	Наличие в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве Вид, сумма, наименование ЮЛ	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
23.	Наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате Размер, срок, причины	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
24.	Наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами и внебюджетными фондами <sup>2</sup>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
25.	Наличие картотеки к расчетным счетам в Банках <sup>3</sup> Наименование Банка, сумма, причина	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
26.	Наличие кредитной истории в Банках в течение последних 12 месяцев <sup>3</sup>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
27.	Наличие в течении последних 12 месяцев фактов просрочки/ реструктуризации/ пролонгации по ранее полученным кредитам банков из-за невозможности их своевременного обслуживания Наименование банка, сумма, срок просрочки (по каждому случаю), причина	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
28.	Наличие в отчетном квартале существенных событий, затрагивающих производственную и финансово-хозяйственную деятельность заемщика (факты, повлекшие разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов, факты, повлекшие разовое существенное увеличение чистых убытков, сделок, размер которых, либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах заемщика) Событие, сумма	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
29.	Наличие ценностей на забалансовых счетах (обеспечение обязательств и платежей выданные (полученные), основные средства, сданные в аренду и пр.) Указать вид и сумму забалансовых обязательств	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
30.	Контактное лицо	ФИО	
		Должность	
		e-mail	
		Телефон	
		Факс	

**1.2. Список дочерних компаний и участие в их капитале**

№	Наименование дочерней компании, ИНН	Величина уставного капитала, (руб.)	Доля участия, (%)
1.			
2.			
...			

**1.3. Участие в капитале других юридических лиц**

№	Наименование, ИНН	Место нахождения	Основные виды деятельности	Доля участия в уставном капитале, (%)

<sup>2</sup> В случае принятия положительного решения по кредитной заявке, указанная информация до выдачи кредита должна быть подтверждена справкой из налоговой инспекции о состоянии расчетов по налогам и сборам

<sup>3</sup> В случае принятия положительного решения по кредитной заявке, указанная информация до выдачи кредита должна быть подтверждена справками из сторонних банков о наличии/отсутствии картотеки к расчетным счетам, наличии/отсутствии ссудной задолженности, наличии/отсутствии просроченной задолженности, качестве кредитной истории,

1.			
2.			
...			

#### 1.4. Список филиалов

№	Наименование филиала	Территориальное местонахождение, адрес
1.		
2.		
...		

#### 1.5. Определение участия компании в холдинге (группе).

Наименование холдинга / Группы	
--------------------------------	--

№	Наименование организаций, входящих в холдинг (группу)	Функции, как участника холдинга (группы)
1.		
2.		
...		

Схема холдинга (группы) с указанием финансовых и материальных потоков представить в отдельном Приложении.

#### 1.6. Инфраструктура:

##### 1.6.1. Помещения

принадлежащие на праве собственности

Наименование объекта, адрес, телефон	Площадь и др. характеристики объекта	Текущая рыночная стоимость
Офисные помещения		
....		
....		
Производственные помещения		
....		
....		
Торговые помещения		
....		
....		
Складские помещения		
....		
....		

арендуемые

Наименование объекта, адрес, телефон	Площадь и др. характеристики объекта	Наименование арендодателя	Срок окончания аренды	Арендная плата за месяц
Офисные помещения				
....				
....				
Производственные помещения:				
....				
....				
Торговые помещения				
....				
....				
Складские помещения				
....				
....				

Предоставить копии договоров аренды

**1.6.2. Транспорт, спецтехника, оборудование  
принадлежащее на праве собственности**

Наименование, модель и др. характеристики	Год выпуска	Текущая рыночная стоимость

арендуемое

Наименование, модель и др. характеристики	Год выпуска	Наименование арендодателя	Срок окончания аренды	Арендная плата за месяц

Информация, отражаемая в п.1.6. Анкеты-заявления, может быть предоставлена в виде приложения к Заявлению-анкете (либо в виде отдельной расшифровки).

**1.7. Заключение независимой аудиторской проверки**

Наименование аудиторской фирмы (проводившей последнюю независимую аудиторскую проверку)	Дата проверки, проверенный период и краткое определение результатов проверки

**2. ИНФОРМАЦИЯ О РЫНКЕ**

**2.1. Рыночная позиция и уровень конкуренции**

№	Примерный перечень информации	Оценка / Комментарии
1.	Наименование отрасли (промышленности)	
2.	Рынок, на котором работает компания: Федеральный и/или международный рынок (основные рынки сбыта компании и/или ее основные активы расположены в нескольких российских федеральных округах и/или международных регионах)	□
	Региональный рынок (основные рынки сбыта компании и/или ее основные активы расположены в пределах одного российского федерального округа или субъекта)	□
	Компания работает в рамках муниципального образования (города, района). Основные рынки сбыта компании и/или ее основные активы расположены в пределах одного российского муниципального образования (города, района)	□
3.	Опыт и срок деятельности на рынке	
4.	Сезонный характер деятельности (При наличии сезонности, указываются периоды спада выручки, объем снижения в %)	
5.	Особенности регулирования отрасли	
6.	Доля компании на рынке	
7.	Перспективы развития рынка	
8.	Перспективы развития компании	
9.	Оценить следующие факторы риска по степени влияния на бизнес («+» - позитивно, «-» - негативно, «0» - нейтрально):	
	Законы, власть	Сезонность
	Инфляционный, валютный риск	Пожары, катастрофы, стих. Бедствия
	Конкуренты	Социальные волнения

Продолжение приложения А

1.	Тенденции на внешн. и внутр. Рынке		Экология	
	Изменение социальной значимости		Криминальное влияние	
	Риск неплатежей			

Конкуренты (указать 3 основных)

Наименование	Конкурентные преимущества				Иное (указать)
	цена	качество	ассортимент	местонахождение	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

2.2. Список основных поставщиков (указать 5 основных)

№	Наименование организации	Наименование продукции и оказываемых услуг	Краткая характеристика поставщиков (порядок расчетов, срок совместной работы, случаи задержки оплаты)
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
Общее количество поставщиков			

Предоставить копии договоров с основными поставщиками

2.3. Список основных покупателей (указать 5 основных)

№	Наименование организации	Наименование продукции и оказываемых услуг	Краткая характеристика покупателей (порядок расчетов, срок совместной работы, случаи задержки оплаты)
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
Общее количество покупателей			

Предоставить копии договоров с основными покупателями

3. Характеристика операционного цикла

3.1. Общая информация

1.	Краткая характеристика производства (Длительность. Особые требования к используемым в производственном процессе ресурсам и др.)	
2.	Диверсификация бизнеса (Разновидность/диверсификация видов продукции; привлекательность сегментов рынка, на которых специализируется компания Диверсификация клиентской базы Диверсификация базы поставщиков)	
3.	Организация сбыта продукции	

Продолжение приложения А

4.	Основные условия расчетов	
5.	Схема денежных и товарных потоков группы	

**3.2.** Структура продаж (Ф 2, стр. 2110)  
за 2 последние отчетные (квартальные) даты

Не нарастающим итогом

По видам продукции (укрупнено)	«__» кв. 20__ г.		«__» кв. 20__ г.	
	нат.ед.	тыс.руб.	нат.ед.	тыс.руб.
ИТОГО				

**3.3.** Структура выручки от реализации (по оплате)  
за 2 последние отчетные (квартальные) даты

Не нарастающим итогом

Наименование	«__» кв. 20__ г.		«__» кв. 20__ г.	
	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.
Поступление на р/счет				
Касса				
Взаимозачет, бартер				
Уступка прав требований				
Векселя				
Прочее				
ИТОГО	100		100	

**3.4.** Данные о среднемесячных обязательных платежах

№	Обязательные платежи в т.ч.:	Сумма, тыс. руб.
1.	В бюджет	
2.	Внебюджетные фонды	
3.	Коммунальные услуги	
4.	Электроэнергия	
5.	Заработная плата	
6.	Арендная плата.	
7.	Охрана офиса, складских помещений	
8.	Хранение товара	
9.	Реклама	
10.	Платежи по кредитам, займам	
11.	Прочее (расшифровать)	

**4.** Расшифровки основных финансовых показателей  
Формы расшифровок см. Приложение к Анкете-заявлению, которое является его неотъемлемой частью

**5.**

Наименование компании

\_\_\_\_\_ дает согласие на проверку Банком кредитной истории в любых организациях, осуществляющих в соответствии с действующим законодательством формирование, обработку и хранение кредитных историй

ДА

НЕТ

