

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ПОМЕРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

ДОПУЩЕНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА
ОБЪЕМ ЗАИМСТВОВАНИЯ
И.о. заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент

Е.С. Корчемкина

« 12 » 11 2016

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА:
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ
(магистерская диссертация)

38.04.08 Финансы и кредит: Финансовая политика и стратегия бизнеса

Выполнил
студент 3 курса
заочной формы обучения

Гурбанова
Карина
Ильгаровна

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент

Драгунова
Лариса
Васильевна

Рецензент
директор ООО
«ГрафитЛогистик»,
канд. экон. наук

Мухаметкулов
Александр
Владимирович

Тюмень, 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
---------------	---

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА.....	9
1.1. Понятие кредита на современном этапе.....	9
1.2. Сущность кредитного финансирования.....	13
1.3. Роль банковского кредитования для малого и среднего бизнеса.....	16
1.4. Методика оценки организации кредитования малого и среднего бизнеса в банке.....	19
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА ПАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ».....	23
2.1. Организационная характеристика деятельности ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».....	23
2.2. Анализ деятельности ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».....	31
2.3. Кредитная политика ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» в области кредитования малого и среднего бизнеса.....	44
2.4. Кредитование малого и среднего бизнеса в России на современном этапе и место ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».....	49
ГЛАВА 3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В ПАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ».....	59
3.1. Анализ кредитования малого и среднего бизнеса ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».....	59
3.2. Анализ кредитного риска ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».....	65

3.3. Проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса.....	73
3.4. Совершенствование кредитования малого и среднего бизнеса ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».....	78
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	85
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	89
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	96

Кредитование, осуществляемое коммерческими банками, имеет большое социальное значение, так как способствует удовлетворению потребностей хозяйствующих субъектов и населения в заемных денежных средствах, необходимых для удовлетворения потребительских целей и расширенного воспроизводства экономических агентов. Кредитование выполняет и социальные и чисто экономические задачи, позволяя рационально использовать временно свободные денежные средства вкладчиков.

Актуальность выбранной темы магистерской диссертации обусловлена тем, что в реалиях современной экономики кредит считается основным условием и предпосылкой экономического развития государства и экономического роста страны, что обуславливает стремительное развитие системы кредитования юридических лиц. С каждым годом происходит увеличение объема такого кредитования, а также линейки банковских кредитных продуктов для предприятий малого и среднего бизнеса. Наблюдаемые условия высокой межбанковской конкуренции на российском рынке кредитования, вынуждая банки искать новые пути увеличения эффективности такого кредитования. Такой процесс требует наличия современных банковских технологий, значительных инвестиций и понимания сущности и роли кредитования малого и среднего бизнеса во всей системе кредитных отношений.

Малому и среднему предпринимательству характерен высокий экономический риск – «жизненный цикл» малых, средних предприятий обычно короче, чем крупных компаний. Это связано, прежде всего, с тем, что большие предприятия берут необходимые ресурсы, главным образом, через фондовые биржи, а малые и средние предприятия полагаются на сравнительно небольшие кредиты банков, собственные средства и «неформальный» рынок капиталов (деньги друзей, родственников и т.д.).

Кредитование малого бизнеса уже давно стало наиболее распространенным видом кредитования среди широкого перечня банковских

услуг. Для многих предприятий и индивидуальных предпринимателей кредитование малого бизнеса является единственной возможностью развития предприятия, расширения малого бизнеса. На полученный кредит для бизнеса можно произвести диверсификацию производства, расширить ассортимент и перечень выпускаемой продукции или же предлагаемых услуг.

Конкуренция за кредитование малого и среднего бизнеса растет, в том числе ввиду низкой кредитной активности в корпоративном секторе. При этом банкам приходится бороться не только друг с другом, но и с замедлением экономического роста в стране, а также со специфическими рисками, свойственными малому и среднему бизнесу.

Эксперты считают, что за последний год далеко не все кредитные организации меняли свои условия для малого и среднего бизнеса. И, тем не менее, под давлением конкуренции некоторым банкам приходилось идти на изменения.

Банковскому кредитованию малого и среднего бизнеса в России необходимо дальнейшее развитие по целому ряду направлений. Сюда можно отнести создание новых кредитных программ, совершенствование системы оценки предприятий малого и среднего бизнеса, улучшение условий кредитования, снижение процентных ставок и так далее. Однако, несмотря на высокие темпы роста, объемы кредитования малого и среднего бизнеса в России, по оценкам экспертов, смогут догнать объёмы кредитования в развитых странах не ранее, чем через 15 лет.

Предметом магистерской диссертации является экономические явления и процессы, формирующиеся в процессе кредитования малого и среднего бизнеса.

Объектом наблюдения выступает ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» (далее по тексту – Банк). ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» остается брендом, при этом с 22 августа 2016 года полностью закончилась реорганизация ФК Открытие.

Объект исследования является рынок кредитования малого и среднего бизнеса.

Целью магистерской диссертации является формирование путей совершенствования процессов кредитования малого и среднего бизнеса.

Для достижения цели в работе поставлены следующие задачи:

- рассмотрено понятие кредита, его принципы и цели;
- изучена сущность кредитного финансирования предпринимательства;
- определена роль банковского кредитования для бизнеса;
- разработана методика оценки организации кредитования малого и среднего бизнеса в банке;
- рассмотрена организационная и финансово-хозяйственная характеристика деятельности ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»;
- изучена кредитная политика ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» в области кредитования малого и среднего бизнеса;
- проанализировано кредитование малого и среднего бизнеса в России на современном этапе и место ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»;
- проведен анализ кредитования малого и среднего бизнеса ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»;
- дана оценка кредитного риска рассматриваемого банка;
- определены проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса;
- разработаны предложения по совершенствованию кредитования малого и среднего бизнеса ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».

В работе использовались следующие методы: теоретический анализ научной литературы, нормативных документов, законодательных актов по выбранной теме исследования; системный и структурный анализ; сравнение; обобщение; систематизация опыта; графическое отображение результатов и др.

Теоретическую базу составили: научная литература, информационно-аналитические и обзорные материалы общероссийских и региональных

научных конференций, работы и публикации в периодических изданиях авторов, Интернет-ресурсы, законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие кредитование в России.

Информационную базу составили: данные бухгалтерской отчетности ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2013 – 2015 годы, годовые отчеты Банка и пояснительные записки к ним за рассматриваемые годы, данные отдела корпоративного кредитования и отдела управления рисками Банка, положения и нормативные документы Банка, публикации в периодических изданиях Банка.

Теоретическая значимость работы заключается в том, что проведенное исследование позволяет систематизировать накопленный к настоящему времени опыт организации банковского кредитования предприятий малого и среднего предпринимательства, опыт законодательного регулирования рассматриваемого вопроса в России. Результаты исследования дают всесторонний анализ российского рынка банковского кредитования юридических лиц, а также комплексную оценку организации кредитования малого и среднего бизнеса в Банке.

Практическая значимость магистерской диссертации заключается в то, что выводы и предложения по результатам исследования могут быть непосредственно использованы при совершенствовании кредитования малого и среднего бизнеса Банком, минимизации кредитного риска.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке принципиально новых подходов к минимизации просроченной задолженности и обеспечению возвратности кредита, по обеспечению популярности и узнаваемости кредитных продуктов рассматриваемого банка. А также в совершенствовании информационно-консультационной работы с предприятиями малого и среднего бизнеса в ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

1.1. Понятие кредита на современном этапе

Кредит – ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности, срочности и платности. Основным объемом ссудного капитала обычно предоставляется коммерческими банками в виде банковских ссуд.

Кредиты различаются по разнообразным признакам, основная классификация: по типу кредитора; по форме предоставления; по цели предоставления; по сроку действия. Основные формы кредита: срочный, контокоррентный, онкольный, учетный и акцептный. В качестве специфических методических инструментарий можно выделить – методы оценки (обоснования) верхнего предела цены кредита, методы построения кредитных линий и схем возврата долга и процентов.

Особое значение для раскрытия сущности кредита имеют принципы кредитования. В качестве основных принципов кредитования следует указать возвратность, срочность, дифференцированность, обеспеченность и платность [8, с. 91-92; 10, с. 242-243]:

1. Принцип возвратности можно назвать главным принципом кредитования. Возвратность означает, что средства, предоставленные кредитором, должны быть возвращены заемщиком. Экономической основой возвратности является кругооборот средств и их обязательное наличие к сроку возврата кредита. Собственно, кредит как экономическая категория тем и отличается от других категорий товарно-денежных отношений, что движение денег происходит на условиях возвратности, что означает временный характер предоставления кредита и его использования. При этом право собственности на сумму кредита, передаваемую заемщику, принадлежит первоначальному кредитору, заемщик же является лишь временным владельцем денежных средств. Возвратность носит двусторонний характер, поскольку имеет значение, как для кредитора, так и для заемщика. С одной стороны, кредитор предоставляет деньги или вещи, предполагая их возврат. Заемщик, получая кредит, надеется извлечь для себя пользу из предоставленных ему денежных

средств и берет на себя обязательства по обеспечению возврата эквивалентной стоимости.

2. Принцип срочности кредитования означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок. Срочность кредитования представляет собой необходимую норму достижения возвратности кредита. Установленный срок кредитования является предельным временем нахождения предоставленных средств у заемщика. Представляется, что при нарушении сроков пользования кредитом искажается его сущность, кредит утрачивает свое подлинное назначение. Необходимо подчеркнуть, что с экономической точки зрения в рыночных условиях принцип срочности приобретает особое значение. От соблюдения этого принципа зависит нормальное обеспечение воспроизводства денежными средствами, а также обеспечение ликвидности самих банков.

3. Дифференцированность кредитования означает, что кредитные организации не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче кредита претендующим на его получение лицам. Кредитные организации стремятся предоставлять кредит лишь тем заемщикам, которые в состоянии его своевременно вернуть. В этих целях кредитная организация оценивает финансовое состояние потенциального заемщика, его кредитоспособность. Проводя такую предварительную работу, кредитная организация снижает риски невозврата или несвоевременного возврата заемщиком кредита.

4. Обеспеченность кредита как принцип кредитования означает, что имеющиеся у заемщика имущество, ценности или недвижимость позволяют кредитору быть уверенным в том, что возврат денежных средств будет обеспечен в срок. Этот принцип предполагает реальное обеспечение предоставленного заемщику кредита различными видами имущества или обязательствами сторон. В качестве обеспечения своевременного возврата кредита кредиторы используют залог, поручительство или гарантию, а также обязательства в других формах, принятых банковской практикой.

5. Принцип платности кредита означает, что заемщик должен внести банку-кредитору определенную плату за временное заимствование у него денежных средств. На практике этот принцип реализуется при помощи механизма банковского процента. Процент по банковским кредитам – плата, получаемая кредитором (банком) от кредитополучателя (потребителя) за пользование заемными средствами (кредитом). Процент определяется размером кредита, его сроком и уровнем процентной ставки. Процентная ставка зависит также от риска неплатежеспособности заемщика, характера предоставленного обеспечения, гарантий возврата, от содержания кредитуемого мероприятия, ставок конкурирующих банков и других факторов. В процентную ставку по кредиту может быть включена также плата за оказанные кредитополучателю услуги при выдаче кредита. Кредит на своей завершающей стадии – это возвращение стоимости, а процент – приращение к кредиту. Кредитный процент, таким образом, представляет собой своеобразную цену кредита, гарантирующую рациональное использование ссуженной стоимости и сохранение массы кредитных ресурсов.

Кроме указанных выше принципов, С.К. Соломин выделяет следующие принципы банковского кредита:

- принцип исключительного участия банка на стороне кредитора;
- исключительного использования денег и конструкции кредитного договора;
- принцип стабильности банковского кредитования, т. е. недопустимости изменения процентной ставки по кредиту в одностороннем порядке;
- принцип плановости [42, с. 40].

Исходя из характеристики принципов кредитования, можно выделить их особенность, которая заключается в том, что они отражают и экономический, и юридический аспекты отношений в сфере кредитования одновременно.

Основной целью кредитования по мнению Э. Рида и Р. Коттера является «удовлетворение нужд заемщика, т. е. кредит предназначен для

финансирования конечного потребителя». Кредит в силу целого ряда причин занимает особое место в общей системе банковских услуг и играет немаловажную роль в современной рыночной экономике [60, с. 124].

Задачи кредита в целом соответствуют задачам, характерным для классических кредитов. Прежде всего экономисты, такие как А.М. Литовских и И.К. Шевченко отмечают, что в рыночной экономике с помощью кредита облегчается и становится реальным процесс движения капитала из одних отраслей в другие. Кроме того, на современном этапе развития России актуально формирование цивилизованного рынка кредитования, способного в значительной степени стать источником стимулирования спроса на денежные средства, товары и услуги и, как следствие, повышения уровня его благосостояния и создания дополнительных стимулов экономического роста [73, с. 145].

Кредит является основным источником удовлетворения спроса на денежные ресурсы. Даже при самом высоком уровне самофинансирования, при высокорентабельном ведении деятельности хозяйствующим экономическим субъектам недостаточно собственных средств для осуществления инвестиций и текущей основной деятельности.

Таким образом, общее понимание кредита во многом связано с условиями и предпосылками развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста. В свою очередь, кредитование является неотъемлемым условием и содержанием экономического роста.

Важнейшими целями кредитования можно считать возникновение у заемщика «потребительских нужд» и реализацию этих нужд через систему банковского кредитования. Таким образом, банковское кредитование представляет собой банковскую операцию по размещению кредитными организациями привлеченных во вклады денежных средств среди заемщиков – физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет на условиях

возвратности, срочности и платности в целях приобретения товаров (работ, услуг) и иных нужд.

1.2. Сущность кредитного финансирования

Преимущество кредитной формы заключается в независимости применении полученных денежных средств. Предприятие, получая средства, может расходовать по своему выбору без каких-либо специальных условий. Организация раскрывает свою финансовую и управленческую отчетность только одному банку-кредитору на условиях полной конфиденциальности.

Недостатки: заемщику необходимо позаботиться о залоге, стоимость которого в 1,5 – 2 раза превышает объем получаемых средств, банк очень низко оценивает залоговое имущество, для получения денег за заложенное имущество банку придется обращаться в суд, при неисполнении обязательств заемщиком банк, стремясь быстрее реализовать имущество должника, продает его не по максимальной цене.

Кредитное финансирование на начальном этапе жизненного цикла предприятия используется, но не каждый коммерческий банк возьмет на себя риски по выдаче кредита на открытие бизнеса, и не каждое малое предприятие способно эффективно выполнить кредитные обязательства. Для использования этого источника зачастую необходима государственная поддержка.

Условия кредитования малого бизнеса нельзя назвать благоприятными. Высокие процентные ставки (до 30 % и выше) такие условия, как поручительство третьих лиц, наличие залогового имущества, расчетный счет в банке-кредиторе приводят к тому, что лишь 10-15% необходимых сумм кредитов удастся получить. Причина такой низкой удовлетворенности спроса в том, что кредитование малого бизнеса рассматривается банками как рискованное из-за отсутствия ликвидного залогового имущества у предприятия.

Высокая стоимость кредита складывается также из ставок рефинансирования целевых кредитов (13%) и ставки привлечения беззалоговых кредитов Центрального Банка (до 20%). Снижение стоимости целевых кредитов ЦБ для банков-кредиторов малого бизнеса может оказать реальную поддержку малому бизнесу. Малые предприятия, успешно преодолевшие, начальный этап своего развития, и впоследствии оказываются под влиянием множества негативных факторов. Опрос, проведенный в 2013 году организацией «Опора России», показал, что среди наиболее серьезных препятствий развитию руководители компаний выделяют низкую доступность персонала, высокий уровень налогов и низкую доступность финансов.

Одно из самых важных условий для любого банка, без соблюдения которого вероятность получения кредита практически равна нулю, это регистрация предприятия и ведение бизнеса в регионе присутствия банка не менее шести месяцев. Второе условие – это отсутствие просроченной задолженности по кредитам, взятым ранее. Следующее условие это показатель успешной деятельности предприятия – наличие постоянного дохода. Необходимо отметить, что последний критерий для большинства банков имеет определяющее значение: ведь гарантом возврата кредита является в первую очередь стабильный и приносящий доходы бизнес. Однако низкая легитимность бизнеса также не может служить основанием для «пожизненного» отказа в кредитовании.

Другим обстоятельством, которое может послужить причиной для отказа от кредитования может служить плохая кредитная история. По словам самих банкиров, в последние годы предприятия с плохой историей встречаются всё реже: бизнесмены понимают, что соблюдение платёжной дисциплины - залог того, что он сможет получить кредит в будущем.

Сами бизнесмены приводят несколько другие данные. Согласно статистике, порядка 15% представителей малого и среднего бизнеса не берут кредит по причине высоких процентных ставок. На самом деле привести среднее значение ставки по кредитованию малого и среднего бизнеса

достаточно сложно. Всё потому, что в зависимости от вида кредитного инструмента, суммы кредита, периода времени, на который он предоставляется, залогового обеспечения, а также валюты, в которой выдается кредит, процентная ставка может изменяться от 10% до 27% годовых.

Другой причиной не слишком высокой популярности кредитов в среде малого и среднего бизнеса, являются требования банка по предоставлению поручителей. И, наконец, порядка четверти всех бизнесменов не прибегают к использованию кредитных инструментов из-за необходимости предоставления залога. Основная причина этого заключается в низкой стоимости активов предприятий малого бизнеса. Существуют и беззалоговые кредитные инструменты, однако сумма кредита в данном случае, как правило, не превышает 500-700 тыс. рублей. Это мало даже для «малого» предприятия, не говоря уже о среднем. Необходимо также отметить, что существует зависимость между получением кредита и видом залога. Чем больше скорость реализации залога, тем больше вероятность получения бизнесменом кредита. В случае если залогом являются, например продовольственные, фармацевтические товары или бытовая химия, срок хранения которых составляет менее полугодя, банки выдают кредит неохотно. Это связано с тем, что в случае непогашения кредита, банку сложно будет реализовать залог до истечения срока его годности.

Обобщая всё сказанное выше, можно сказать, что малый или средний бизнес, который имеет наиболее высокие шансы получить необходимый ему кредит в требуемом размере – это предприятие, оперирующее на рынке данного региона не менее полугодя, приносящее своим владельцам стабильную прибыль, а также имеющее чёткие перспективы развития. Если же говорить, в общем, о кредитовании малого и среднего бизнеса в нашей стране, то, несмотря на рост данного сегмента рынка кредитных услуг в последние несколько лет, ему необходимо дальнейшее развитие по целому ряду направлений. Среди них совершенствование системы оценки предприятий малого и среднего бизнеса, создание новых кредитных программ, снижение

процентных ставок, улучшение условий кредитования и так далее. Однако, несмотря на высокие темпы роста, объемы кредитования малого и среднего бизнеса в России, по оценкам экспертов, смогут догнать объёмы кредитования в развитых странах не ранее, чем через 15 лет.

1.3. Роль банковского кредитования для малого и среднего бизнеса

Устойчивый экономический рост нашей страны во многом определяется активным участием банковской системы в инвестиционном процессе и, прежде всего, в кредитовании реального сектора экономики. В настоящее время достаточно остро стоит вопрос о необходимости всемерного поддержания реального сектора экономики (в том числе малого и среднего бизнеса), поскольку малый бизнес для развития рыночной экономики имеет огромное значение. Высокий уровень развития малого предпринимательства способствует поддержанию здоровой конкуренции в экономике. Наряду с государством важную роль в становлении и развитии российского предпринимательства должен играть и банковский сектор.

На правительственном уровне планируется, что к 2020 г. в России 60-70% активного населения страны должны заниматься предпринимательской деятельностью. В связи с этим, приоритетным для России становится лозунг, давно обосновавшийся в странах Европы «Mind your own Business!» или «Начни свое Дело!» Однако, стоит реально оценивать уровень развития малого и среднего предпринимательства в России, его удельный вес в ВВП составляет около 45%.

Малому и среднему предпринимательству характерен высокий экономический риск – «жизненный цикл» малых, средних предприятий обычно короче, чем крупных компаний. Это связано, прежде всего, с тем, что большие предприятия берут необходимые ресурсы, главным образом, через фондовые биржи, а малые и средние предприятия полагаются на сравнительно небольшие кредиты банков, собственные средства и «неформальный» рынок капиталов (деньги друзей, родственников и т.д.).

Таким образом, основной проблемой, мешающей развитию малого и среднего бизнеса, является нехватка ликвидных средств. Этот факт обуславливает возникновение потребности в заемных ресурсах, а, следовательно, объективно предполагает построение взаимоотношений с коммерческими банками в сфере кредитования.

Кредитование малого бизнеса уже давно стало наиболее распространенным видом кредитования среди широкого перечня банковских услуг. Для многих предприятий и индивидуальных предпринимателей кредитование малого бизнеса является единственной возможностью развития предприятия, расширения малого бизнеса. На полученный кредит для бизнеса можно произвести диверсификацию производства, расширить ассортимент и перечень выпускаемой продукции или же предлагаемых услуг.

Основные причины привлекательности сегмента малого и среднего бизнеса для банков следующие (Приложение 1): возможности управления кредитными рисками и возможности улучшения кредитного портфеля.

Классификация форм финансирования соответственно типам предприятий, использующих эти формы наиболее интенсивно, представлена в таблице 1.1. В данной таблице представлены основные формы финансирования, выбор которых малыми и средними предприятиями обусловлен присущими им преимуществами и недостатками. Такие источники, как нераспределенная прибыль и личные сбережения собственников, позволяют предприятию не зависеть от внешних кредиторов. Овердрафт, кредитные карты и кредитные линии являются гибкими, но дорогими инструментами. В случае привлечения банковских ссуд после их возврата владелец сохраняет контроль над предприятием.

Таблица 1.1

Формы финансирования и их преимущественное использование
предприятиями различных типов

Формы финансирования	Типы предприятий, использующих данную форму финансирования чаще других
Овердрафт	Микропредприятия на этапе создания
Займы у друзей и родственников владельца предприятия	
Личные сбережения владельцев предприятия	Функционирующие микропредприятия
Уступка доли капитала предприятия частному инвестору	
Кредитные линии на имя владельца предприятия	
Кредитные карты на имя компании	
Кредитные карты на имя владельца предприятия	Функционирующие предприятия (для финансирования оборотного капитала)
Нераспределенная прибыль	
Банковские ссуды	Малые и средние предприятия в целом
Кредитные линии на имя компании	
Коммерческий кредит	
Факторинг	
Лизинг	
Венчурное финансирование	
Кредиты специализированных государственных учреждений	
«Гибридные» формы финансирования	
Выпуск акций на специализированных биржах	

Источник: [27, с. 2]

В заключение отметим приоритетные направления деятельности в сфере малого и среднего бизнеса, которые были обозначены Торгово-промышленной палатой Российской Федерации:

- устранение административных барьеров;
- снижение налоговой нагрузки;
- кредитно-финансовую поддержку малого предпринимательства;
- стимулирование малого инновационного предпринимательства и др.

1.4. Методика оценки организации кредитования малого и среднего бизнеса в банке

Изучение обширного круга литературных источников показало, что проведение анализа организации кредитования представляет для исследователя большую проблему, поскольку детальная методика такого анализа в них не представлена. В этой связи в данной работе с использованием оперативной отчетности банка на основании классификации кредитных операций была сделана попытка изложения методики анализа кредитования банка и ее практическое использование.

Методика анализа организации кредитования банка включает следующие этапы:

1. Проводится анализ операций в разрезе основных видов кредитов, выдаваемых юридическим лицам.

2. Проводится анализ состава и структуры кредитного портфеля банка, определяются изменения, темпы роста.

3. Проводится анализ фактических и плановых данных кредитного портфеля в разрезе основных видов кредита, по отраслям, по целям кредитования и прочее.

4. Проводится анализ кредитного риска, который включает в себя:

- анализ структуры кредитного портфеля по категориям качества ссуды;
- анализ состояния с просроченной задолженностью и причин ее роста;
- определяется резерв на возможные потери по ссудам;
- рассчитываются коэффициенты кредитного риска;
- определяются вероятные потери по видам кредитов.

Под риском понимается возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества. Кредитный риск – опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. К кредитному риску относится также риск такого события, при котором эмитент, выпустивший долговые ценные бумаги, окажется не в состоянии выплачивать проценты по

ним или основную сумму долга. Кредитный риск может быть также разновидностью рисков прямых финансовых потерь.

При анализе кредитного риска по кредитованию малого и среднего бизнеса стоит отметить, что кредиты подразделяются по категориям качества ссуды. Качество ссуды это определенная банком степень кредитного риска по конкретно выданной ссуде и по конкретному заемщику. Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» предусмотрено, что классификация выданных ссуд в зависимости от проведенной банком оценки кредитного риска производится по 5 категориям качества. Каждая категория качества определяет вероятный процент потерь от неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств, который может понести банк по данной ссуде:

1 категория качества – стандартные ссуды: отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

2 категория качества – нестандартные ссуды: умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1% до 20%);

3 категория качества – сомнительные ссуды: значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21% до 50%);

4 категория качества – проблемные ссуды: высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51% до 100%);

5 категория качества – безнадежные ссуды: отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 %) обесценение ссуды [30].

Выявить причину роста просроченной задолженности позволяет коэффициент опережения (K_o), который рассчитывается как отношение темпов роста кредитного портфеля к темпам роста просроченной задолженности [38, с. 22]:

$$K_o = TR_{кп} / TR_{пз} \quad (1)$$

где $TR_{кп}$ – темп роста кредитного портфеля;

$TR_{пз}$ – темп роста просроченной задолженности.

В том случае, если полученный результат больше единицы, то можно сделать вывод о том, что объемы просроченной задолженности увеличиваются в результате роста кредитного портфеля, что не представляет угрозы для финансовой устойчивости банка. В случае, когда полученный результат меньше единицы, можно сказать, что рост просроченной задолженности связан с ухудшением финансового положения кредитозаемщиков, что грозит банку потерей ликвидности.

Важной характеристикой, оценивающей качество кредитного портфеля, является величина резервов под возможные потери по ссудам, что закреплено в Положении Банка России № 254 П. Рассмотрим в динамике объемы резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) и удельный вес списанных за счет РВПС ссуд в общем объеме кредитного портфеля [30].

При формировании оценки уровня кредитного риска с использованием показателей РВПС рассчитывается коэффициент опережения РВПС над кредитным портфелем, который позволяет выяснить причины его роста:

$$K_{об} = TR_{кп} / TR_{рвсп} \quad (2)$$

где $TR_{рвсп}$ – темп роста резервов на возможные потери по ссудам.

В том случае, если темпы роста кредитного портфеля выше темпов роста РВПС ($K_{об} > 1$), то данная ситуация не представляет угрозы для банка,

поскольку именно рост размещаемых кредитов определяет рост РПВС в банке, что считается нормальной ситуацией для любого функционирующего банка. В обратном случае, когда темпы роста РВПС выше темпов роста кредитного портфеля ($K_{об} < 1$), можно судить о том, что финансовое состояние кредитозаемщиков снижается, что вынуждает банк досоздавать резервы, страхуя себя от возможных потерь, связанных с неплатежеспособностью клиентов [30].

К коэффициентам кредитного риска относятся [38, с. 23-24]:

1. Коэффициент резерва:

$$K_{резерва} = (РВСП / КП) * 100 \% \quad (3)$$

где КП – стоимость кредитного портфеля.

2. Коэффициент риска:

$$K_{риска} = (КП - РВСП) / КП \quad (4)$$

3. Коэффициент проблемности кредитов:

$$K_{проб} = (ПЗ / КП) * 100 \% \quad (5)$$

где ПЗ – стоимость просроченной задолженности.

5. Разрабатываются мероприятия по повышению качества кредитования малого и среднего бизнеса банком. Для удержания и укрепления своих позиций на кредитном рынке банку необходимо уделять большое внимание выработке направлений повышения качества управления своим кредитным портфелем.

Таким образом, данная методика позволит провести комплексный анализ организации кредитования малого и среднего бизнеса в банке и разработать основные мероприятия совершенствования.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА ПАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ»

2.1. Организационная характеристика деятельности ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

Ханты-Мансийский банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. В августе 2016 года Группа «Открытие» завершила реорганизацию розничного банковского бизнеса: ОАО Банк «Открытие» и ОАО Новосибирский Муниципальный банк были присоединены к ОАО Ханты-Мансийский банк в 2014 году, после чего 22 августа 2016 года юридическое наименование объединенного банка – ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие». Для удобства клиентов также сохранены действующие бренды, под которыми работают клиентские и региональные бизнес-направления. На части территории Западной Сибири, в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре и Ямало-Ненецком автономном округе сохраняется бренд Ханты-Мансийского Банка, который обладает в этом регионе высокой узнаваемостью. По размеру активов он входит в ТОП-15 крупнейших финансово-кредитных институтов страны и занимает лидирующие позиции в работе с частными клиентами и малым бизнесом.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией номер 1971. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении кредитов и финансовых гарантий, а также привлечении денежных средств в депозиты. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий.

Вслед за помещением на пересмотр рейтингов материнского ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» 29 декабря 2015 года рейтинговое агентство Moody's Investors Service поместило на пересмотр долгосрочный рейтинг банковских депозитов Ba3 ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие». Собственный рейтинг финансовой устойчивости Банка (РФУБ) E+ был подтвержден. Тогда же «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс» поместило на пересмотр долгосрочный рейтинг Банка по национальной шкале Aa3.ru. Агентство «Рус-Рейтинг» подтвердило кредитный рейтинг Банка на

уровне «ВВВ», прогноз «стабильный». Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», со стабильным прогнозом.

Основные факторы конкурентоспособности Банка:

- бренд Банка один из наиболее узнаваемых и самых сильных региональных брендов в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре, Тюменской области, Западной Сибири и на Урале. По темпам роста узнаваемости в России в целом, Открытие – второй бренд на рынке в 2015 году;

- большой выбор и высокое качество предоставляемых финансовых услуг;

- широкая линейка банковских карт с дополнительными преимуществами (% на остаток, кеш-бек, различные программы лояльности) которая удовлетворит потребности любого клиента;

- активное использование самых современных технологий. Бесплатный и удобный интернет и мобильный банк использует все большее количество клиентов;

- диверсифицированная клиентская база позволяет успешно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски;

- сильные позиции Банка в корпоративном сегменте за счет сохранения сотрудничества Банка с ведущими предприятиями Ханты-Мансийского автономного округа – Югры и других регионов.

- тесное сотрудничество с администрациями муниципальных образований;

- положительная репутация и почти 24-летний опыт банковского бизнеса;

- высокие показатели деятельности и рейтинги Банка.

Банк ориентирован на предоставление полного спектра кредитных, депозитных и инвестиционных продуктов и услуг населению, предприятиям малого и среднего бизнеса. Банк практикует гибкий подход по кредитованию

каждого клиента данного сегмента. Осуществляется расчетно-кассовое обслуживание клиентов, в том числе с использованием дистанционного управления расчетами. Также Банк предоставляет для клиентов малого и среднего бизнеса следующие услуги: банковские гарантии, размещение свободных денежных средств, банковские карты, инкассация, прием платежей от физических лиц.

Бизнес-направления Банка представлены следующим образом:

1. Розничный бизнес – это бизнес-направление Банка по обслуживанию клиентов – физических лиц, связанное с предоставлением потребительских и ипотечных кредитов и оказанием услуг по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов, обслуживанию денежных переводов, обслуживанию банковских карт (в том числе кредитных).

2. Малый и средний бизнес – это бизнес-направление Банка по обслуживанию малых предприятий, включая индивидуальных предпринимателей, связанное с предоставлением кредитных линий и кредитов (в том числе в форме «овердрафт») и оказанием услуг по обслуживанию расчетных счетов, привлечению депозитов.

3. Корпоративный бизнес – это бизнес-направление Банка по обслуживанию организаций, не отнесенных к субъектам малого предпринимательства, в частности крупных предприятий, государственных и муниципальных предприятий, бюджетных организаций, связанное с предоставлением кредитных линий и кредитов (в том числе в форме «овердрафт»), и оказанием услуг по обслуживанию расчетных счетов, привлечению депозитов.

4. Инвестиционный бизнес – это бизнес-направление Банка по обслуживанию банков и компаний финансового сектора, и включает в себя торговые операции с финансовыми инструментами, операции РЕПО, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, а также управление валютным риском.

5. Казначейство и управление активами и пассивами – в это бизнес-направление Банка включено внутреннее управление ресурсами, посредством перераспределения трансфертов между бизнес-направлениями, а также управление корреспондентским счетом, открытым в Банке России, и привлечением субординированных займов.

6. Бизнес-направление «Нераспределенные суммы» включает операции, которые не могут быть отнесены ни к одному из вышеперечисленных направлений.

К основным стратегическим целям ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» относятся:

- увеличение кредитного портфеля в активах, основное направление бизнеса – розничный сегмент и сегмент малого и среднего бизнеса;
- наращивание клиентской базы в приоритетных сегментах;
- оптимизация продуктовых линеек и каналов продаж;
- акцент на развитии расчетного бизнеса (технологии, продукты, каналы);
- усовершенствование технологий риск-менеджмента;
- фокус на улучшение качества обслуживания клиентов, формирование и контроль единых стандартов обслуживания;
- высокий приоритет внедрению современных банковских технологий;
- оптимизация бизнес-процессов бизнес-блоков и поддерживающих подразделений, управление издержками;
- наращивание кросс-продаж продуктов Финансовой группы «Открытие».

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Иными органами управления Банка являются:

- совет директоров Банка;
- единоличный исполнительный орган – президент, председатель правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – правление Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года списочная численность работников Банка составила 13 715 человек, при этом в подразделениях головного офиса трудятся 2 798 работников, в филиалах и дирекциях Банка – 10 917 работников. В работе нами будет рассмотрен регион – Ханты-Мансийский автономный округ – Югра. В Банк на региональном уровне численность персонала составила в 2015 году

По состоянию на 31 декабря 2015 года общая численность работников банковской группы по Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре составила 4 467 человек, при этом в подразделениях головного офиса трудятся 880 работников, в филиалах и дирекциях Банка – 3 504 работника, в дочерних компаниях – 25 работников. Более 60% работников Банка входят в возрастную группу до 35 лет, 70% работников имеют высшее профильное (экономическое, юридическое и т.п.) образование.

Несмотря на высокий уровень подготовки персонала, правление Банка уделяет постоянное внимание вопросам повышения квалификации и компетентности работников и их профессионального обучения.

Основными направлениями подготовки персонала являются:

1. Индивидуальное повышение квалификации. В течение 2015 года в рамках индивидуального повышения квалификации на семинарах и тренингах прошли профессиональное обучение 179 работников Банка, 26 руководителей старшего и среднего звена приняли участие в практических конференциях и форумах, посвященных актуальным вопросам банковской деятельности, 104 специалиста прошли обязательное обучение для получения необходимых сертификатов (на право работы на рынке ценных бумаг, ПОД/ФТ, пожарной безопасности, по охране труда для руководителей и специалистов т.п.). Всего на эти цели было израсходовано более 4 млн. рублей. В течение 2015 года 20 руководителей Банка прошли обязательное обучение для получения необходимых сертификатов (по охране труда для руководителей и специалистов).

2. Корпоративное обучение. В 2015 году было проведено 7 корпоративных семинаров с участием привлеченных специалистов, в которых приняли участие 218 работников Банка, и 11 семинаров, проведенных силами структурных подразделений, в ходе которых обучилось более 240 работников.

Учебным центром Банка проведено 34 тренинга, в которых приняло участие 598 работников. Среди наиболее актуальных тем тренингов необходимо отметить следующие: «Школа менеджера – Лидерство, Мотивация, Подбор, Управление на 105%», «Управление командой продаж», «Работа с возражениями: копилка техник», «Стандарты сервиса, или Как человек говорит с Человеком», «Эффективное взаимодействие с клиентом», «Мотивация персонала», «Вводное обучение продуктам банка», «Торговый эквайринг», «Продажа банковских продуктов», «Управление конфликтом». В течение года работники Банка приняли участие в 22 он-лайн семинарах по наиболее актуальным вопросам банковской деятельности.

3. Электронное обучение. В течение 2015 года Учебным центром Банка было проведено 46 мероприятий с использованием системы дистанционного обучения на Портале обучения и развития персонала. Среди направлений электронного обучения работники Банка могут найти как общие (информационная безопасность, основы выявления факторов мошенничества, основы управления проектами, эффективное общение по телефону, эффективная презентация, эффективные переговоры, основы продаж банковских продуктов, стандарты сервиса), так и специальные, направленные на обучение выполнению конкретных бизнес-процессов (продуктовая линейка Банка, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, банковские карты и тарифы, платежи и переводы, валютный контроль и другие).

Всего посредством системы дистанционного обучения по разным направлениям обучилось и успешно прошло итоговое тестирование около 4000 работников. Было создано и переработано более 37 курсов. Наиболее значимые из которых: курсы для МСБ (Депозитные продукты для клиентов малого и среднего бизнеса, Кредитные продукты для клиентов малого и

среднего бизнеса, Моё дело продажи, Зарплатные карты); курсы для сотрудников Премиум сегмента (Модель премиальных продаж, Продукты УК Открытие для премиум сегмента); курсы по всем новым карточным продуктам (Карта Black Edition, Пенсионная карта, Тревел карта, Автокарта, Подарочная карта, Предоплаченная карта).

4. Программы повышения компетенций работников. В целях стимулирования персонала к повышению профессионального мастерства, улучшению качества обслуживания клиентов и продаже банковских продуктов в 2015 году было проведено четыре конкурса профессионального мастерства среди основных категорий персонала.

По итогам 2015 года из 166 работников, входящих в состав Кадрового резерва Банка, на вышестоящие должности были переведены 38 работников. Большое внимание правление Банка уделяет охране здоровья персонала и организации спортивных мероприятий. Все работники Банка застрахованы в системе обязательного медицинского страхования. В рамках системы ОМС в 2016 году проведена диспансеризация работников, не проходивших её в течение последних трех лет.

Для организации общефизической подготовки и оздоровления работников арендуются спортивный зал, теннисный корт и бассейн, которые работники Банка могут посещать бесплатно. Более десяти лет в Банке проходит ежегодная Спартакиада, в программу которой включаются наиболее популярные виды спорта.

Проведем анализ наличия персонала в Банке в среднесписочной численности и по категориям в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Состав персонала ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2013-2015 гг

Показатель	2013 год	2014 год	2015 год	Темп роста, %	
				2014	2015
Среднесписочная численность работников, чел	4 376	4 412	4 467	100,8	101,2

Руководители высшего звена, чел	244	232	270	95,2	116,4
Руководители среднего звена, чел	751	763	769	101,6	100,8
Специалисты, чел	3 381	3 417	3 428	101,1	100,3

Источник: Составлено автором на основании [74]

По данным таблицы 2.1 видно, что в структуре персонала преобладают специалисты, что показывает специфику банковского сектора. С каждым годом численность специалистов растет, так в 2013 году она составляла 3 381 человек, в 2014 году 3 417 человек, в 2015 – 3 428 человек. За три года средняя численность специалистов равна 3 409 человекам, темпы роста превышают 100 %.

Руководители подразделяются на руководителей высшего и среднего звена и составляют 1 010 человек в среднем за три года. Наличие руководителей высшего звена в Банке не постоянно, в 2013 году 244 человека, в 2014 году 232 человека и в 2015 – 270 человек. Численность руководителей среднего звена с каждым годом возрастает и к 2015 году составляет 769 человек, в среднем увеличение численности равно 0,8 % и за три года составляет 761 человек.

В общем, делая выводы по наличию персонала можно сказать, что среднесписочная численность персонала с каждым годом возрастает в среднем на 10,5 % и за три года составляет 4 418 человек в среднем. Это объясняется тем, что Банк наращивает свою сеть обслуживания на территории округа и за его пределами.

2.2. Анализ деятельности ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2013 – 2015 годы представлены в таблице 2.2. На основании данных таблицы 2.2 отметим, что активы Банка за 2015 год увеличились по сравнению с 2013 годом на 150 млрд. руб. (69,4 %) и составили 366 млрд. руб.

Таблица 2.2

Размеры деятельности ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»
за 2013-2015 гг

Показатель	2013	2014	2015	Отклонение 2015/2013	Отношение 2015/2013, %
Активы, млрд. руб.	216	291	366	+ 150	169,4
Кредитный портфель, млрд. руб.	123	173	191	+ 68	155,3
Собственные средства (капитал), млрд. руб.	23	30	31	+ 8	134,8
Чистая прибыль, млн. руб.	930	6842	1760	+ 830	189,2
Стоимость основных фондов, млн. руб.	4 695	4 740	4 948	+253	105,4
Численность персонала, чел.	4 376	4 412	4 467	+91	102,1

Источник: Составлено автором на основании [18]

Кредитный портфель (включая просроченную задолженность) на конец 2015 года составил 191 млрд. руб., увеличившись за год в 1,5 раза. При этом за 2013 год портфель так же вырос в 1,5 раза и составил на начало 2014 года 173 млрд. руб. Основной объем выданных кредитов приходится на кредиты, выданные юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей.

Размер собственных средств (капитала) Банка по итогам 2015 года составил 31 млрд. руб. По сравнению с 2013 годом собственные средства увеличились на 8 млрд. руб. или на 34,8 %. Чистая прибыль Банка за 2015 год составила 1 760 млн. руб., и превысила данный показатель за 2013 год на 830 млн. руб. (на 89,2 %).

Стоимость основных фондов с каждым годом возрастает и в 2015 году составляет 4 948 млн. руб., по сравнению с 2013 годом стоимость основных фондов увеличилась на 5,4 %. Численность персонала в 2015 году возросла на 2,1 % по сравнению с 2013 годом и составила 4 467 человек.

Таблица 2.3

Состав и структура доходов ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

за 2013-2015 гг

Показатели	2013	В % к итогу	2014	В % к итогу	2015	В % к итогу	Темпы роста, %
Чистые процентные доходы	7,52	36,2	10,15	29,9	12,30	43,3	121,2
Чистые комиссионные доходы	2,02	9,7	2,80	8,3	3,12	11,0	111,4
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, ценными бумагами и другими финансовыми инструментами	0,34	1,6	0,41	1,2	0,47	1,7	114,6
Прочие операционные доходы	10,88	52,4	20,53	60,6	12,51	44,0	60,9
Чистые доходы	20,76	100,0	33,89	100,0	28,40	100,0	83,8

Источник: Составлено автором на основании [14; 49]

Значительное увеличение размера привлеченных ресурсов за 2013-2015 годы явилось результатом усилий самого банка, использования им тех финансовых инструментов, которые напрямую зависят от деятельности банка (срочные депозиты предприятий, срочные вклады населения, выпущенные ценные бумаги и долговые обязательства, межбанковские кредиты и депозиты). Напротив источники, не требующие усилий (увеличение остатков на счетах клиентов) снизились.

Основными показателями, оказавшими положительное влияние на формирование чистой прибыли Банка по данным таблицы 2.3, являются:

- чистый процентный доход, который вырос по сравнению с 2014 годом на 21,2 % и составил 12,30 млрд. руб. Предпосылкой для роста показателя явился рост активов и обязательств Банка;

- чистый комиссионный доход, составивший в 2015 году 3,12 млрд. руб.;

- чистые доходы от операций с иностранной валютой, ценными бумагами и другими финансовыми инструментами, включая чистые доходы от операций с драгоценными металлами (доходы и расходы по которым

включены в Отчет о финансовых результатах в состав прочих операционных доходов и операционных расходов, соответственно) составили 0,47 млрд. руб.

Таблица 2.4

Состав и структура расходов ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»
за 2013-2015 гг

Показатели	2013	В % к итогу	2014	В % к итогу	2015	В % к итогу	Темпы роста, %
Процентные расходы	12,24	63,4	17,92	71,9	17,82	70,7	99,4
Операционные расходы	6,91	35,8	6,92	27,7	7,26	28,8	104,9
Прочие операционные расходы	0,17	0,9	0,10	0,4	0,11	0,4	110,0
Расходы	19,32	100,0	24,94	100,0	25,19	100,0	101,0

Источник: Составлено автором на основании [14; 49]

Операционные расходы Банка, за исключением расходов по операциям с драгметаллами и расходов от продажи имущества (кредитов), не являющихся по экономическому смыслу расходами на обеспечение деятельности, составили в 2015 году 7,26 млрд. руб. Рост по отношению к 2014 году связан преимущественно с развитием сети Банка, а так же с инфляционной составляющей (таблица 2.4).

Негативное влияние на общие показатели доходов оказал результат от продажи кредитов, представленный в отчетности Банка в составе операционных расходов, а также рост резервов на возможные потери по ссудам, обусловленный консервативной политикой Банка в отношении управления кредитным риском.

Тем не менее, негативный фактор не помешал Банку получить по итогам 2015 года чистую прибыль в размере 1,76 млрд. руб. и обеспечить оценку состояния группового показателя доходности, рассчитываемого в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 30

апреля 2008 года №2005-У «Об оценке экономического положения банков», как «хорошее».

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2014 год годовым общим собранием акционеров (протокол № 57 от 29 апреля 2015 года) принято решение прибыль к распределению за 2014 год в сумме 6 842 097 943 (шесть миллиардов восемьсот сорок два миллиона девяносто семь тысяч девятьсот сорок три) рубля 54 копейки:

- оставить не распределенной;
- дивиденды не выплачивать.

По заключению аудиторской проверки по бухгалтерской отчетности Банка по итогам деятельности за 2015 год, составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности: бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Основными экономическими показателями Банка являются нормативы, которые представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Экономические показатели деятельности

ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2013-2015 гг

Наименование норматива	Установлен ное значение	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Min 10%	11,94	12,13	12,58

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	20,03	21,72	22,79
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	367,0	282,39	294,07
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3%	1,74	1,49	1,50
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций других юридических лиц (Н12)	Max 25%	1,31	1,04	0,87

Источник: Составлено автором на основании [65]

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с каждым годом возрастает и превышает установленное значение, что является положительным. Так в 2013 году данный норматив составлял 11,94 %, в 2014 году возрос до 12,13 % и в 2015 году составил 12,58 %. Это показывает что Банк имеет достаточное количество собственных средств для осуществления своей деятельности.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков имеет в течение трех рассматриваемых лет отрицательную динамику, так в 2013 году он составил 20,03 %, в 2014 году – 21,72 % и в 2015 году 22,79 %, при этом максимальное установленное значение не должно превышать 25 %. Это говорит о том, что Банку следует рассмотреть кредитную политику, а также ужесточить некоторые аспекты кредитования физических и юридических лиц.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков имеет неоднородную динамику в течение трех лет, в 2013 году он равнялся 367,0 %, в 2014 году составил 282,39 % и в 2015 году – 294,07, но при этом не

превышает установленное значение в 800 %. Эффективность указанной системы управления кредитным риском Банка, что видно по данным нормативов, подтверждается стабильным уровнем отношения резервов к величине инвестиционных и спекулятивных портфелей Банка. Система управления кредитными рисками Банка организована с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка в 2013 году составил 1,74 %, в 2014 году сократился до 1,49 % и в 2015 году наблюдается небольшое увеличение данного норматива до 1,50 %, норматив не превышает своего максимального значения в 3 % и имеет практически положительную динамику на спад. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц в 2013 году равнялся 1,31 %, в 2014 году составлял 1,04 %, в 2015 году сократился до 0,87 %. Это положительная динамика данного норматива, так как максимальное допустимое значение – 25 %.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ. В таблице 2.6 представлен анализ значений нормативов ликвидности Банка за рассматриваемые годы. На основании данных видно, что значения нормативов ликвидности с каждым годом улучшается по отношению к установленным значениям и в динамике по годам в целом.

В анализируемом периоде Банк имел достаточный запас ликвидности, что видно из фактических показателей нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4), при этом с каждым годом данные нормативы имеют положительную динамику, так норматив мгновенной ликвидности Банка в 2015 году составляет 85,84 %, норматив текущей ликвидности составляет 113,45 %, норматив долгосрочной ликвидности – 77,97 %.

Таблица 2.6

Значение нормативов ликвидности

ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2013-2015 гг

Наименование норматива	Установленное значение	Фактическое выполнение			Темп роста, %	
		2013	2014	2015	к 2014	к 2015
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	49,09	83,89	85,84	170,9	102,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	85,91	105,01	113,45	122,2	108,0
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	112,32	96,72	77,97	86,1	80,6

Источник: Составлено автором на основании [65]

Это объясняется тем, что подход к управлению риском ликвидности Банка ориентирован, с одной стороны, на минимизацию риска недостаточной ликвидности, когда Банк не может своевременно выполнить свои обязательства или для этого требуется продажа отдельных активов на невыгодных условиях, а с другой – на снижение риска избыточной ликвидности.

Для более подробной оценки ликвидности рассмотрим динамику нормативов ликвидности по месяцам в течение 2015 года на рисунках 2.1 и 2.2.

Мгновенная ликвидность служит показателем способности банка исполнить свои обязательства перед своими клиентами и кредиторами в течение одного календарного дня. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов банка со срочностью «до востребования» к сумме скорректированных обязательств банка со срочностью «до востребования». При определении суммы скорректированных обязательств банка используется стресс-сценарий оттока средств с расчетных счетов и вкладов за один рабочий день.

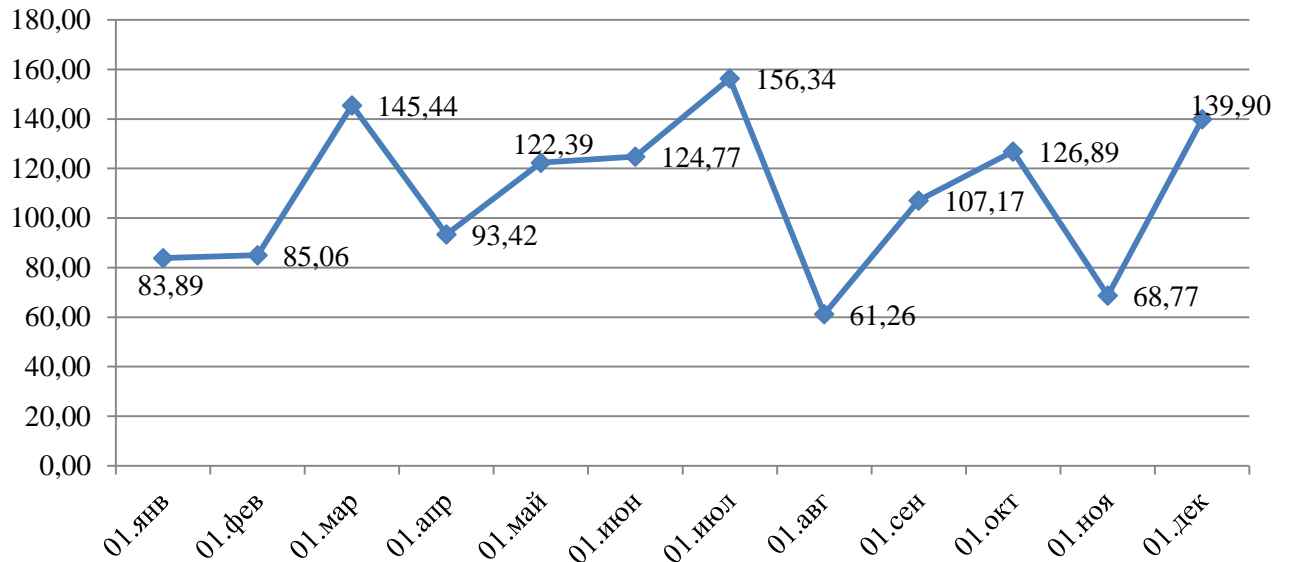


Рисунок 2.1 – Показатели мгновенной ликвидности
 ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2015 год

Источник: Составлено автором на основании [58]

Текущая ликвидность служит показателем способности банка исполнить свои обязательства перед своими вкладчиками и кредиторами в течение 30 календарных дней. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов банка со срочностью до 30 дней к сумме скорректированных обязательств банка со срочностью до 30 дней. При определении суммы скорректированных обязательств банка используется стресс-сценарий оттока денежных средств с расчетных счетов и вкладов в течение 30 календарных дней.

Ликвидность баланса характеризует способность банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств по возврату средств вкладчикам и кредиторам. В общем случае, чем выше доля ликвидных активов в общем объеме активов банка, тем выше способность банка своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства по возврату средств. На основании приведенных данных на рисунках 2.1 и 2.2 Банк характеризуется удовлетворительным уровнем ликвидности при значениях показателей текущей и мгновенной ликвидности более 100% в среднем.

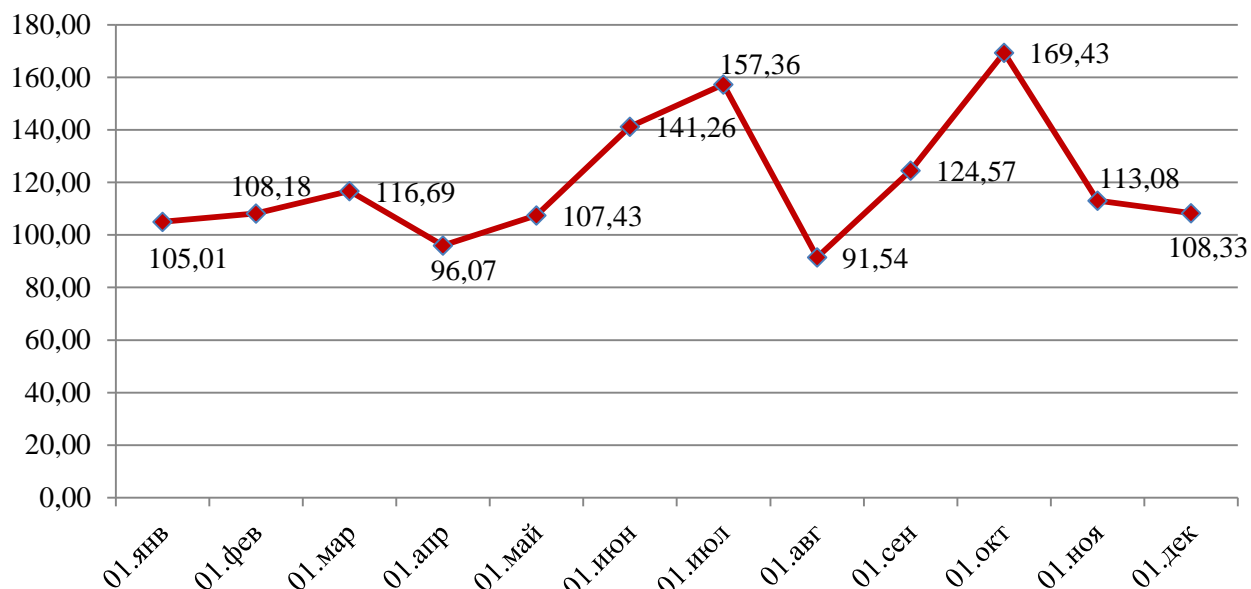


Рисунок 2.2 – Показатели текущей ликвидности

ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2015 год

Источник: Составлено автором на основании [58]

Увеличение объемов средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц, активизация деятельности Банка на рынке предоставления расчетных услуг требуют повышения уровня краткосрочной ликвидности. Считая поддержание ликвидности одним из важнейших приоритетов, Банк оценивает минимально возможный уровень высоколиквидных активов, а также общий уровень ликвидности активов Банка на срок до трех месяцев, который позволит обеспечить гарантированную работу Банка независимо от ситуации на финансовых рынках.

Основные направления оптимизации структуры высоколиквидных активов:

- минимизация остатков наличности в кассе, средств на корреспондентских счетах в Банке России, не приносящих доход;
- повышение уровня доходности размещения средств на счетах в банках-корреспондентах и в межбанковских депозитах.

Для оценки финансовой устойчивости ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» воспользуемся следующими показателями:

- показатели достаточности капитала;
- показатели прибыльности;
- показатели эффективности.

На практике для оценки данных показателей применяется немалое количество коэффициентов. Для оценки Банка рассчитаем следующие коэффициенты.

Для оценки достаточности капитала предлагаются два коэффициента [69, с. 32]:

1. Коэффициент достаточности совокупного капитала:

$$K_{ск} = (K / A_p) * 100 \% \quad (6)$$

где K – капитал (совокупный);

A_p – активы, взвешенные с учетом риска.

2. Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня:

$$K_{ск} = (K_1 / A_p) * 100 \% \quad (7)$$

где K_1 – капитал 1-го уровня.

Коэффициенты достаточности капитала – одни из основных показателей, характеризующих финансовую устойчивость банка, так как используемые при расчете активы, взвешенные с учетом риска, позволяют довольно точно определить относительный размер риска, присущего банку. В этом случае капитал сопоставляется с величиной риска данного банка, характеризующей не только масштаб его деятельности (размер активов), но и степень рискованности вложений. Причем, коэффициент достаточности совокупного капитала учитывает как основной, так и дополнительный капитал банка, а коэффициент достаточности капитала 1-го уровня - только основной капитал.

В таблице 2.7 представлен расчет достаточности капитала Банка. По данным таблицы отметим, что коэффициент достаточности совокупного капитала в течение трех рассматриваемых лет возрастает и превышает рекомендуемое значение в 10 %. Таким образом, совокупного капитала Банка вполне достаточно для покрытия относительного размера риска.

Достаточность капитала ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»
за 2013-2015 гг

Показатель	2013	2014	2015	Темп роста 2015/2013, %
Капитал (совокупный)	23	30	31	138,9
Капитал 1-го порядка	15	15	15	100,0
Активы, взвешенные с учетом риска	190	242	249	131,3
Коэффициент достаточности капитала (совокупного)	11,9	12,3	12,6	105,9
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	7,9	6,2	6,0	75,9

Источник: Составлено автором

Далее рассмотрим коэффициенты прибыльности Банка. При оценке финансовой устойчивости банка внимание акцентируется на показателях прибыльности. Анализ прибыльности банковской деятельности проводится с целью оценки ее достаточности для продолжения успешного функционирования банка, в том числе для своевременного и полного покрытия расходов, связанных с невозвратом банковских активов, формированием внутрибанковских источников для осуществления затрат на развитие и повышение конкурентоспособности, а также для формирования необходимого уровня дивидендов, выплачиваемых акционерам.

Данные коэффициенты рассчитываются по следующим формулам [69, с. 33]:

1. Коэффициент рентабельности активов:

$$K_{ра} = (Пдн / Ас) * 100 \% \quad (8)$$

где Пдн – прибыль до налогообложения;

Ас – совокупные активы.

2. Коэффициент рентабельности капитала:

$$K_{рк} = (Пдн / К) * 100 \% \quad (9)$$

Рассчитаем данные коэффициенты в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Анализ финансовых результатов деятельности
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2013-2015 гг

Показатель	2013	2014	2015	Темп роста 2015/2013, %
Прибыль до налогообложения	1,4	8,9	3,2	228,6
Совокупные активы	216	291	366	169,4
Капитал (совокупный)	23	30	31	138,9
Коэффициент рентабельности активов	0,6	3,1	0,9	150,0
Коэффициент рентабельности капитала	6,2	29,9	10,2	164,5
Операционные расходы	19	25	25	130,6
Операционные доходы	21	34	28	136,5
Совокупные активы	216	291	366	169,4
Соотношение операционных расходов и доходов	92,8	73,4	88,7	95,6
Соотношение операционных доходов и активов	8,9	8,6	6,9	77,5

Источник: Составлено автором на основании [18; 49]

По данным таблицы коэффициент рентабельности активов имеет не постоянную динамику по годам, так в 2013 году он составляет 0,6 %, в 2014 году возрастает до 3,1 % и в 2015 году снижается до 0,9 %. Это показывает, что в 2013 году и в 2015 году свидетельствует о консервативной кредитной политике и чрезмерных операционных расходах. В 2014 году рост данного коэффициента оцениваться как свидетельство повышения эффективности использования Банком имеющихся активов.

Коэффициент рентабельности капитала, который исчисляется как отношение прибыли банка к его капиталу, характеризует степень отдачи капитала. В 2013 году в Банке данный коэффициент составлял 6,2 %, в 2014 году – 29,9 %, в 2015 году коэффициент снизился до 10,2 %. За все рассматриваемые годы коэффициент был выше рекомендуемого значения.

Завершают группу показателей оценки финансовой устойчивости банка показатели эффективности: соотношение операционных расходов и доходов и соотношение операционных доходов и активов [59, с. 38]:

1. Соотношение операционных расходов и доходов:

$$\text{Корд} = (\text{ОР} / \text{ОД}) * 100 \% \quad (10)$$

где ОР – операционные расходы;

ОД – операционные доходы.

2. Соотношение операционных доходов и активов:

$$\text{Кода} = (\text{ОД} / \text{Ас}) * 100 \% \quad (11)$$

Соотношение операционных расходов и доходов в 2013 году составило 92,8 %, в 2014 году данный показатель снизился до 73,4 %, в 2015 году наблюдается увеличение до 88,7 %. Рекомендуемое значение данного показателя от 50 %, следовательно, доля операционных расходов к операционным доходам свидетельствует о благоприятном состоянии конъюнктуры рынков, на которых банк приобретает кредитные ресурсы.

Доходность активных операций определяется отношением операционных доходов к суммарным активам. В течение трех лет наблюдается отрицательная динамика данного показателя, что свидетельствует о недостаточном покрытии активов Банка за счет операционных доходов.

Таким образом, можно утверждать, что ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» имеет стабильную финансовую устойчивость и практически все показатели имеют положительную динамику. Банк позиционирует себя и является надежным, стабильным, финансово устойчивым. Прослеживается тенденция повышения эффективности его деятельности: роста прибыли, собственного капитала, рентабельности капитала и активов.

Можно утверждать, что ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» обладает «выше удовлетворительной» способностью обеспечить своевременное исполнение своих обязательств по возврату средств вкладчикам и кредиторам в случае реализации возможного стресс-сценария. Также стоит обратить внимание на то, что уровень ликвидности Банка к 2015

году возрастает по сравнению с 2013 годом, следовательно, Банк соблюдает условие повышения оценки ликвидности в течение трех отчетных периодов подряд.

2.3. Кредитная политика ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» в области кредитования малого и среднего бизнеса

Кредитная политика – основная составляющая часть банковской политики, которая включает в себя также депозитную политику, кадровую политику, техническую и прочее. Правлением ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» ежегодно утверждается Кредитная политика Банка. Кредитная политика является одним из внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками при проведении операций по размещению средств.

Денежные средства по предоставлению (размещению) ссуд банкам и клиентам учитываются на условиях платности, срочности, возвратности по первоначальной стоимости согласно условий заключаемых договоров.

При предоставлении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними методиками Банка.

Кредитование осуществляется на принципах платности, срочности, возвратности, обеспеченности в пределах собственных и привлеченных средств в целях извлечения прибыли.

Кредитные ресурсы Банка состоят из:

- собственных средств (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков, других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, в том числе привлеченных в виде срочных вкладов (депозитов), вкладов граждан, привлекаемых на определенный срок и до востребования;

- кредитов других банков;
- других привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может также использоваться нераспределенная в течение года прибыль Банка.

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Вплоть до четвертого квартала 2015 года кредитование оставалось основным направлением деятельности Банка в области размещения денежных средств.

В рамках кредитования малого бизнеса, Банк предоставляет кредиты юридическим лицам различных форм собственности, а также индивидуальным предпринимателям и физическим лицам - владельцам бизнеса.

Основными целями кредитной политики Банка в области кредитования малого бизнеса является:

- увеличение и обеспечение доходности и рентабельности Банка;
- обеспечение приемлемого для Банка уровня кредитного риска;
- снижение уровня концентрации и минимизация кредитных рисков;
- диверсификация кредитного портфеля;
- повышение эффективности кредитного процесса.

Кредитование корпоративных клиентов основывается на следующих принципах:

- возвратность, платность, срочность кредитных операций;
- адекватность стоимости кредитных продуктов принимаемому уровню риска;
- конкурентоспособность кредитных продуктов;
- лимитирование (ограничение предоставления кредитных продуктов клиентам по видам деятельности, местоположению, видам продуктов, их размерам, принимаемому обеспечению, срокам и т.д.);

- ограничение полномочий (разделение ответственности в зависимости от величины риска между различными уровнями принятия решений об утверждении, предоставлении и мониторинге кредитных продуктов);
- формирование резервов на возможные потери, адекватных уровню принимаемых кредитных рисков;
- достаточность капитала Банка для покрытия возможных потерь по кредитным продуктам;
- приоритетность кредитоспособности клиента, привлекательности кредитуемого проекта над качеством предлагаемого обеспечения.

Банк предоставляет следующие виды кредитных продуктов:

- кредит с единовременным предоставлением кредитных средств;
- возобновляемая кредитная линия со свободным графиком выборки кредитных ресурсов;
- не возобновляемая кредитная линия со свободным или установленным режимом выборки кредита;
- кредитование расчетного счета «овердрафт».

Наряду с традиционными видами кредитных операций Банк осуществляет и другие, близкие им по экономическому смыслу, в том числе документарные операции (предоставление банковских гарантий и т.д.).

На всех этапах кредитного процесса (как на этапе предварительной разработки кредитного проекта, так и на этапе мониторинга предоставленного кредитного продукта), Банком осуществляется проверка обоснованности и контроль целевого использования клиентом предоставленных ему денежных средств.

Банк подразделяет предоставляемые кредиты на краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 3 лет) и долгосрочные (свыше 3 лет).

Срок кредита определяется в зависимости от потребности бизнеса заемщика, с учетом длительности производственного цикла, сезонности производства, окупаемости финансируемого проекта, условий поступления выручки по контракту. Кредитование осуществляется в российских рублях.

Кредитование малого бизнеса в Банке представлено шестью видами кредитов. В таблице 2.9 представлены виды кредитов для бизнеса, как видно из таблицы все кредитные продукты являются кредитами с обеспечением, следовательно требует залога и поручительства.

Таблица 2.9

Виды кредитования для малого бизнеса в ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» по состоянию на 01 января 2016 года

Программа кредитования	Обеспечение	Срок кредитования
1	2	3
«Первый»	Недвижимое имущество, поручительство	до 10 лет – на инвестиционные цели; до 3 лет – на цели пополнения оборотных средств
«Рефинанс»	Недвижимое имущество, автотранспорт, спецтехника, оборудование, товары в обороте, личное имущество и т.д., поручительство	до 10 лет
«Бизнес»	Недвижимое имущество, автотранспорт, спецтехника, оборудование, товары в обороте, личное имущество и т.д., поручительство	до 10 лет – на инвестиционные цели; до 3 лет – на цели пополнения оборотных средств
«Инвест»	Залог приобретаемого автотранспорта или оборудования и поручительство.	до 5 лет

Продолжение таблицы 2.9

Программа кредитования	Обеспечение	Срок кредитования
1	2	3
	Недвижимое имущество,	

«Банковская гарантия»	автотранспорт, спецтехника, оборудование, товары в обороте, личное имущество и т.д., поручительство, заклад векселя банка «Открытие»	срок предоставления гарантии устанавливается индивидуально. Срок лимита гарантий – не более 24 месяцев.
«МСБ-Овердрафт»	Недвижимое имущество, автотранспорт, спецтехника, оборудование, товары в обороте, личное имущество и т.д., поручительство	12 месяцев если клиент банка группы «ОТКРЫТИЕ» 3 месяца и более; 6 месяцев для клиентов банка группы «ОТКРЫТИЕ» менее 3 месяцев

Источник: Составлено автором на основании [50]

Преимуществом кредитного продукта «Первый» является низкая процентная ставка, возможность брать кредит на любые цели связанные с бизнесом. Отсрочка платежа при кредите «Первый» возможно на срок до 6 месяцев по основному долгу.

«Рефинанс» – это кредитный продукт, который заключается в рефинансирование по действующим обязательствам перед третьими лицами. Преимуществом для предпринимателей является: снижение процентной ставки по действующим обязательствам перед третьими лицами, выкуп недвижимости, находящейся под обременением третьих лиц, в том числе у государственных или муниципальных органов.

Кредитный продукт «Бизнес» – это кредит на любые цели, связанные с бизнесом. Его преимуществом является: любые цели кредита связанные с бизнесом, отсрочка платежа по основному долгу до 6 месяцев, гибкий подход к обеспечению (удобный залог).

«Инвест» – это вид целевого кредита на приобретение оборудования, автотранспорта, спецтехники, преимуществом является небольшая процентная ставка, а также отсрочка платежа по основному долгу сроком до 6 месяцев.

Кредитный продукт «Банковская гарантия» – это исполнение обязательств без отвлечения денежных средств из бизнеса. Преимуществами данного продукта являются: отсутствие необходимости отвлечения денежных средств из оборота предприятия, возможности участия в тендере/конкурсе, обеспечение контрактных обязательств, до млн. руб. – без залога (при предоставлении гарантии в рамках 44-ФЗ).

«МСБ-Овердрафт» – это исполнение платежей при отсутствии денежных средств на расчетном счете. Преимуществами данного кредитного продукта являются: отсутствие залога при установлении лимита овердрафта в размере до 10 млн. руб., учитываются обороты по расчетным счетам в других банках, учет инкассируемой выручки, срок транша не ограничен, обнуление задолженности не требуется

Таким образом, в настоящее время ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» является полноценной кредитной организацией с большим спектром кредитования для малого бизнеса, определенными возможностями для заемщика экономить свои денежные средства при получении кредита, кредитной политикой, ориентированной на потребности клиентов Банка.

2.4. Кредитование малого и среднего бизнеса в России на современном этапе и место ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

В период преодоления последствий финансового кризиса на фоне ужесточения конкуренции в банковской сфере, особенно между крупными коммерческими и государственными финансовыми структурами, приоритетным и довольно прибыльным направлением деятельности банков становится кредитование малого бизнеса. Такую услугу предлагают многие отечественные банки. Аналитики констатируют, что банки в последние годы значительно упростили требования по таким видам кредитов, снизили кредитные ставки и вновь запустили льготные кредитные программы, в том числе и беззалоговые. На рынке кредитования юридических лиц прослеживается тенденция привлечения субъектов малого бизнеса

посредством выпуска новых специализированных программ и оптимизации существующей линейки кредитных продуктов.

Существует достаточное количество банков, готовых сотрудничать с малым и средним бизнесом (далее – МСБ), но очень мало специальных банков для обслуживания таких предприятий. Кредиты МСБ сейчас предоставляют большинство банков, в том числе ОАО «Сбербанк России», АО «Альфа-Банк», Банк ВТБ 24 (ПАО) и др. В настоящее время такие банковские продукты, как кредиты для индивидуальных предпринимателей (далее – ИП) и обществ с ограниченной ответственностью (далее – ООО), приобретают в российских регионах все большую популярность. Выделение обслуживания предприятий МСБ в отдельное направление кредитной политики позволяет банкам комплексно обслуживать целевой сегмент на основе максимального учета взаимных интересов сторон. Причем региональные банки зачастую демонстрируют лучшую осведомленность о деловой репутации хозяйствующих субъектов, в связи с чем практикуют гораздо более гибкие схемы работы с клиентами [9].

Безусловно, помогает получить кредит наличие обеспечения (да и кредиты под залог обычно более выгодны), но есть банки, предоставляющие кредит МСБ без залога, ссуды на открытие бизнеса с нуля (в этом случае предпринимателям необходимо предоставить банку бизнес-план и при отсутствии собственного имущества, которое можно было бы оформить в залог, – поручительство специальных фондов содействия развитию предпринимательства). Предполагаемый заемщик должен иметь чистую кредитную историю и представить доказательства того, что его бизнес работает не менее полугода (для торговых предприятий – не менее трех месяцев). От наличия обеспечения и финансовых показателей потенциального заемщика зависит процентная ставка.

Средние ставки по кредитам МСБ составляют 15–17%, по беззалоговым кредитам могут достигать до 27% годовых. К примеру, в августе 2015 г. под 12,25% кредиты для МСБ предлагал ЗАО «Банк Интеза», под 17,5–17,75% –

ОАО «Уральский банк реконструкции и развития», под 19,5% – Банк ВТБ 24 (ПАО) (кредит «Бизнес-хит»), под 22,5–24,5% – ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», под 25–27% – ЗАО КБ «Росэнергобанк» («Бизнес-Экспресс») [13].

Наиболее важными вопросами кредитования малого предпринимательства являются следующие:

- какой кредитный продукт оптимален для развития бизнеса, какой – для пополнения оборотных средств;
- в какой ситуации организации действительно необходим кредит;
- сколько времени займет предоставление кредита в том или ином банке;
- есть ли отличия условий кредитования для среднего и для малого бизнеса;
- в какой форме осуществляется кредитование;
- с какой кредитной организацией действительно можно превратить свой малый бизнес в средний, а средний – в большой;
- предоставляют ли банки кредит на покупку готового бизнеса и др.

Сохраняются сложности, связанные в первую очередь с эффективной оценкой кредитоспособности потенциальных заемщиков из сектора МСБ:

1. Упрощенная схема ведения бухучета и налогообложения принята большинством предприятий малого бизнеса – потенциальных заемщиков. Налоговая декларация, по которой практически невозможно оценить структуру доходов и расходов организации, в этом случае фактически единственный официальный отчетный документ. Банку, выдающему кредиты малому бизнесу, для оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков и принятия решения необходимо детально изучать деятельность фирмы, а данный документ не может дать банку полной информации, что влечет за собой дополнительные финансовые затраты.

2. Риски кредитования банками МСБ возрастают в силу того, что в нашей стране малое предпринимательство до сих пор остается рискованной формой ведения бизнеса. Субъективный фактор, включающий

взаимоотношения малых предприятий с местными чиновниками и между собой, остается по-прежнему решающим. Этим и объясняются повышенные ставки процента, закладываемые банком при кредитовании МСБ [21].

Согласно статистическим данным, средний размер финансирования, предоставленный МСБ в расчете на один договор, – от 4,1 до 4,8 млн руб. (таблица 2.10).

Таблица 2.10

Средние показатели по сегменту кредитования малого и среднего бизнеса в Российской Федерации за 2014-2015 годы

Показатели	2014	2015
Средний размер финансирования, предоставленный малому бизнесу в расчете на один договор, млн. руб.	4,1	4,8
Средний размер финансирования, предоставленный среднему бизнесу в расчете на один договор, млн. руб.	40,3	54,1
Количество действующих кредитных договоров с МСБ в расчете на одного сотрудника, шт.	37	30
Количество действующих кредитных договоров с МСБ в расчете на филиал, дополнительный офис, иное структурное подразделение, шт.	140	120

Источник: Составлено автором на основании [22]

В последнее время клиенты из сегмента малого бизнеса стали менее активны: наблюдается снижение темпов роста количества договоров. Однако неплохая положительная динамика сохраняется, в том числе за счет перехода от большого количества заявок на небольшие суммы к меньшему количеству заявок на более интересные для банка суммы, что порождает тенденцию улучшения качества кредитного портфеля.

По оценке РА «Эксперт» на основе данных Банка России, не ожидается, что уровень просроченной задолженности превысит 9-10% по итогам 2016 года, в связи с чем малый и средний бизнес оценивается как один из самых надежных заемщиков: возвратность кредитов в этом секторе составляет до 90% (хотя одна из причин снижения просрочки при кредитовании МСБ –

массовое списание долгов, образовавшихся в 2010-2012 годы), вследствие этого объемы выданных кредитов малому и среднему бизнесу в целом по РФ ежегодно растут (рисунок 2.3).

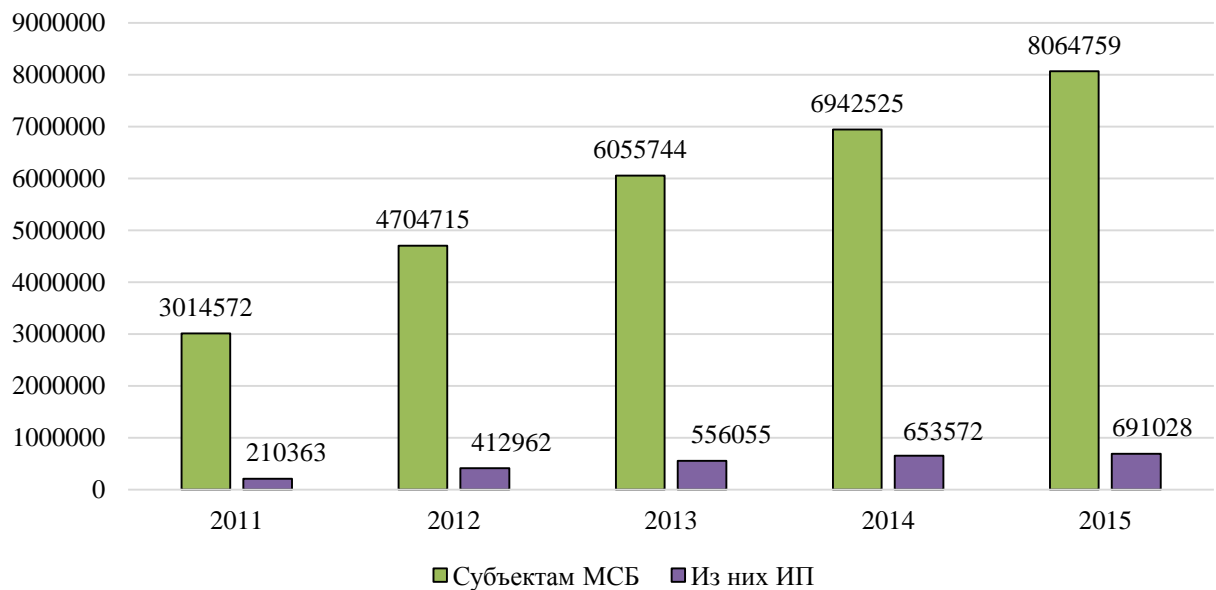


Рисунок 2.3 – Объемы предоставленных кредитов МСБ (всего по РФ), млн. руб.

Источник: Составлено автором на основании [47]

К 2015 году кредиты МСБ составили 8 064 759 млн. руб., из них ИП 691 028 млн. руб. Это объясняется тем, что в настоящее время большинство ИП оказывают услуги и заемный капитал составляет не более 15 % от капитала малых предприятий.

Однако динамика доли кредитов МСБ в структуре совокупного кредитного портфеля банков за 2012-2015 годы отрицательная (рисунок 2.4). Доля кредитов МСБ в совокупном кредитном портфеле банков в 2015 году достигла 14 % [29]. На темпы роста кредитования МСБ повлияли: замедление экономики, рост оборачиваемости «кредитных фабрик» и, как следствие, уменьшение их вклада в портфель МСБ, а также сокращение базы заемщиков на фоне роста социальных взносов для ИП.

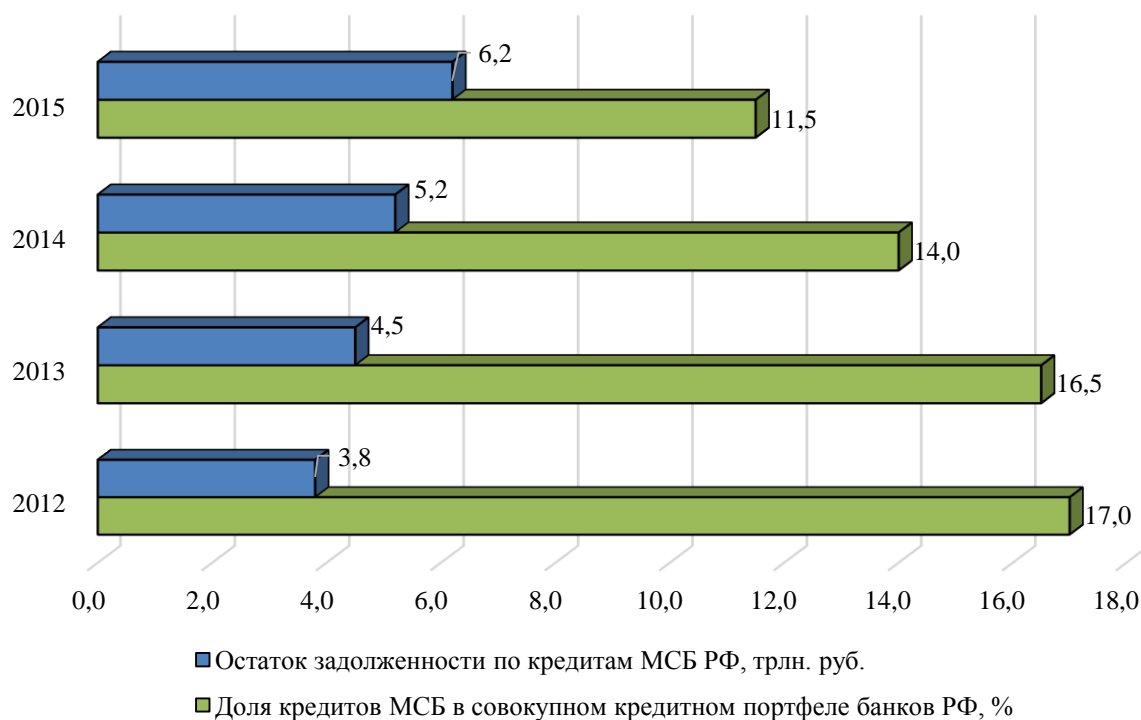


Рисунок 2.4 – Динамика остатка совокупной задолженности по кредитам МСБ и доля кредитов МСБ в совокупном кредитном портфеле банков в 2012-2015 годы

Источник: Составлено автором на основании [62]

Для банков на фоне падения маржи розничного кредитования привлекательность работы с МСБ в 2015 году только увеличилась. И хотя более 80 % банкиров полагают, что главным драйвером кредитования МСБ в 2016 году будет господдержка, большинство кредитных учреждений стремятся подстегнуть спрос со стороны МСБ самостоятельно, смещая акценты на рефинансирование задолженности клиентов в сторонних банках (50 % банков планируют в 2016 году рефинансировать кредиты МСБ, выданные сторонними банками), а также на комплексное обслуживание [35].

Целесообразно продемонстрировать результаты деятельности крупнейших банков на рынке кредитования МСБ в динамике за 2013-2015 годы (таблица 2.11).

Как свидетельствуют данные, приведенные в таблице, у большинства крупных банков (за исключением ОАО «Сбербанк России», ОАО «Банк

Москвы», ОАО «Запсибкомбанк», ОАО КБ «Центр-инвест») в 2015 году снизились темпы прироста объемов кредитов, выданных МСБ. Кроме того произошло перераспределение клиентской базы МСБ в пользу крупных игроков.

Таблица 2.11

Банки по объему выданных кредитов МСБ за 2013-2015 гг

Банк	Место по итогам 2015	Объем кредитов, выданных МСБ, млн. руб.			Темп прироста 2015 к 2014, %
		2013	2014	2015	
1	2	3	4	5	6
ОАО «Сбербанк России»	1-е	712 803	736 442	912 474	23,9
Банк ВТБ 24 (ПАО)	2-е	160 631	284 879	384 798	35,1
Банк «Возрождение» (ПАО)	3-е	160 450	225 791	256 556	13,6
ОАО «УРАЛСИБ»	4-е	272 011	287 687	248 044	-13,8
ОАО «Банк Москвы»	5-е	144 928	91 064	108 003	18,6
ЗАО КБ «ЛЮКО-Банк»	6-е	35 200	62 179	85 245	37,1
ОАО «Московский Индустриальный Банк»	7-е	73 653	77 521	85 023	9,7
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	8-е	564	47 857	72 472	51,4
ОАО «ТрансКапиталБанк»	9-е	49 157	64 772	65 038	0,4
АКБ «Инвестторгбанк»	10-е	56 000	51 221	52 626	2,7
ОАО «Запсибкомбанк»	11-е	41 661	41 837	49 433	18,2
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	12-е	40 849	61 165	80 105	30,9
ПАО «РОСБАНК»	13-е	15 006	27 548	35 877	30,2
ОАО «АК БАРС» Банк	14-е	38 968	40 624	34 453	-15,2

Продолжение таблицы 2.11

Банк	Место по	Объем кредитов, выданных МСБ, млн. руб.			Темп прироста 2015 к 2014, %
		2013	2014	2015	

	итогам 2015				
1	2	3	4	5	6
ОАО КБ «Центр-инвест»	15-е	62 603	24 601	31 204	26,8
ЗАО «Банк Интеза»	16-е	22 231	25 574	28 897	13
ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	17-е	9 881	13 883	26 791	93
ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	18-е	8 982	19 581	26 414	34,9
АКБ «Челиндбанк»	19-е	6 746	23 762	24 604	3,5
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	20-е	5 339	13 064	24 285	85,9

Источник: [62]

В тройке лидеров по размеру кредитного портфеля МСБ: ОАО «Сбербанк России», Банк ВТБ 24 (ПАО) и Банк «Возрождение» (ПАО). ОАО «Сбербанк России» сохранил лидерство по объему портфеля кредитов МСБ (за 2015 год рост на 23,9 %), что привело к росту доли на рынке кредитования МСБ на 1,1 % (до 27,5 %). Банк ВТБ 24 (ПАО) в 2015 году показал высокие, хотя и не такие, как в 2014 году, темпы роста, нарастив портфель на 35,1 % (77,4 % в 2014 году). Одним из факторов роста портфеля кредитов для МСБ стало активное взаимодействие банка с региональными гарантийными организациями. Кроме того, в 2015 году Банк ВТБ 24 (ПАО) запустил ряд новых продуктов для малого бизнеса.

ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» поднялся на 12-е место, увеличив портфель на 30,9%. Банк делает ставку на реальный сектор экономики. В портфеле кредитов МСБ преобладают ссуды предприятиям добывающего производства, строительства и операций с недвижимостью, и лишь четверть кредитов выдается предприятиям торговли. Лидером по темпам роста кредитного портфеля МСБ за 2015 год среди первой десятки банков по размерам портфеля стал ПАО «Банк «Санкт-Петербург», увеличивший его на 51,4 %.

Сокращение портфеля МСБ наблюдается у банка ОАО «УРАЛСИБ» (-3,8 % за 2015 г.), специализирующегося на предоставлении кредитов среднему бизнесу на срок до 12 месяцев для пополнения оборотных средств.

Сейчас МСБ стал реальным приоритетом государственной политики РФ, потенциал рынка кредитования данного субъекта огромен, предприятия сферы МСБ являются перспективными клиентами, так как кредитование крупных заемщиков чревато для банков, особенно региональных, чрезмерной концентрацией кредитного риска, а возможная нерегулярность их кредитования вызывает сложности с размещением временно свободных ресурсов.

Итак, подведем итоги развития сектора кредитования МСБ российскими коммерческими банками:

1. Происходит переход от большого количества заявок на небольшие суммы к меньшему количеству заявок на более интересные для банка суммы.

2. Нарастание портфелей кредитов МСБ крупными банками за счет упрощения процедуры выдачи кредитов привело к росту просроченной задолженности.

3. Несмотря на ежегодный прирост объемов выданных кредитов малому и среднему бизнесу в целом по РФ, динамика доли этих кредитов в структуре совокупного кредитного портфеля банков отрицательна, на что повлияли: замедление экономики, рост оборачиваемости кредитных фабрик и уменьшение их вклада в портфель МСБ, волна отзывает банковских лицензий, а также сокращение базы заемщиков на фоне роста социальных взносов для ИП.

4. Для банков на фоне падения маржи розничного кредитования увеличилась привлекательность работы с МСБ. И хотя главным драйвером кредитования МСБ в 2015 году эксперты считают господдержку, большинство кредитных учреждений стремятся подстегнуть спрос самостоятельно, смещая акценты на рефинансирование задолженности клиентов в сторонних банках, а также на комплексное обслуживание.

На сегодняшний день сегмент МСБ достаточно многогранный, развивающийся, включающий множество клиентских ниш с разными предпочтениями и потребностями в ссудах. В этом и заключается для банков сложность стандартизировать подходы к работе сразу со всем целевым сегментом МСБ, разработки и формирования конкурентоспособного продуктового ряда. В связи с этим банкам следует внедрять подходы, обеспечивающие сочетание технологий, применяемых в работе как с корпоративными, так и с розничными клиентами, создавая унифицированную систему быстрого обслуживания МСБ, четко выделяя приоритетные для себя ниши МСБ, предпочтительные с позиции диверсификации рисков, повышения доходности и позиционирования себя на рынке в сравнении с конкурентами.

3.1. Анализ кредитования малого и среднего бизнеса ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

Диверсификация кредитного портфеля Банком осуществляется по следующим направлениям:

- по размеру бизнеса заемщика, путем предоставления кредитов не только крупным предприятиям, но и предприятиям малого и среднего бизнеса;
- по географическому признаку – расширяя кредитование через филиалы, дирекции Банка;
- по отраслям экономики.

Анализ кредитования начнем с динамики прироста и темпов прироста общего кредитного портфеля ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Состав и структура кредитного портфеля

ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2013-2015 гг

Кредитный портфель	2013		2014		2015		Отклонение 2015/2013
	Сумма, млн.руб.	В % к итогу	Сумма, млн.руб.	В % к итогу	Сумма, млн.руб.	В % к итогу	
Малый бизнес	40 849	29,7	61 156	35,3	80 105	39,0	+ 39 256
Физических лиц	96 654	70,3	112 163	64,7	125 162	61,0	+ 28 508
Итого	137 503	100,0	173 319	100,0	205 267	100,0	+ 67 764

Источник: Составлено автором на основании [18]

По данным таблицы 3.1 видно, что кредитный портфель малого бизнеса с каждым годом увеличивается, так в 2013 году он составляет 40 849 млн.руб., в 2014 году он увеличивается на 49,7 % и составляет 61 156 млн.руб., в 2015 году темп прироста сокращается до 31,0 % и увеличение кредитного портфеля составляет 18 949 млн.руб. В среднем за три года кредитный портфель малого бизнеса Банка составил 60 703 млн.руб.

Увеличению кредитного портфеля способствовало превышение объемов выдач над объемами погашения, что, в свою очередь, является следствием проводимой кредитной политики (улучшение условий кредитования, рекламные и маркетинговые акции, проведение конкурса для работников кредитных подразделений).

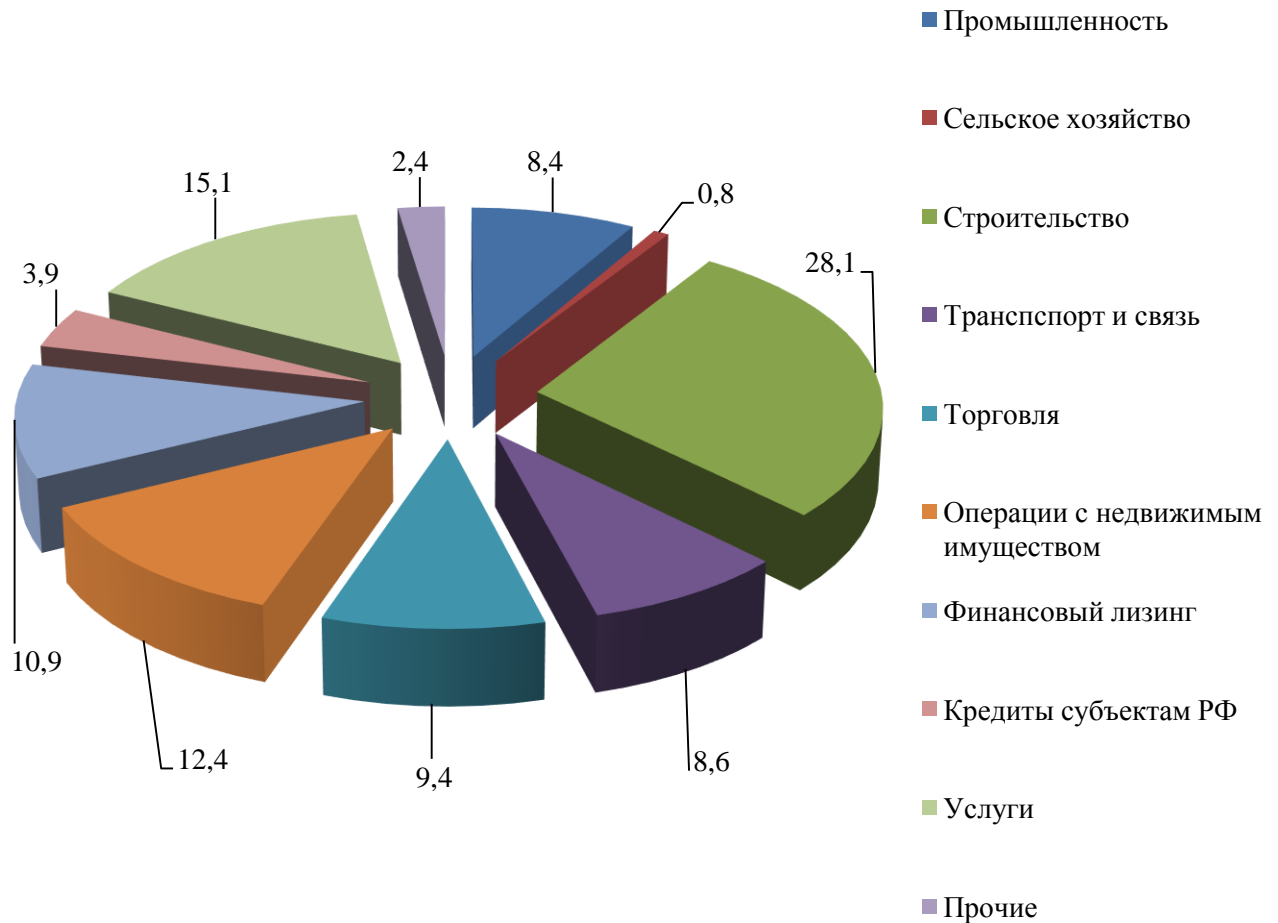


Рисунок 3.1 – Отраслевая структура корпоративного кредитного ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» на 01 января 2016 года, %

Источник: Составлено автором на основании [18]

В отраслевой структуре кредитных вложений Банка в 2015 году наибольший удельный вес составили кредиты, предоставленные предприятиям строительства – 28,1 %, предприятиям сферы услуг – 15,1 %, предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом – 12,4 %, предприятиям торговли – 9,4 % (рисунок 3.1).

В течение 2015 года Банк продолжил сотрудничество с федеральными и региональными организациями, осуществляющими оказание поддержки малому и среднему предпринимательству. В рамках сотрудничества с ОАО «МСП Банк», Банк включен в государственную программу финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

В 2015 году сотрудничество Банка с ОАО «МСП Банк» продолжало осуществляться по следующим программам:

- «Финансирование инноваций и модернизации», в рамках которой в 2015 году было предоставлено кредитов малому и среднему бизнесу на сумму 300 млн. рублей;

- «Софинансирование», в рамках которой в 2015 году было предоставлено кредитов малому и среднему бизнесу на сумму 1 млрд. рублей.

Участие в региональных программах осуществлялось в форме предоставления кредитов субъектам малого бизнеса под поручительство Фонда поддержки предпринимательства Югры, Фонда развития и поддержки предпринимательства Тюменской области, Фонда содействия кредитованию малого бизнеса (г. Санкт-Петербург), Гарантийного фонда поддержки предпринимательства Курганской области, Гарантийного фонда поддержки малого предпринимательства Ямало-Ненецкого автономного округа, Свердловского областного фонда поддержки малого предпринимательства. По состоянию на 01.01.2016, в рамках сотрудничества с региональными фондами, предоставлено кредитов на сумму более 2 млрд. рублей.

Выбранная стратегия и взвешенный подход к формированию кредитного портфеля субъектов малого бизнеса позволили Банку значительно увеличить объем кредитного портфеля субъектов малого бизнеса и оставаться в числе высоколиквидных финансово-кредитных учреждений страны.

В таблице 3.2 рассмотрим структуру кредитного портфеля ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» по видам кредитов, предоставляемым малому бизнесу.

Состав и структура кредитного портфеля малого бизнеса ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» по видам кредитования за 2013-2015 гг

Виды кредитов	2013		2014		2015		Отноше ние 2015 к 2013, %
	Сумма, млн.руб.	В % к итогу	Сумма, млн.руб.	В % к итогу	Сумма, млн.руб.	В % к итогу	
Целевые кредиты	18 185	44,5	30 700	50,2	43 052	53,7	236,7
Кредиты на любые цели	18 779	46,0	25 563	41,8	29 416	36,7	156,6
Банковская гарантия	2 840	7,0	4 159	6,8	5 258	6,6	185,1
Овердрафт	1 044	2,5	734	1,2	2 379	3,0	227,9
Итого	40 849	100,0	61 156	100,0	80 105	100,0	196,1

Источник: Составлено автором на основании [18; 24]

В 2013 году наибольший удельный вес имеют кредиты на любые цели, такие как «Первый» и «Бизнес», это связано с тем, что в 2013 году были реализованы такие целевые программы округа как «Развитие малого и среднего предпринимательства» более чем на 153 % и «Развитие потребительского рынка» на 127 %. Так кредиты на любые цели в 2013 году составили 46,0 % от кредитного портфеля Банка – 18 779 млн. руб., целевые кредиты было чуть меньше и составили 18 185 млн. руб. и их доля была равна 44,5 %. Наименьшие доли в кредитном портфеле составляют банковская гарантия и овердрафт и в 2013 году составляют 2 840 млн.руб. и 1 044 млн.руб. соответственно.

В 2014 году наблюдается увеличение доли целевых кредитов на 5,7 % и составляет 30 700 млн.руб. Кредиты на любые цели и банковская гарантия также увеличивается в 2014 году в суммарном выражении и составляет 25 563 млн. руб. и 4 159 млн. руб., но при этом их доля в 2014 году по сравнению с 2013 годом сокращается и равняется 41,8 % и 6,8 % соответственно. Сумма кредитов по овердрафт в 2014 году сокращается до 734 млн. руб., их доля по сравнению с 2013 годом сократилась вдвое до 1,2 %.

В 2015 году кредитный портфель увеличился по всем видам кредита. На целевые кредиты приходилось 43 052 млн. руб., что составило 53,7 % от общей суммы кредитного портфеля, данное увеличение доли кредитов на любые цели объясняется введением новых условий кредитов – снижение процентной ставки, а так же увеличением сроков на некоторые кредитные продукты. Кредиты на любые цели возросли до 29 416 млн. руб., что соответствует 36,7 % от общей суммы кредитного портфеля, банковская гарантия составила 5 258 млн. руб., а овердрафт – 2 379 млн. руб.

Планы по кредитованию в 2013 году, согласно таблице 3.3, выполнены на 119,3 % (перевыполнение – 6,6 млрд.руб.), в т.ч. по целевым кредитам выполнение планов составило 172,4 % (перевыполнение – 7,6 млрд.руб.), по кредитам на любые цели – 101,2 % (перевыполнение – 195 млн.руб.), по банковской гарантии – 85,6 % (невыполнение – 476 млн.руб.), по овердрафт – 58,2 % (невыполнение – 750 млн.руб.).

Согласно таблицы 3.3 планы по кредитованию за 2014 год выполнены на 107,4 % (перевыполнение составило 4,2 млрд. руб.), в том числе планы по целевым кредитам выполнены на 123,8 % (перевыполнение – 5,9 млрд.руб.), кредитование на любые цели не достигло плановых показателей на 3,3 %, это объясняется снижением обращения через фонд микрофинансирования Югры в связи с временным прекращением действия целевых программ округа, банковская гарантия превысила плановые данные на 1,5 %, овердрафт по фактическим данным в два раза меньше плановых показателей, это объясняется тем, что не все клиенты Банка, которые открывают счета используют услугу овердрафт.

Таблица 3.3

Фактические и плановые данные кредитного портфеля малого бизнеса

ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

по видам кредитов за 2013-2015 гг

Показатель	Кредитный портфель	Целевые кредиты	Кредиты на любые цели	Банковская гарантия	Овердрафт
------------	--------------------	-----------------	-----------------------	---------------------	-----------

2013 год					
План, млн. руб.	34 244	10 550	18 584	3 316	1 794
Факт, млн. руб.	40 849	18 185	18 779	2 840	1 044
Выполнение плана, %	119,3	172,4	101,2	85,6	58,2
2014 год					
План, млн. руб.	56 942	24 798	26 438	4 097	1 609
Факт, млн. руб.	61 156	30 700	25 563	4 159	734
Выполнение плана, %	107,4	123,8	96,7	101,5	45,6
2015 год					
План, млн. руб.	79 312	44 111	27 989	5 206	2 006
Факт, млн. руб.	80 105	43 052	29 416	5 258	2 379
Выполнение плана, %	101,0	97,6	105,1	101,3	110,6

Источник: Составлено автором на основании [18]

Планы по кредитованию за 2015 год, по данным таблицы 3.3, выполнены на 101,0 % (перевыполнение составило 793 млн. руб.), в том числе планы по нецелевому кредитованию выполнены на 105,1 % (перевыполнение составило 1,4 млрд. руб.), планы по банковской гарантии выполнены на 101,3 % (перевыполнение составило 52 млн. руб.), планы по целевому кредитованию выполнены на 97,6 % (невыполнение составило 1 млрд. руб.), планы по овердрафтам выполнены на 110,6 % (перевыполнение составило 373 млн. руб.).

Таким образом, с каждым годом в ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» наблюдается увеличение кредитного портфеля, что показывает на

положительную динамику кредитования малого бизнеса. В 2015 году данное увеличение объяснялось рядом мероприятий, проводимыми Банком:

1. Проводился анализ текущего состояния и тенденций развития кредитования малого бизнеса в Банке.

2. Значительно улучшены условия действующих кредитных продуктов Банка, в том числе:

- расширены категории клиентов по продукту «Бизнес»: новые участники банковской гарантии Банка, клиенты с невысоким уровнем дохода;
- расширен перечень населенных пунктов, предпринимателям которых может быть предоставлен кредит;
- возобновлена программа льготного кредитования в рамках государственного проекта субсидирования предпринимателей;
- установлены специальные условия кредитов на любые цели для предпринимателей – участников целевой программы Ханты Мансийского автономного округа – Югры.

3.2. Анализ кредитного риска ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

Кредитный риск определяется ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» как риск возникновения убытков вследствие неисполнения (либо несвоевременного и неполного исполнения) контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в ценных бумагах, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), а также по лизинговым сделкам. Кредитный риск имеет наибольший вес среди

рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, что связано со значительной долей активов, несущих кредитный риск в совокупных активах Банка.

Кредитный риск ограничивается путем введения:

- процедуры принятия решений, предусматривающей дополнительный контроль со стороны служб Банка;
- системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей;
- процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранению развития негативных тенденций;
- системы показателей концентрации кредитного портфеля;
- установлением критического уровня потерь по групповым кредитам и контролем за состоянием уровня кредитного риска.

Система управления кредитными рисками ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» организована с учетом рекомендаций Центрального банка Российской Федерации и Базельского комитета по банковскому надзору:

- анализ и мониторинг рисков, принимаемых Банком, осуществляется независимым подразделением;
- организационные процедуры управления кредитными рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными актами или решениями профильных коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями;
- на регулярной основе подготавливается и представляется на рассмотрение руководству Банка и профильных коллегиальных органов отчетность о состоянии кредитного риска, в которой отражаются: доля обесцененной задолженности в структуре кредитного портфеля; состояние нормативов, достаточность резервов для покрытия неработающих ссуд, концентрация кредитного риска;

- на регулярной основе проводится внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных актов по управлению кредитными рисками.

Эффективность указанной системы управления кредитным риском Банка подтверждается стабильным уровнем отношения резервов к величине инвестиционных и спекулятивных портфелей Банка. В ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» управление банковскими рисками осуществляется на уровне всего Банка, практически всеми подразделениями в рамках своего функционала. Основным подразделением, ответственным за управление рисками с целью минимизации убытков и обеспечения непрерывности деятельности Банка, а также предотвращение фактов нанесения Банку экономического, финансового, материального ущерба или ущерба его деловой репутации отвечает Управление рисков и финансового контроля.

Разработкой и внедрением системы управления всеми видами кредитного риска с целью достижения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности занимается отдел кредитных рисков.

ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» придает важное значение эффективному функционированию системы риск-менеджмента. Политика Банка по управлению рисками нацелена на анализ и оперативное управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам.

Кредитный риск ограничивается путем введения процедуры принятия решений, предусматривающей дополнительный контроль со стороны служб Банка, введения системы лимитов, предусматривающей установление предельных объемов по видам заемщиков и видам портфелей, разработку и осуществление процедур мониторинга с целью раннего обнаружения потенциально проблемной задолженности и устранению развития негативных

тенденций, установление критического уровня потерь по групповым кредитам и контроля за состоянием уровня кредитного риска.

Таблица 3.4

Структура кредитного портфеля малого бизнеса по категориям качества
ссуды ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2013-2015 гг

Показатель	2013		2014		2015	
	млн.руб.	В % к итогу	млн.руб.	В % к итогу	млн.руб.	В % к итогу
Кредитный портфель	40 849	100,0	61 156	100,0	80 105	100,0
В том числе по категориям качества:						
1 категория	13 634	33,4	29 275	47,9	38 476	48,0
2 категория	22 848	55,9	25 788	42,2	31 402	39,2
3 категория	2 951	7,2	4 145	6,8	5 791	7,2
4 категория	346	0,8	797	1,3	2 860	3,6
5 категория	1 071	2,6	1 152	1,9	1 577	2,0

Источник: Составлено автором на основании [18]

В таблице 3.4 приведена структура и динамика кредитов малого бизнеса по категориям качества ссуды. По данным таблицы видно, что наибольший удельный вес имеют 1 и 2 категория качества, это значит, что в основном Банком выдаются стандартные и нестандартные ссуды, в которых кредитный риск не превышает 20 % от стоимости кредита. Также отметим, что кредиты 1 категории качества с каждым годом растут и их удельный вес также возрастает, так в 2013 году кредиты 1 категории качества составляли 33,4 %, в 2014 году они возросли в структуре кредитного портфеля на 14,5 %, в 2015 году составили 48,0 %.

Говоря о проблемных ссудах (3-5 категории) отметим, что их структура с каждым годом постепенно увеличивается, следовательно, кредитный риск по данным кредитам возрастает. В 2013 году на проблемные ссуды с риском от 60% до 80 % приходилось 0,8 % от общей стоимости кредитного портфеля, в 2015 году их доля возросла в 4 раза и составила 3,6 %.

Анализ риска кредитного портфеля ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» начнем с динамики объема и структуры просроченной задолженности заемщиков. Показатель просроченной задолженности является одним из важных индикаторов качества кредитного портфеля, поэтому рассмотрим динамику просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка по малому бизнесу (таблица 3.5).

Таблица 3.5

Состояние просроченной задолженности по кредитам малого бизнеса
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2013-2015 гг

Показатель	2013	2014	2015	Темп роста, %
Кредитный портфель, млн.руб.	40 849	61 156	80 105	196,1
Просроченная задолженность, млн.руб.	1 961	2 752	4 246	216,5
Удельный вес просроченной задолженности от суммы кредитного портфеля, %	4,8	4,5	5,3	110,4

Источник: Составлено автором на основании [18]

Как видно из данных таблицы 3.5, величина просроченной задолженности увеличивается из периода в период и к 2015 году она выросла на 196,1 %, что является крайне большим показателем, ухудшающим качество кредитного портфеля. В данном случае необходимо выяснить причины роста просроченной задолженности, поскольку она может происходить либо в результате роста объемов кредитного портфеля, либо в результате ухудшения уровня платежеспособности клиентов.

Коэффициент опережения = $196,1 \% / 216,5 \% = 0,9$. Полученный результат меньше единицы, что свидетельствует о резком снижении платежеспособности клиентов. К тому же удельный вес просроченной задолженности по кредитам к 2015 году по сравнению с 2013 годом возрастает на 10,4 %.

Важной характеристикой, оценивающей качество кредитного портфеля, является величина резервов под возможные потери по ссудам, что закреплено

в Положении Банка России № 254 П. Рассмотрим в динамике объемы резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) и удельный вес списанных за счет РВПС ссуд в общем объеме кредитного портфеля.

Таблица 3.6

Резерв на возможные потери по ссудам малого бизнеса и списанные за счет него ссуды ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2013-2015 гг

Год	Сумма РВПС, млн. руб.	Списание за счет РВПС, млн. руб.	Общий объем кредитов, млн. руб.	Уд. вес списания кредитов, %
2013	4 371	163	40 849	0,4
2014	6 039	122	61 156	0,2
2015	7 289	561	80 105	0,7

Источник: Составлено автором на основании [18]

Исходя из данных таблицы 3.6, наблюдается тенденция к увеличению суммы сформированного резерва на возможные потери. Наибольший рост РВПС произошел в 2014 году – резерв увеличился на 38,2 % по сравнению с фактическим значением 2013 года. В 2015 году сумма резерва увеличилась на 20,7 % по сравнению с 2014 годом. Рост РВПС связан с увеличением общего объема выдаваемых кредитов.

Итак, темпы роста кредитного портфеля ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за период 2013 – 2014 годов составляет 196,1 %, темпы роста РВПС 166,7 %:

$$K_{об} = 196,1 \% / 166,7 \% = 1,18$$

Как показал расчет, коэффициент опережения больше 1, что определяет причину роста РВПС, связанную с активным расширением объемов кредитования, данный факт положительно оценивает деятельность Банка.

Далее произведем расчет некоторых коэффициентов, позволяющих определить, насколько рискованной является деятельность банка (таблица 3.7). Исходя из данных таблицы 3.7, все коэффициенты кредитного риска Банка находятся в пределах допустимых границ за весь анализируемый период.

Таблица 3.7

Коэффициенты кредитного риска кредитного портфеля малого бизнеса
 ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2013-2015 гг

Показатель	Значение			Отношение 2015 к 2013	
	Фактическое				Оптимальное
	2013	2014	2015		
Коэффициент резерва	10,7	9,9	9,1	Не выше 15	- 1,6
Коэффициент риска	0,89	0,90	0,91	Должно стремиться к 1	+ 0,02
Коэффициент проблемности	4,8	4,5	5,3	Не выше 10	+ 0,5

Источник: Составлено автором

Наименьший коэффициент резерва наблюдается в 2015 году, это означает, что наибольшая степень защищенности Банка от возможного невозврата ссуд наблюдается именно в этот год.

С точки зрения возвратности качество кредитного портфеля ближе к оптимальному так же в 2015 году – это показывает коэффициент риска, равный 0,91. Наименьший коэффициент проблемности кредитов наблюдается в 2014 году, наибольший – в 2015 году, что свидетельствует об увеличении доли проблемных кредитов в общей сумме задолженности, однако в целом структура кредитного портфеля не превышает допустимый уровень проблемности кредитов.

Вероятные потери кредитного портфеля коммерческого банка позволяют оценить совокупный расчетный кредитный риск. Для того чтобы определить вероятные потери по кредитам, необходимо рассмотреть миграцию просроченной задолженности за последние два года деятельности банка и рассчитать коэффициент потерь (Кп), то есть показатель потенциальных убытков по группе однородных ссуд. Данный коэффициент возьмем из Мониторинга кредитного риска ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» за 2013 – 2015 годы (таблица 3.8). Исходя из различия кредитных процедур, применяемых к тем или иным кредитным продуктам, специфики каждого продукта, обеспеченности залогом данная методика прогнозирования

сумм потерь должна применяться в разрезе отдельных кредитных продуктов по портфелю малого бизнеса.

Далее произведем расчет вероятных потерь (фактически ожидаемого кредитного риска) для текущих ссуд на начало 2014 года, которые можно вычислить путем перемножения коэффициента потерь на численное значение кредитного портфеля по видам кредита. Результаты произведенных расчетов представлены в таблице 3.8.

Таблица 3.8

Вероятные потери на 2016 год по видам кредитов малого бизнеса

ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

Вид кредита	Текущий остаток, млн. руб.	Кп, %	Вероятные потери, млн. руб.
Целевые кредиты	43 052	2,4	1 033
Кредиты на любые цели	29 416	1,2	353
Банковская гарантия	5 258	0,7	37
Овердрафт	2 379	1,4	33
Итого вероятных потерь по портфелю малого бизнеса			1 456

Источник: Составлено автором

Исходя из данных таблицы 3.8, вероятные потери по портфелю малого бизнеса составят 1 456 млн.руб. Самые значительные потери, то есть фактически наибольший кредитный риск, наблюдается в области целевого кредитования – 1 033 млн.руб. Следовательно, данный вид кредитования малого бизнеса можно считать самым рискованным в деятельности ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».

3.3. Проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса

Проблема достаточности финансирования малого и среднего бизнеса еще далека от разрешения, но участники рынка – кредиторы и заемщики – все отчетливее начинают понимать потребности друг друга. К такому выводу пришли участники и организаторы II профессиональной конференции «Кредитование малого и среднего бизнеса», состоявшейся 16 февраля 2015

года в Московской торгово-промышленной палате. По большому счету рынок сам должен урегулировать взаимоотношения своих игроков, однако без банковской и государственной поддержки и помощи со стороны общественных организаций малому бизнесу трудно удержаться на рынке и продолжать развитие [36].

МСБ характерен высокий экономический риск – «жизненный цикл» малых, средних предприятий обычно короче, чем крупных компаний. Это связано, прежде всего, с тем, что большие предприятия берут необходимые ресурсы, главным образом, через фондовые биржи, а малые и средние предприятия полагаются на сравнительно небольшие кредиты банков, собственные средства и «неформальный» рынок капиталов (деньги друзей, родственников и т.д.).

Таким образом, основной проблемой, мешающей развитию МСБ, является нехватка ликвидных средств. Этот факт обуславливает возникновение потребности в заемных ресурсах, а, следовательно, объективно предполагает построение взаимоотношений с коммерческими банками в сфере кредитования [68].

Основные проблемы в развитии малых предприятий носят финансовый характер, что проявляется:

- в сокращении платежеспособного спроса на продукцию малых предприятий;
- в росте просроченной кредиторской задолженности фирм перед банками, лизинговыми компаниями и контрагентами при отсутствии системы ее реструктуризации;
- в разворачивании системы неплатежей;
- в отсутствии доступа к банковскому кредитованию (в связи с ужесточением требований к заемщикам и ростом процентных ставок по кредитам).

На сегодняшний день финансирование малого бизнеса осуществляется за счет трех основных источников: собственный капитал, бюджетные средства и кредитование. При этом кредиты составляют не более 10% [48].

По данным опроса ОПОРЫ РОССИИ [26], за последние два года заемные средства для МСБ стали заметно доступнее. Если в 2013 году на недоступность банковских кредитов указывали 30% представителей МСБ, то в 2015 году их количество снизилось до 22%.

Несмотря на постепенное увеличение объемов кредитования, многие представители МСБ признаются, что испытывают существенные затруднения в получении кредитов. Так, наиболее распространенным препятствием для кредитования МСБ, по данным ОПОРЫ РОССИИ, являются слишком высокие ставки по кредиту – 15-17 % в процессе текущей хозяйственной деятельности, а по стартап-проектам – до 27 %. Именно проблему высоких ставок выделили 48 % респондентов в качестве ключевой. 22 % указали на трудности с предоставлением необходимого залога или гарантии. Недоступны банковские кредиты (не предлагаются) для 2 % респондентов, а 1 % опрошенных выразил тревогу по поводу уменьшения контроля над компанией после получения кредита. И лишь для 11 % опрошенных препятствий для получения кредита нет (рисунок 3.2).

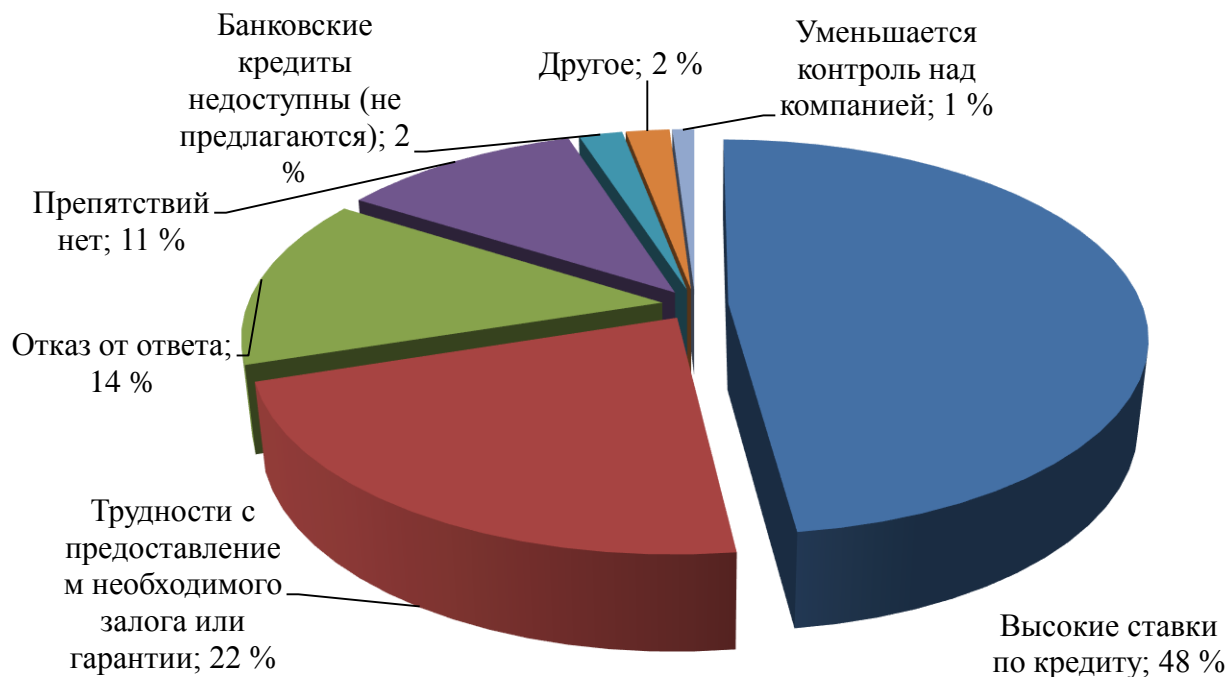


Рисунок 3.2 – Ключевые препятствия для получения кредитов МСБ

Источник: Составлено автором на основании [26]

Кредитование малого бизнеса уже давно стало наиболее распространенным видом кредитования среди широкого перечня банковских услуг. Для многих предприятий и индивидуальных предпринимателей кредитование является единственной возможностью развития предприятия, расширения. На полученный кредит для бизнеса можно произвести диверсификацию производства, расширить ассортимент и перечень выпускаемой продукции или же предлагаемых услуг.

Основными причинами привлекательности сегмента МСБ для банков являются – возможности управления кредитными рисками и возможности улучшения кредитного портфеля.

Говоря о проблемах кредитования МСБ, необходимо понимать, что все имеющиеся на сегодняшний день проблемы тесно связаны между собой и перетекают одна в другую.

Повышенные риски при кредитовании малого бизнеса накладывают на банки определенные вынужденные ограничения. Например, на сегодняшний

день банки практически не кредитуют стартапы. Также в банках с большим недоверием относятся и скорринговому кредитованию, предпочитая количеству качество. Особенно тщательно изучать своих заемщиков банки стали после последнего кризиса. Сейчас заемщик не может просто заполнить анкету, принести пару документов и получить кредит. Придется пройти тщательную проверку на платежеспособность. Но у этого желания перестраховаться со стороны банков есть и свои плюсы. Для банка отказ от скорринга – это более надежный кредитный портфель и минимум «плохих» кредитов, а для заемщика – это низкие процентные ставки по кредиту, поскольку более тщательная проверка заемщика снижает риски и как следствие дает возможность банку снизить процентную ставку [12].

Плохое качество залога также может послужить причиной отказа в выдаче кредита. На сегодняшний день наиболее предпочтительный банками залог – это недвижимость.

Финансовая непрозрачность отечественного бизнеса и неграмотное ведение финансовой отчетности также является очень серьезной проблемой кредитования юридических лиц. Зачастую бывает так, что даже сам владелец бизнеса плохо представляет состояние своих финансов, не понимает сложности положения бизнеса [52].

К проблемам кредитования малого бизнеса также нужно отнести отсутствие у многих компаний положительной кредитной истории. И, наконец, плохая информированность о возможностях и способах кредитования также тормозит развитие этого сектора кредитования в России.

Помимо вышеизложенного стоит отметить региональные особенности сдерживающих факторов в сфере банковского кредитования малого и среднего бизнеса.

Первый, весьма серьезный сдерживающий фактор, – специфика бизнеса предпринимателей в регионах. Как правило, значительная часть предприятий МСБ вовлечена в сельскохозяйственную деятельность, на финансирование

которой банки всегда идут с неохотой, так как эта отрасль связана с повышенными кредитными рисками.

Во-вторых, это неразвитость сектора производства, обработки, туризма. Кроме того, именно в регионах, где, как правило, уровень жизни населения на порядок ниже, чем в столице, возможности для развития бизнеса невелики.

В-третьих, региональный бизнес зачастую имеет очень большую теневую составляющую. Также в отдельных регионах наблюдается высокий уровень коррупции и преобладающая клановость.

Наконец, сами предприниматели не всегда заинтересованы в кредитовании. Некоторые предприниматели работают с оглядкой на прошлое: памятуя о невеселых кризисных годах, они принципиально не пользуются банковскими кредитами, стараясь обходиться собственными оборотными средствами.

Таким образом, практически все проблемы кредитования МСБ в России, тесно связаны между собой и имеют огромное влияние на финансовый характер развития предприятий. Стоит говорить о целом комплексе вопросов, которые трудно, а подчас невозможно отделить от других.

На основании определения основных проблем малого и среднего бизнеса, приведем ниже актуальные перспективы и направления развития малого и среднего предпринимательства в аспекте кредитования, мировых тенденций и государственной поддержки.

Рассматривая перспективы кредитования малого бизнеса, можно выделить следующие тенденции, которые должны «оживить» рынок. Один из основных инструментов, который повысит перспективы кредитования малого и среднего бизнеса, – это стандартизация выдачи кредитов частным предпринимателям. Для получения кредита бизнесмен должен выполнить целый ряд требований, которые выдвигают различные банки, поэтому собрать необходимый пакет документов бывает очень непросто. Затем частный предприниматель должен ждать некоторое время, чтобы получить заключение специалиста. Стандартизовав данную процедуру, банки смогут выдавать

кредиты не только в центральных, но и в дополнительных офисах. Таким образом, процесс получения кредита для малого бизнеса будет также прост, как и покупка полиса автострахования.

Более развитая сеть офисов, где частный предприниматель сможет быстро получить кредит, приведет к более жесткой конкуренции, что будет стимулом как для понижения процентных ставок по кредитам, так и для увеличения количества кредитных программ для малого и среднего бизнеса [35].

3.4. Совершенствование кредитования малого и среднего бизнеса ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

Проведя анализ кредитной политики ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» можно отметить, что Банк имеет положительную динамику кредитования малого и среднего предпринимательства. На мой взгляд, для ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» следует предложить следующие мероприятия для улучшения положительной динамики кредитования малого и среднего предпринимательства.

Основные мероприятия по минимизации просроченной задолженности являются внедрение и улучшение проекта «Soft collection».

«Soft-collection» – первый этап досудебного взыскания задолженности. Происходит при небольшом сроке просрочке. Представители банка или коллекторской компании предпринимают попытки дистанционных способов взыскания задолженности. Взаимодействие с должником ведется по телефону, посредством письменных уведомлений, сообщений по электронной почте, СМС-сообщений и т.д. На данном этапе основная задача – оповестить клиента об образовавшейся задолженности, выяснить причину просрочки, разъяснить возможные последствия невыполнения обязательств перед банком.

«Soft-collection» традиционно рассматривается как одна из стадий коллекторской деятельности, т.е. конвейерного взыскания большого объема преимущественно бесспорной однотипной задолженности. «Soft-collection»

отличается от наиболее сходной стадии «Hard-collection» наличием дистанции между специалистом по взысканию и должником. Досудебное взыскание долгов предполагает наиболее быстрый возврат денежных средств. Практика показывает, что возврат долгов на досудебной стадии взыскания задолженности происходит более чем в 70 % случаев.

В ходе «Soft-collection» следует осуществлять комплекс мероприятий:

- сбор первичной информации (данные о задолженности, сведения о должнике и др.);
- анализ состояния задолженности;
- анализ информации о должнике, его активах, его окружении;
- разработка стратегии взыскания для каждого инцидента;
- реализация стратегии взыскания задолженности.

Сотрудники Банка должны уведомлять должника о наличии долга, информируя должника о возможных последствиях невыполнения обязательств по погашению задолженности, (в частности: отражение в кредитной истории факта уклонения от уплаты задолженности; визит судебных приставов, опись имущества, его изъятие; запрет на выезд из страны и др.). Специалисты аргументировано обосновывают должнику необходимость скорейшего погашения задолженности или ее части.

Должнику поясняют содержание имиджевых рисков, возникающих при невыполнении данных обязательств, в том числе связанных с возможным информированием о наличии задолженности руководства/партнеров, клиентов, а также родственников должника. В рамках конструктивного диалога специалисты Банка должны консультировать должника по вопросам погашения задолженности.

В целях минимизации размера просроченной задолженности по кредитам, заключенным с физическими лицами в рамках реализации проекта «Soft collection» для Банка следует:

- организовать централизованное информирование о просроченной задолженности по кредитным договорам, кредитование по которым осуществляется с использованием кредитных продуктов;

- внести изменения в порядок информирования должников о просроченной задолженности в рамках реализации проекта «Soft collection» в части увеличения срока информирования до 90 дней (в настоящее время срок составляет 30 дней), что позволит взыскать долги в досудебном порядке.

Основные направления совершенствования информационно-консультационной работы с клиентами включают в себя клиентские семинары, конференции, встречи по информированию работников крупных организаций об изменении условий кредитования, услугах по сопровождению действующих кредитов. Данная практика в ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» существует достаточно давно, но по отзывам клиентов Банка многие встречи являются менее информативными, чем они бы хотели, также специалисты Банка не всегда компетентны в вопросах сроков кредитования, процентных ставок и т.д. Для улучшения данных мероприятий следует:

- проводить семинары по обучению специалистов предоставлять клиентам Банка и будущим клиентам полную информацию об интересующих их продуктах;

- разработать типовой план конференции, встречи или презентации;

- проводить социологические опросы о заинтересованности кредитных продуктах Банка для выявления потенциальных заемщиков.

Основные мероприятия по обеспечению популярности и узнаваемости кредитных продуктов Банка. В целях проведения мероприятий по обеспечению популярности и узнаваемости кредитных продуктов Банка на рынке банковских услуг информация об условиях кредитования в настоящее время размещается и регулярно обновляется на Интернет-сайте Банка, в печатных изданиях СМИ, а также в форме видео и аудио роликов, запускаемых в СМИ, отделениях и филиалах Банка. Для совершенствования данного направления предлагаются следующие мероприятия:

- размещать рекламные объявления у партнеров Банка;
- участвовать в социальной жизни региона, вести спонсорскую и благотворительную деятельность, для повышения имиджа и узнаваемости.

Основные мероприятия по совершенствованию и развитию системы обучения и стажировок персонала, оптимизации штатной численности фронт-офисов Банка, специализирующихся на кредитовании малого и среднего предпринимательства должны включать в себя разработку учебных курсов «Проверка кредитной истории», «Новые кредитные продукты». Должно проводится обучение и тестирование по данным учебным программам, с участием квалифицированных специалистов в данной области. Проводится повышение квалификации сотрудников в средне-специальных и высших учреждениях, которые предоставляют курсы по повышению кредитных специалистов.

Основные мероприятия по обеспечению возвратности кредита. На примере западных стран рассмотрим конкретную практику выбора того или иного способа защиты кредитора от невозврата кредита. Финансовое состояние заемщика в экономической жизни определяется по уровню рентабельности и доле обеспеченности собственными средствами. В соответствии с этим выделяются три группы предприятий с различной степенью риска несвоевременного возврата кредита, имеющие:

- безукоризненное финансовое состояние, т.е. солидную базу собственных средств и высокую норму рентабельности;
- удовлетворительное финансовое состояние;
- неудовлетворительное финансовое состояние, т.е. низкую долю собственных средств и низкий уровень рентабельности.

По наличию и качеству обеспечения все предприятия подразделяются на четыре группы риска, располагающие:

- безукоризненным обеспечением;
- достаточной, но неблагоприятной структурой обеспечения;
- трудно оцениваемым обеспечением;

- недостатком обеспечения.

Бесспорно, что в зависимости от принадлежности предприятий к той или иной группе с учетом приведенных критериев степень риска для банка несвоевременного возврата кредита изменяется. Соответственно возникает необходимость в использовании той или иной формы обеспечения возвратности кредита.

С точки зрения уровня рентабельности и наличия собственных ресурсов можно выделить три группы предприятий, имеющих финансовое состояние:

- безукоризненное, т.е. выше среднеотраслевого показателя доля собственных средств и уровень рентабельности;
- удовлетворительное, т.е. соответствующие показатели – на уровне среднеотраслевых;
- неудовлетворительное, т.е. указанные показатели – на уровне ниже среднеотраслевых.

Исходя из наличия и качества обеспечения выделяются четыре группы, в том числе три группы с достаточным обеспечением, но различной его структурой и одна группа – с недостатком обеспечения.

К первым трем относятся предприятия, имеющие:

- безукоризненное обеспечение, которое характеризуется преобладанием легко реализуемых ценных бумаг, товаров отгруженных (дебиторских счетов), валютных ценностей, готовой продукции, товаров;
- достаточное, но неблагоприятную структуру обеспечения;
- труднооцениваемую структуру обеспечения, что означает наличие значительных сумм затрат производства (в сельском хозяйстве), незавершенного производства и расходов (промышленность), т.е. ухудшение структуры ликвидных средств третьего класса.

Поскольку в жизни эти факторы действуют в комплексе, предполагается, что влияние положительных факторов нивелирует действие отрицательных; возможно и другое – отрицательное влияние одного фактора будет умножаться действием другого. Конкретно эта взаимосвязь факторов

при рассмотрении проблемы риска возврата кредита может быть представлена следующей классификацией типов предприятий. Наименьший риск невозврата кредита имеют предприятия, отнесенные к первому типу. Это предприятия, располагающие безукоризненным финансовым состоянием, независимо от наличия и качества обеспечения; или предприятия с безукоризненным обеспечением независимо от их финансового состояния.

На самом деле основным источником возврата кредита, как известно, является выручка от реализации и ликвидные активы, в том числе служащие обеспечением кредита, следовательно, риск невозврата кредита минимален либо отсутствует вообще, если имеются в наличии оба фактора или по крайней мере один из них. Именно во втором случае происходит нивелирование отрицательного действия одного фактора за счет положительного влияния другого фактора. В отношении этого типа предприятий (кроме тех, кто имеет неудовлетворительное финансовое состояние) целесообразно считать основной формой обеспечения возвратности кредита выручку от реализации, не прибегая к юридическому оформлению гарантий. Для этой группы предприятий механизм возврата кредита будет строиться на доверии, основанном на устойчивом финансовом состоянии заемщика. В этом случае банк не придает значения ни достаточности, ни качеству обеспечения.

Кредитование предприятий с неудовлетворительным финансовым состоянием, но отнесенных к первому типу вследствие наличия безупречного обеспечения целесообразно осуществлять под залог соответствующих ценностей. Некоторый риск невозврата кредита в этом случае сведен к минимальному.

Предприятия, отнесенные ко второму, третьему, и четвертому типам при наличии определенного риска в целом являются кредитоспособными; они имеют экономические предпосылки для возврата кредита, которые закрепляются юридически. Но формы обеспечения возвратности кредита должны быть дифференцированы.

Для предприятий второго типа целесообразно использовать залог материальных ценностей с учетом оценки качества обеспечения.

Для предприятий третьего типа характерно применение как залога ценностей, так и гарантии, а может быть, обеих форм. Выбор формы будет зависеть от реальной экономической ситуации: оценка состава обеспечения и финансового состояния клиента.

Предприятия четвертого типа следует кредитовать либо под гарантию финансово устойчивой организации, так как они имеют недостаточные собственные источники для погашения ссуд, либо заключив договор страхования от риска невозврата кредита. Одновременно логично повысить процентную ставку за пользование ссудами. Эти предприятия обладают повышенным риском несвоевременного возврата кредита, в связи с этим банк должен уделять анализу их финансового состояния и составу обеспечения особое внимание. Таким образом, при применении западного опыта по управлению кредитными рисками в ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» повысится уровень обеспеченности возврата кредитов заемщиками, снизятся основные показатели риска.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В магистерской диссертации был проведен комплексный анализ организации кредитования малого и среднего бизнеса ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие». На основании проведенного анализа были достигнуты поставленные цель и задачи работы, раскрыты теоретическая и практическая значимость.

Основная деятельность ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении кредитов и финансовых гарантий, а также привлечении денежных средств в депозиты. Банк стремится развивать основные направления бизнеса более быстрыми темпами, избегая при этом демпинга тарифов, ориентируясь исключительно на рыночные условия предоставления услуг, в т.ч. за счет использования эффективной системы мониторинга конкурентной среды.

Экономическая характеристика Банка показала, что размер собственных средств (капитала) Банка по итогам 2015 года составил 31 млрд. руб. По сравнению с 2013 годом собственные средства увеличились на 8 млрд. руб. или на 34,8 %. Чистая прибыль Банка за 2015 году составила 1 760 млн. руб., и превысила данный показатель за 2013 год на 830 млн. руб. (на 89,2 %). Численность персонала в 2015 году возросла на 1,2 % по сравнению с 2014 годом и составила 4 467 человек.

Комплексный анализ организации кредитования малого и среднего бизнеса Банка показал следующее:

1. Кредитная политика является одним из внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками при проведении операций по размещению средств. При предоставлении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними методиками Банка.

2. В рамках кредитования малого бизнеса, Банк предоставляет кредиты юридическим лицам различных форм собственности, а также индивидуальным предпринимателям и физическим лицам - владельцам бизнеса. Кредитование малого бизнеса в Банке представлено шестью видами кредитов; Первый, Рефинанс, Бизнес, Инвест, Банковская гарантия, МСБ –

Овердрафт. Каждый из данных кредитных продуктов имеет свои преимущества, определенными возможностями для заемщика экономить свои денежные средства при получении кредита.

3. Кредитный портфель малого бизнеса Банка с каждым годом увеличивается, так в 2013 году он составляет 40 849 млн. руб., в 2014 году он увеличивается на 49,7 % и составляет 61 156 млн. руб., в 2015 году темп прироста сокращается до 31,0 % и увеличение кредитного портфеля составляет 18 949 млн. руб. В среднем за три года кредитный портфель малого бизнеса Банка составил 60 703 млн. руб. Данные по кредитному портфелю показывают, что в Банке развивается бизнес кредитования имея положительную динамику.

4. В отраслевой структуре кредитных вложений Банка в 2015 году наибольший удельный вес составили кредиты, предоставленные предприятиям строительства – 28,1 %, предприятиям сферы услуг – 15,1 %, предприятиям, осуществляющим операции с недвижимым имуществом – 12,4 %, предприятиям торговли – 9,4 %.

5. В 2015 году кредитный портфель увеличился по всем видам кредита. На целевые кредиты приходилось 43 052 млн.руб., что составило 53,7 % от общей суммы кредитного портфеля, данное увеличение доли кредитов на любые цели объясняется введением новых условий кредитов – снижение процентной ставки, а так же увеличением сроков на некоторые кредитные продукты. Целевое кредитование возросло до 29 416 млн.руб., что соответствует 36,7 % от общей суммы кредитного портфеля, банковская гарантия составила 5 258 млн.руб., а овердрафт – 2 379 млн.руб.

6. Планы по кредитованию за 2015 год выполнены на 101,0 % (перевыполнение составило 793 млн. руб.), в том числе планы по нецелевому кредитованию выполнены на 105,1 % (перевыполнение составило 1,4 млрд. руб.), планы по банковской гарантии выполнены на 101,3 % (перевыполнение составило 52 млн. руб.), планы по целевому кредитованию выполнены на 97,6

% (невыполнение составило 1 млрд. руб.), планы по овердрафтам выполнены на 110,6 % (перевыполнение составило 373 млн. руб.).

7. Кредитный риск определяется ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» как риск возникновения убытков вследствие неисполнения (либо несвоевременного и неполного исполнения) контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Все коэффициенты кредитного риска Банка находятся в пределах допустимых границ за весь анализируемый период. Наименьший коэффициент резерва наблюдается в 2015 году, это означает, что наибольшая степень защищенности Банка от возможного невозврата ссуд наблюдается именно в этот год. С точки зрения возвратности качество кредитного портфеля ближе к оптимальному, в 2015 году – это показывает коэффициент риска, равный 0,91. Наименьший коэффициент проблемности кредитов наблюдается в 2014 году, наибольший – в 2015 году, что свидетельствует об увеличении доли проблемных кредитов в общей сумме задолженности, однако в целом структура кредитного портфеля не превышает допустимый уровень проблемности кредитов. Был произведен расчет вероятных потерь для текущих ссуд на начало 2016 года, которые по портфелю малого бизнеса составят 1 456 млн. руб.

Проведя анализ кредитования малого бизнеса ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» можно отметить, что Банк имеет положительную динамику кредитования по всем видам кредитования малого бизнеса. Также стоит отметить незначительные показатели кредитного риска и просроченной задолженности заемщиками. На наш взгляд, для ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» следует предложить следующие мероприятия для улучшения положительной динамики кредитования малого и среднего бизнеса:

1. мероприятия по минимизации просроченной задолженности;
2. направления совершенствования информационно-консультационной работы с клиентами;

3. мероприятия по обеспечению популярности и узнаваемости кредитных продуктов Банка;

4. мероприятия по обеспечению возвратности кредита.

Используя данные мероприятия, Банк сможет не только снизить уровень просрочки по действующим ссудам (т.к. получит возможность заблаговременно принимать меры по потенциально проблемным заемщикам, в частности, усиливать залоговую базу, реструктурировать ссуду), но и при принятии решения о кредитовании выбрать наименее рискованных заемщиков.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аналитические записки к отчету о выполнении бизнес-плана за 2013 – 2015 годы ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

2. Аналитические материалы XIII Всероссийской конференции представителей малых и средних предприятий «Инструменты поддержки и защиты малого и среднего бизнеса в условиях глобальных рынков»/ М.: ВВЦ, 2014. – 79 с.

3. Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» по итогам деятельности за 2015 год, составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности

4. Афанасьев, В. О. Малый бизнес: проблемы становления / В.О. Афанасьев // Российский экономический журнал. – 2015. - № 6. – С. 6-11.

5. Бабичев, М. Ю. Банковское дело: учебное пособие / М.Ю. Бабичев. - М.: ЮНИТИ, 2012. - 428 с.

6. Бабурина, Н. А. Кредитно-инвестиционный потенциал банка: понятие и элементы / Н.А. Бабурина // Вестник Тюменского государственного университета. - 2015. - № 3. - С. 208-210.

7. Банковские операции: учебное пособие / Под ред. Ю.И. Коробова. – М.: Знание, 2012. – 222 с.

8. Банковский рынок корпоративных кредитов России: научное издание / Под ред. Е.В. Тихомирова. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2011. – 345 с.

9. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. М.: Магистр, 2013. – 590 с.

10. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова. – М.: Прогресс, 2013. – 400 с.

11. Беспалов М. В. Особенности развития предпринимательской деятельности в условиях современной России: учебное пособие / М.В. Беспалов. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 194 с.

12. Блинов, С. К. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса / С.К. Блинов // Вестник Коммерческого Банка «Русский Торговый Банк». – 2014. – № 4. – С. 8.

13. Бурлуткин, Т. В. Анализ современного состояния и проблем функционирования малого предпринимательства в Российской Федерации // Экономические исследования. – 2015. – № 6. – С. – 19-21.

14. Бухгалтерский баланс за 2013 – 2015 годы ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

15. Валиева, А. И., Запольских, Ю. А. Кредитование малого бизнеса / А.И. Валиева, Ю.А. Запольских. – Уфа: Вестник Башкирского государственного аграрного университета, 2011. – 144 с.
16. Вешкин, Ю. Г., Авагян, Г. Л. Экономика: учебник / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – М.: Проспект, 2011. – 364 с.
17. Гарипова, З. Л., Белова, А. А. Инфраструктура банковского кредита / З.Л. Гарипова, А.А. Белова // Финансы и кредит. – 2014. – № 42 – С. 9-12.
18. Годовые отчеты за 2013 – 2015 годы ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»
19. Гражданский кодекс Российской Федерации Часть вторая от 26 января 1996 № 14-ФЗ: по сост. на 06 апреля 2015 года [Электронный ресурс] // Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
20. Гражданский кодекс Российской Федерации Часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ: по сост. на 06 апреля 2015 года [Электронный ресурс] // Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
21. Гуревич, М. И. Как запустить инновационное кредитование: взгляд регионального банка // Банковское дело. – 2014. – № 5. – С. – 49-51.
22. Девятаева, Н. В., Трифонова, И.В. Проблемы кредитования // Молодой ученый. – 2015. – № 10. – С. 317-320.
23. Информационное издание «Банк-Клиент» / ПАО «Ханты-мансийский банк Открытие», 2014. – № 4.
24. Информационное издание «Банк-Клиент» / ПАО «Ханты-мансийский банк Открытие», 2015. – № 7.
25. Информационный портал «Banki.ru» [Электронный ресурс] / – Режим доступа: <http://www.banki.ru>
26. Исследование «Предпринимательский климат в России: Индекс ОПОРЫ 2014»
27. Каврук, Е. С. Экономическая сущность кредита / Е.С. Каврук // Научный журнал КубГАУ. – 2013. – № 3 (6). – С. 2-4.

28. Козлова, И. К. Анализ деятельности банков: учебник / И.К. Козлова. – Минск: Высшая школа, 2012. - 240 с.
29. Кокин А.С., Бутяев К.С. Совершенствование преддоговорных кредитных отношений среднего и малого бизнеса // Деньги и кредит. – 2015. – № 12. – С. 38-42.
30. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г.: по сост. на 30 декабря 2008 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2009. – № 4. – С.15.
31. Кудинов, М. В. Особенности развития предпринимательской деятельности: учебное пособие / М.В. Кудинов. – М.: Факел, 2015. – 154 с.
32. Кузнецов, С. А. Законодательная политика и правовое регулирование в сфере малого и среднего предпринимательства / С.А. Кузнецов// Российское предпринимательство. – 2013. – № 8 (233). – С. 21-24.
33. Купчинова, О. В. Проблемная кредитная задолженность: подходы к определению / О.В. Купчинова // Банковский вестник. – 2014. – №6 – С. 42-45.
34. Маляшева, А. С. Минимизация кредитных рисков в рамках актуализации стратегии развития МСБ / А.С. Малышева / Банковское кредитование - 2015. – №3. – С. 35-39.
35. Матросова, С. В., Рейхерт, Н. В. Проблемы финансирования малого предпринимательства в России // Проблемы современной экономики. – 2015. – № 2. – С. 175-177.
36. Мероприятия с участием ИА «Гарант»: II профессиональная конференция «Кредитование малого и среднего бизнеса» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.garant.ru/info/infopartner/303095>
37. Мировые тенденции малого бизнеса в России [Электронный ресурс] // Официальный сайт Идея малого бизнеса – Режим доступа: <http://идея-малого-бизнеса.рф/razvitie-malogo-i-srednego-biznesa-mirovye-tendencii.html>
38. Мирошниченко, О. С. Кредитный риск и собственный капитал коммерческого банка / О.С. Мирошниченко // Финансы и кредит. – 2014. - № 1 (433). – С. 21-31.

39. Налоговый кодекс Российской Федерации Часть вторая от 26 июля 2000 г. № 166-ФЗ: по сост. на 06 апреля 2015 года [Электронный ресурс] // Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»

40. Налоговый кодекс Российской Федерации Часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ: по сост. на 06 апреля 2015 года [Электронный ресурс] // Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»

41. Невинная, И. С. Предпринимательство сегодня / И.С. Невинная // Бизнес. – 2013. – № 3. – С. 13-14.

42. Нешитой, А. С. Финансы и кредит: учебник / А.С. Нешитой. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 576 с.

43. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02 декабря 1990 № 395-1-ФЗ: по сост. на 29 декабря 2014 года [Электронный ресурс] // Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»

44. О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: Федеральный закон от 08 августа 2001 № 129-ФЗ: по сост. на 29 декабря 2014 года [Электронный ресурс] // Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»

45. О кредитных историях: Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ: по сост. на 29 декабря 2014 года [Электронный ресурс] // Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»

46. О Центральном банке Российской Федерации (Банка России): Федеральный закон от 10 июля 2002 № 86-ФЗ: по сост. на 29 декабря 2014 года [Электронный ресурс] // Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»

47. Обзор малого и среднего предпринимательства на современном этапе развития экономики страны [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации – Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/activity/sections>

48. Обзор тенденций развития банковского сектора РФ [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.veb.ru/common/upload/files/veb/analytics/flid/20140326_banks.pdf

49. Отчет о прибылях и убытках за 2013 – 2015 годы ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

50. Официальный сайт ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» [Электронный ресурс] / – Режим доступа: www.khmb.ru

51. Паленов, Д. А. Кредитование в России: новые перспективы правового развития / Д.А. Паленов // Регламентация банковских документов. – 2013. - № 3. – С. 12-15.

52. Пиньковецкая, Ю. С. Развитие малого и среднего предпринимательства в России, Евросоюзе и США / Ю.С. Паньковецкая // Россия и современный мир. – 2013. – № 2. – С.127-137.

53. Положение о кредитной политике ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

54. Положение о сотрудничестве ПАО «Ханты-мансийский банк Открытие» с субъектами РФ и муниципальными образованиями

55. Положение об управлении ликвидностью в ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

56. Положение об управлении рисками ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

57. Положение об учетной политике ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

58. Пояснительная записка к годовому отчету за 2013 – 2015 годы ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

59. Резниченко, А. Как управлять эффективностью бизнеса банка / А. Резниченко // Аналитический банковский журнал. – 2014. – №9. – С. 38-39.

60. Рид, Э., Коттер, Р. Коммерческие банки / под ред. В.М. Усоскина. – М.: Прогресс, 1993. – 347 с.

61. Романова, И. К. Расширение кредитования – важнейший фактор экономического роста / И.К. Романова // Банковский ритейл. – 2014. – № 2. – С. 8-10.

62. Рэнкинг по объемам выданных кредитов МСБ за 2015 год [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.raexpert.ru/rankingtable/?table_folder=/bank/frb_2015/main

63. Сажнева, Л. П. Структура и основы деятельности предприятий различных форм собственности / Л.П. Сажнева. – СПб.: НИУ ИТМО, 2014 – 176 с.

64. Самарина, В. П. Основы предпринимательства: учебник для вузов / В.П. Самарина. – СПб: Нева, 2015. – 342 с.

65. Сведений об обязательных нормативах за 2013 – 2015 годы ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

66. Соколинская, Н. Аналитическое обеспечение комплексной оценки рисков кредитования предприятий малого бизнеса // Н. Соколинская / РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2014. – № 2. – С. 191-192.

67. Соломин, С. К. Теоретико-правовые вопросы сущности банковского кредита / С.К. Соломин // Банковское право. – 2015. – № 2. – С. 14-17.

68. Тихомирова, Е. В. Банковский рынок корпоративных кредитов России: научное издание / Е.В. Тихомирова. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2011. – 215 с.

69. Тулин, Д. Как повысить финансовую устойчивость банков / Д. Тулин // Аналитический банковский журнал. – 2012. – №11. – С. 32-34.

70. Устав ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

71. Фаррахов, И. Т. Расчет лимитов кредитования. Нетрадиционный подход / И. Т. Фаррахов // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. - 2016. - № 2. - С. 21-30.

72. Филина, Ф. Н. Все виды кредитования / Ф.Н. Филина. – М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2014. – 465 с.

73. Финансы и кредит: учебник / Под ред. проф. Т.М. Ковалевой. – М.: КНОРУС, 2014. – 360 с.

74. Штатное расписание за 2015 год ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

ПРИЛОЖЕНИЕ

Преимущества кредитования малого и среднего предпринимательства
для банков [5, с.142]

