

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

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ

И.о. заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент

Е.С. Корчемкина

«23» 06 2017

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И
СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ
И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ

38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнил
студент 2 курса
очной формы обучения

Коряковский
Бронислав
Александрович

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент

Юманова
Наталья
Николаевна

Рецензент
Заместитель директора
Управления внутреннего аудита
по Западно-Сибирскому банку
ПАО «Сбербанк России»
канд. экон. наук

Яковлева
Татьяна
Николаевна

г. Тюмень, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	7
1.1 Понятие, сущность малого и среднего предпринимательства в экономике.....	7
1.2 Особенности банковского кредитования предприятий малого и среднего предпринимательства.....	13
1.3 Регулирование банковского кредитования субъектов малого среднего предпринимательства.....	19
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	25
2.1 Анализ банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в РФ.....	25
2.2 Анализ банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Тюменской области.....	35
2.3 Организация кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в коммерческом банке Альфа- Банк.....	38
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА...	50
3.1 Направления совершенствования банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на примере Альфа-банка.....	50
3.2 Проблемы развития банковского кредитования малого и среднего предпринимательства.....	55

3.3 Тенденции развития кредитных отношений малого и среднего предпринимательства с банком.....	59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	65
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	70
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	76

ВВЕДЕНИЕ

Малые и средние предприниматели выступают на рынке кредитования в качестве основного партнера по отношению к банкам. Качественное взаимодействие партнеров непосредственно влияет на конечный результат деятельности не только банков, но и предпринимателей. Естественно, что банки и представители малого и среднего предпринимательства имеют различные точки зрения на процесс кредитования. Малые и средние предприниматели с банками объединяет одна и та же цель, банки стремятся к получению прибыли, в свою очередь предприниматели рассчитывают использовать заемные ресурсы для увеличения собственной прибыли.

В настоящее время кредитные ресурсы, обеспечивают хозяйственную деятельность организаций. Влияют на их развитие, увеличение объемов производства продукции, услуг, работ. Большое значение кредитных ресурсов как источника дополнительного финансирования рассматривается с точки зрения капитальных инвестиций, направленных на создание нового имущества. На этапе становления организации огромное значение имеют долгосрочные кредиты банков. Краткосрочные кредитные ресурсы позволяют организации постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, участвуя в ускорении оборачиваемости средств организации.

Участники банковского рынка России крайне неохотно занимаются кредитованием малого и среднего предпринимательства, так принято считать его рискованным. Многие программы финансирования, которые стали появляться в последнее время, не ориентированы на начальные этапы становления организаций, чаще всего, чтобы получить средства компания должна просуществовать некоторое время. Так же большинство банков настаивает на том, что организации должны иметь расчетный счет именно в этом банке мотивируя это тем, что тогда банку будут видны движения по счету, что докажет надежность организации. Естественно, это существенно ограничивает возможности развития малого бизнеса.

Существенным конкурентом для банков являются организации занимающиеся микрокредитование. Этот вид кредитования имеет значительные риски, не только для кредитора, но и для заемщика, из этого происходит удорожание стоимости использования ресурсов. Так же выделяются некоторые преимущества: оперативность, отсутствие бумажной волокиты и залога.

Объемы выдаваемых кредитных средств со стороны банков малому и среднему предпринимательству имеет тенденцию к увеличению за последние несколько лет, но потребности в кредитовании остается весьма высокой. Это происходит потому, что банки чаще всего готовы кредитовать исключительно надежных клиентов, работающих не первый год, с обеспечением залога и его страхования в пользу банка, что также повышает расходы клиента.

Имеются также требования к структуре залога. При этом бизнес заемщика оценивается с применением классических финансовых коэффициентов с установкой отсекающих параметров на уровне, рекомендуемом классической теорией кредитования, то есть зачастую не применяется ни отраслевая, ни сегментная дифференциация.

Снижение таких параметров до минимальных уровней может крайне негативно сказаться на качестве кредитного портфеля, поэтому чаще всего банки выбирают консервативный подход, который практически гарантирует низкую просроченную задолженность, но при этом влечет за собой отказ для потенциально перспективных и качественных заемщиков.

Актуальность темы выпускной диссертационной работы определена ролью малых и средних предприятий в масштабах экономики страны в целом и значением их как потребителя банковских услуг. Значимость изучения проблемы малого и среднего предпринимательства обусловлена тем, что именно для него, как считают многие авторы менее всего отработано государственная и иная поддержка.

Поэтому в масштабах страны пока не создана инфраструктура, обеспечивающая нормальную работу малых и средних предприятий.

Недооценка малого и среднего предпринимательства, игнорирование его экономических и социальных возможностей в течение почти всего периода времени проведения реформ могут быть расценены как крупный, стратегический просчет, способствующий дальнейшему углублению кризиса российской экономики в целом.

Все вышеизложенные обстоятельства свидетельствуют об актуальности выбранной темы, обусловленной необходимостью решать проблему поиска и применения новых форм кредитования малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации, позволяющих если не заменить традиционные, то хотя бы их дополнить.

Предметом исследования является особенности кредитования малого и среднего бизнеса коммерческим банком.

Цель выпускной диссертационной работы на основе анализа современного состояния выявить проблемы развития банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Изучить теоретические и методологические аспекты процесса кредитования малого и среднего бизнеса коммерческим банком с учетом отечественного и зарубежного опыта;
2. Проанализировать объемы кредитования малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации;
3. Рассмотреть проблемы и перспективы развития рынка банковского кредитования малого и среднего предпринимательства;

Исследованность темы. Вопросами краткосрочной финансовой политики организаций, раскрывающих теоретические аспекты и проблемы финансирования, инвестиций и инвестиционной деятельности, кредита занимались такие авторы, как Багинов О.А., Баринов А., Воронов К.И., Галаниной Е.Н., Горских И.И., Голованов В., Ендовицкий Д., Иванов В.В., Игнатъев А., Катасонов В.Ю., Козлова Е.П., Кураченкова Н.Ю., Лебедев В., Ложникова А.В., Луговой В.А., Любомудров Д.В., Марамыгин М.С.,

Мелкумов Я.Н., Москвин В.А., Мурычев А.В., Некрасов А.Б., Прашутин Н.В., Рожков Ю.В., Старикова Е.Н., Фадейкина й Н.В., Щиборщ К. и другие.

Кроме того, использовались законы, инструкции и другие правовые акты.

Научная новизна выпускной квалификационной работы состоит в:

- обобщение теоретического и практического опыта по исследуемой теме;

- разработку линейки кредитных продуктов для Альфа-Банка с целью увеличения выбора кредитных продуктов для субъектов малого и среднего предпринимательства;

- разработке нового обобщенного показателя для оценки платежеспособности субъектов малого и среднего предпринимательства.

Для написания данной работы были использованы следующие методы: обобщения, синтеза и сравнения, применены математические и статистические методы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

1.1. Понятие, сущность малого и среднего предпринимательства в современной экономике

Предпринимательством считается особый вид деятельности, связанный с финансовым риском, ограниченностью ресурсов и конкурентной борьбой и направленный на создание материальных благ и услуг с целью получения прибыли [1].

Малое и среднее предпринимательство - деятельность, осуществляемая субъектами рыночной экономики при определенных критериях, установленных федеральным законом [2, с. 106]. В последнее время все чаще создаются малые предприятия, так как они не требуют значительных вложений, большого объема оборудования и кооперации множества сотрудников. Малых и средних предприятий особенно много в отраслях, связанных с производством потребительских товаров и оказанием услуг.

Малый бизнес имеет особое значение для формирования самой структуры экономики России, а также для ее развития. Кроме того, малое предпринимательство выполняет социально-экономические задачи по созданию рабочих мест, повышению конкуренции в стране, а также участвует в формировании бюджетов всех уровней и прочее.

В Соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» отнесение субъектов к предприятиям малого бизнеса производится в соответствии с рядом критериев [1]:

1. Для юридических лиц суммарная доля участия РФ, субъектов, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, благотворительных и иных фондов в уставном капитале не должна превышать

двадцати пяти процентов, исключения составляют активы акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов. Доля участия, которая принадлежит нескольким юридическим лицам, которые не являются субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать двадцать пять процентов;

2. Средняя численность сотрудников за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения средней численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

- до ста человек включительно для малых предприятий;

- среди малых предприятий выделяются микропредприятия – до пятнадцати человек включительно.

Средняя численность работников микропредприятия или малого предприятия за календарный год определяется с учетом всех его работников, в том числе составляют работники, которые работают при градообластной правовой договорам или по совместительству, с учетом реально отработанного времени [15, с. 321].

3. Предельные значения выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства не превышают пороговые значения, установленные постановлением Правительства Российской Федерации от 9 февраля 2013 г. № 101:

- микропредприятия - 60 млн. руб.;

- малые предприятия - 400 млн. руб. [1]

4. Законодательно ограниченная балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов).

Категория субъекта малого или среднего предпринимательства определяется в соответствии с наибольшим по значению условием по средней численности работников и выручке от реализации товаров (работ, услуг).

В современных экономических условиях малый бизнес обладает рядом преимуществ [6, с.98].

Близость к клиенту - в отличие от предприятий крупного бизнеса, малый бизнес, в основном находится в тесной взаимосвязи с клиентом. Такое отношение позволяет предприятиям малого бизнеса, быстрее адаптироваться и влиять на желание клиентов. Результатом таких действий является то, что предприятия могут добиться того, что именно предпочитает клиент, и к чему отдает свое предпочтение.

Способность постоянно адаптироваться и меняться - в процессе осуществления своей деятельности, предприятиям малого бизнеса приходится постоянно «бороться за выживание», так как вероятность вытеснения крупных и средних предприятий достаточно велика. Помимо этого, малый бизнес сильно зависит от своих клиентов и поставщиков, тем самым это вынуждает их постоянно совершенствоваться и искать разные новые способы снижения издержек.

Низкие накладные расходы - является фактом то, что на предприятии, в процессе ее расширения управленческие задачи, которые необходимо решать в сжатые сроки, постоянно увеличиваются. Вместе с этим наблюдается и увеличение удельных накладных расходов, на все время увеличивающийся аппарат администрации. Небольшие фирмы, лишённые внутренней бюрократии, могут держать такие расходы на низком уровне, на котором это возможно.

Использование «малых ниш» - в процессе насыщения рынка сбыта, с каждым днем растет необходимость в поиске новых товарных ниш. По сравнению с крупным бизнесом, которые пытаются достигнуть увеличение масштаба своей деятельности, малый бизнес наоборот, считает необходимостью поиск микрониш. Работая на первом этапе, при котором прибыль достаточно маленькая, они довольно часто в качестве результата своей деятельности получают расширение ниши, которая с течением времени может стать новым, крупным источником дохода.

Инновационный потенциал - предприятия малого бизнеса имеют необходимость постоянно адаптироваться к изменениям в бизнес среде, а также в технологии производства и потребностях клиентов. Зачастую, малым бизнесом руководят предприниматели, являющиеся новаторами в своей сфере, и готовы на риск, если он обеспечит рост прибыли и эффективность работы.

Доля ВВП, которую обеспечивают субъекты малого бизнеса, характеризует его роль в государственной экономике. Уровень развития субъектов малого и среднего бизнеса свидетельствует о способности государства подстраиваться к непрерывно изменяющейся экономической ситуации в стране и мире, темпы экономического роста, занятость населения.

Выделяются следующие его достоинства:

1. Субъекты малого бизнеса характеризуются большой мобильностью и выполняют роль ключевого сектора государственной экономики.

Субъектам малого бизнеса свойственна устойчивость к изменениям экономического характера. Руководители малых предприятий имеют возможность в зависимости от различных факторов самостоятельно координировать стратегию своего развития, осуществлять принятие необходимых решений и адаптации к новым условиям. Другими словами, руководитель имеет возможность перенаправить свою организацию, если она начинает приносить убыток. А это означает то, что субъекты малого бизнеса способствуют стабилизации экономики государства.

2. Субъекты малого бизнеса выступают одними из ключевых источников налоговых поступлений.

Субъекты малого бизнеса, в сравнении с представителями крупного и среднего бизнеса, должны в обязательном порядке своевременно осуществить оплату налогов. Субъекты малого бизнеса способствуют увеличению налоговых поступлений в бюджеты всех уровней. Руководители различных организаций отчисляют в бюджет часть своих доходов. Помимо этого, субъекты малого бизнеса формируют дополнительные рабочие места для

населения, служат источником их доходов, и вместе с этим содействуют сбору налогов с физических лиц.

3. Субъекты малого бизнеса имеют определённую социально-экономическую роль.

Субъекты малого бизнеса в значительной степени повышают уровень занятости населения, содействуя снижению уровня безработицы.

Субъекты малого бизнеса также предоставляют возможность трудоустройства социально-незащищённых слоев населения, в частности, молодежи, инвалидам, иммигрантам, а также лицам, которые вернулись из мест заключения свободы и т.д. Простая структура организации предоставляет возможность достаточно близкого общения руководителя с подчиненными и клиентами, что способствует ускорению темпов работы и повышает ее качество, а также степень управляемости. За счёт занятости в организациях небольшого количества человек формируется в достаточной степени сплоченный трудовой коллектив, а также мотивированный персонал. Руководитель имеет возможность воплощать в действие свои собственные цели и идеи. Разумеется, это оказывает благоприятное воздействие на увеличение эффективности деятельности организации.

Вместе с определенными достоинствами, субъекты малого бизнеса имеют определенные риски и недостатки.

Во-первых, это первоначальный капитал для организации собственного дела, в также значительная степень зависимости от предприятий крупного бизнеса. Субъекты малого бизнеса не имеют возможности функционировать в отраслях, которые подразумевают трату больших финансовых средств. Те предприниматели, которые только начинают свой бизнес, не обладают достаточными ресурсами для того, чтобы обеспечить кредиты, а банки не обладают особым желанием кредитования субъектов малого бизнеса, несмотря на определённую государственную поддержку данного сектора экономики. Субъекты малого бизнеса обладают низким уровнем способности накопления капитала и имеют определённые сложности в получении

дополнительных финансовых средств и кредитов. Сравнительно небольшие объёмы производства и недостаток ресурсов ставят в невыгодное положение субъекты малого бизнеса, способствуют формированию его неспособности на равных конкурировать с субъектами крупного бизнеса.

Функционирование субъектов малого бизнеса имеет прямую взаимосвязь с неустойчивым положением на рынке, а также высоким уровнем риска. Во времена нестабильной экономической ситуации (как это было, к примеру, в 2014 году), субъекты малого бизнеса зачастую находятся на грани банкротства и разорения. На это оказывает влияние степень профессионализма сотрудников, а также уровень качества управления организацией, которые зачастую оказываются невысокими, в силу небольшого числа сотрудников и совершенных в силу некомпетентности или неопытности ошибок в разрешении и управлении серьезными задачами.

Несмотря на некоторые несовершенства и недостатки, в целом субъекты малого бизнеса способствуют решению многих экономических проблем, обществу и науке, повышению темпов роста экономики. Государство в свою очередь имеет достаточно возможностей для развития субъектов малого бизнеса при помощи различных программ поддержки.

В настоящее время является действующим Федеральный закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации». Он включает в себя положения в сфере развития малого бизнеса, регламентирует методы и формы оказания финансовой государственной поддержки, а также материального стимулирования субъектов малого бизнеса [4].

В государственных и муниципальных программах поддержки субъектов малого бизнеса разработаны мероприятия, которые направлены на перспективные методы развития и ведущие виды функционирования субъектов бизнеса; устанавливаются налоговые льготы и различные выплаты субъектам малого бизнеса.

Страхование и кредитование субъектов малого бизнеса выполняется на льготных условиях с возмещением части средств страховым и кредитным организациям за счет фондов поддержки малого предпринимательства.

Государство осуществляет разработку и реализацию ряда мероприятий по обеспечению субъектов малого бизнеса современными технологиями и оборудованием, разнообразными объектами инфраструктуры. Помимо этого, обеспечивается переподготовка, подготовка и повышение квалификации сотрудников для субъектов малого бизнеса.

Таким образом, малый бизнес представляет собой один из важнейших субъектов экономической системы государства и осуществляет важнейшие функции в целях общего развития экономики. Тем не менее в России доля субъектов малого бизнеса в общем количестве всех организаций имеет не такое большое значение. Это свидетельствует о том, что отечественный бизнес до сих пор является недостаточно гибким и мобильным.

1.2. Особенности банковского кредитования предприятий малого и среднего предпринимательства

Специфические особенности субъектов малого и среднего бизнеса можно представить следующим образом:

- зачастую данные предприятия имеют недолгую историю;
- владелец и руководитель предприятия, как правило, одно лицо;
- слаборазвитые бизнес-связи предприятия;
- состав менеджеров часто не имеет достаточного опыта и квалификации;
- низкий уровень кредитоспособности;
- небольшой опыт кредитования или его полное отсутствие, или незначителен;
- предприятия обладают небольшим объемом собственного имущества.

Данными специфическими особенностями предприятия малого и среднего бизнеса отличаются от более крупных предприятий, у них наблюдается наименьшая степень «устойчивости» и, как следствие, они обладают крайне высоким уровнем рисков кредитования.

Однако вместе с этим субъекты малого и среднего бизнеса являются основой устойчивого развития экономики страны, служат в качестве залога социальной стабильности, обеспечивают наибольшее количество рабочих мест для населения, тем самым содействуют в борьбе с безработицей, обеспечивают самозанятость и занятость населения, существенным образом пополняют бюджет государства за счет налоговых поступлений, служат основой для развития самой стабильной прослойки общества – среднего класса.

Малый бизнес является достаточно неустойчивым, большая часть предприятий заканчивает свою деятельность уже в первом году своего существования, однако на их место сразу же приходят новые, только открывшиеся предприятия. По статистике, среди предприятий малого и среднего бизнеса наибольшее количество случаев банкротства наступает именно в первые три года существования. Согласно официальным статистическим данным Федеральной службы государственной статистики, в настоящее время в России имеется более 1032 тыс. официально зарегистрированных и ведущих экономическую деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства, в которых занято более 8 млн. человек [7, с. 102].

Малые и средние предприятия составляют особую группу риска для банков. Это можно объяснить различными факторами: важностью той роли, которую предприятия играют в экономике, высоким уровнем банкротств по данной группе предприятий, а также тем, что именно банки являются основным источником финансирования малых и средних предприятий. Развитие малых и средних предприятий во многом зависит от взаимоотношений с обслуживающим банком. С этой точки зрения доступ к

банковскому кредиту и укрепление собственного капитала являются двумя основными задачами руководителей. При недостаточности собственного капитала и низком уровне самофинансирования предприятия зависят от политики банка и колебаний процентных ставок.

В настоящее время предприятия малого и среднего бизнеса являются одним из наиболее важных основ для экономического роста страны. Это становится возможно за счет более лучшей степени адаптации в сравнении с крупными предприятиями к непрерывно меняющимся условиям рынка, более высоком уровне налоговой ответственности, невысокому уровню расходов и высокой инновационной активности малых и средних предприятий [2, с. 106]. В настоящее время, в условиях нестабильной экономической ситуации, последствий экономических санкций, которые ввели многие западные страны и США, данная способность - способность быстрой адаптации к изменяющимся условиям рынка - приобретает ключевое значение. Процессы кредитования малого и среднего бизнеса в настоящее время еще не приобрели массовый характер – кредиты малыми предприятиям готовы предоставить всего чуть более одной трети банков, при этом программы именно по кредитованию малых и средних предприятий предлагают всего более 10% банков.

Проблемы недостатка финансового обеспечения для развития малого и среднего бизнеса особенно остро стоят в перспективе дальнейшего развития. В сложившихся экономических условиях банки не в состоянии в полном объеме удовлетворять запросы как уже функционирующих, так и готовящихся к открытию предприятий. Поэтому здесь идет речь о потребности в совершенствовании имеющегося в настоящий момент механизма предоставления кредитов субъектам малого и среднего бизнеса банками.

Отмечается, что в настоящее время в качестве цели кредитования малого и среднего бизнеса выступает не столько финансирование развития предприятий, сколько выступает цель по его сохранению. С этой связи, как

правило, в качестве целевого назначения кредита выступает поддержание ликвидности предприятия [6, с. 59].

Выделяются несколько причин воздержания банков от выдачи кредитов субъектам малого и среднего бизнеса.

В качестве первой причины выступает неизменно высокий уровень рисков кредитования малого и среднего бизнеса. Природа данных рисков состоит в невысоком качестве менеджмента в субъектах малого и среднего бизнеса и, как следствие, данный фактор проявляет себя в виде неспособности предпринимателей самостоятельно осуществлять разработку экономически взвешенных проектов, которые бы принимали во внимание все возможные нюансы, которые могут возникнуть при реализации проекта.

К первой причине также относится определение природы риска при кредитовании малого и среднего бизнеса менталитетом. По мнению экспертов, более 50 % просроченных и невозвратных кредитов малого и среднего бизнеса не имеют прямого отношения к экономике: здесь встречаются случаи недобросовестности заемщиков, халатности, или вовсе мошеннический умысел предпринимателей [3, с. 80].

В качестве второй причины выступает необходимость формирования коммерческими банками больших объемов резерва на возможные потери по кредитам, которые имеют место при кредитовании сделок с высоким уровнем рисков.

В качестве третьей причины выступает недостаточный уровень развития кредитования малого и среднего бизнеса – повышенные требования к залоговому имуществу со стороны банков при отсутствии, как правило, необходимого объема залога и поручительства у предпринимателей.

В качестве еще одной причины выступает невозможность точного установления уровня имеющих отношение к такому кредитованию рисков (известным является лишь тот факт, что они высокие), это можно объяснить отсутствием или несовершенствами методик оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего бизнеса.

Если говорить о сложностях при попытке взять кредит на развитие своего предприятия, выделяется множество особенностей, которые связаны с процессом кредитования малого и среднего бизнеса. К таковым можно отнести неполноту и недостоверность предоставляемой организацией банку-кредитору информации о деятельности своего предприятия. Другой особенный момент заключается довольно длительном сроке рассмотрения заявки, так как в большинстве случаев кредит нужен для предприятий как можно быстрее.

В 2016 году государство регламентирует следующие виды поддержки субъектов малого бизнеса [2]:

- субсидирование некоторой части процентной ставки по кредитам;
- субсидии на выплату первого взноса по договору лизинга;
- субсидирования части расходов на осуществление развития бизнеса;
- субсидирование начинающих предпринимателей и поддержка предпринимательства среди молодежи;
- налоговые льготы;
- информационная поддержка.

В первом виде государство предоставляет субсидию на покрытие процентной ставки по кредитам. Руководитель организации, осуществив заключение договора по предоставлению кредита, должен в обязательном порядке осуществлять выплаты в срок. После этого он подает заявку на субсидию и лишь в случае одобрения – получает возмещение части процентных расходов. Тем не менее вероятность получения положительного ответа от государственных органов имеет небольшое значение. Отсюда следует тот факт, что необходимо тщательно продумывать стратегию и направления деятельности на этапе формирования бизнеса. Ведь государственная программа включает в себя обязательные условия и критерии для ограничения сроков и целей кредитования.

Второй вид осуществляется при помощи лизинга, который имеет достаточную популярность в настоящее время. Это удобно, выгодно и рентабельно, в особенности для субъектов малого и среднего бизнеса, ведь не все начинают бизнес, имея большое количество финансовых средств. В России существует субсидирование аванса (первого взноса) по договору лизинга, который включает приобретение оборудования и/или автотранспортного средства. Обычный лизинг без каких-то особых условий дороже кредита. Однако, одним из критериев положительного решения о предоставлении кредита является большой первоначальный взнос. Лизинг наоборот имеет небольшую величину аванса, однако государство субсидирует именно первый взнос. Таким образом, от этого снижается вся эффективность действий.

Помимо государственного субсидирования, имеется еще и региональная помощь. Из регионального бюджета главным образом осуществляется поддержка образовательной деятельности, аграрных производителей и отраслей, необходимых для развития региона. Также достаточно часто осуществляется возмещение расходов (затрат) на модернизацию бизнеса. Тем не менее, в некоторых случаях государственная поддержка обладает множеством критериев, таких как: количество сотрудников, оценка эффективности для региона.

Четвертый вид – это молодежное предпринимательство, которое является одним из самых рискованных видов деятельности. Непродуманные поступки, нехватка опыта, в особенности в плане управления финансами, могут привести к банкротству организации. В целях поддержки молодежи в бюджете выделяются определенные средства, однако в 2016 году объемы финансирования уменьшились примерно на четверть миллиарда рублей, что делает более жестким конкурсный отбор и снижает количество выделяемых средств. Помимо всего вышеперечисленного, также имеется возможность для получения поддержки через центры занятости. Данные мероприятия были реализованы в целях снижения уровня безработицы среди населения.

В связи с экономической нестабильностью и кризисами, в последнее время наблюдается увеличение просроченной задолженности и банковских рисков.

1.3. Регулирование банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

Рассмотрен механизм кредитования коммерческими банками малого и среднего бизнеса. В данном механизме условно выделяются следующие основные процессы:

1. Сбор информации – данный процесс представляет собой первичное обращение владельца предприятия в банк и предоставление информации по предприятию, сбор и предоставление требуемого пакета документации по заявленному банком списку. Представляется, что сбор информации о потенциальном заемщике осуществляется несколькими службами банка, в том числе и службой безопасности.

2. Выполнение работы по сделке, сюда входят оценка бизнес-плана предприятия, рисков, проверка деловой репутации заемщика и предоставление итогового вывода о финансовой устойчивости потенциально кредитруемого предприятия.

Аналитическую работу по осуществлению поиска и обработки информации о заемщике выполняют следующие подразделения банка: служба внутренней безопасности, залоговая служба и юридическое подразделения

3. Анализ сделки представляет собой процесс оценки кредитоспособности заемщика, которая основана на предоставленных заемщиком данных финансовой отчетности. Для того, чтобы изучить кредитоспособность предприятия, используют следующие ключевые коэффициенты, которые в наибольшей степени характеризуют бизнес: рентабельность деятельности, рентабельность продаж, оборачиваемость, ликвидность, коэффициенты деловой активности и т.д. Представляется, что

различные банки предъявляют собственные требования по нормативным значениям данных коэффициентам. Это зависит также от суммы кредита и отрасли функционирования предприятия. На стадии исследования сделки определяется требуемая сумма залога, которая могла бы служить в качестве обеспечения кредита. На практике случаются случаи выдачи некоторыми банками кредитов без обеспечения, однако в этом случае стоимость обслуживания кредита будет намного выше.

4. Структурирование сделки – представляет собой неотъемлемый этап кредитного механизма, который заключается в согласовании с заемщиком уже определенных условий кредитования предприятия. В зависимости от уровня риска сделки, банком может быть предложено предприятию индивидуальная процентная ставка. Основываясь на рассчитанном лимите кредитования, устанавливается итоговая сумма заемных средств. В зависимости от целей применения кредитных средств, предприятию могут предложить разнообразные варианты кредитования, кроме того, подлежат обсуждению и согласованию все комиссии и выплаты банка [8, 320]. Проходит этап согласования и страхование залога, вид обеспечения и иные существенные условия документального обеспечения кредита.

5. Принятие итогового решения в наибольшей степени зависит от риска сделки, который имеет прямую взаимосвязь с уровнем риска заемщика и предельными суммами кредитования. Основываясь на установленные банком значения кредитного рейтинга, выясняется категория риска заемщика. Средний уровень значений находится в пределах от 1 до 26 – чем ниже рейтинг, тем меньше уровень риска.

6. Под анализом рисков подразумеваются мероприятия, которые проводятся в обязательном порядке до осуществления принятия решения по предоставлению кредита. На данной стадии достаточно сложно выявить оптимальный подход в управлении рисками, далеко не все банки проявляют высокую степень готовности к совершенствованию системы управления рисками с целью избежания ситуации ухудшения качества активов. Возникает

такая ситуация, когда с одной стороны отсутствуют высококвалифицированные кадры, которые несут ответственность за детальное исследование рисков, а с другой отсутствуют методики оценки рисков, которые бы максимальным образом подходили для применения в практических условиях.

7. Процесс принятия решения для каждого банка проходит индивидуально, а каждого банка имеются свои нюансы, это зависит от величины кредита и риска сделки.

8. Оформление кредитно-обеспечительных документов опирается на характер принятого решения по каждой определенной сделке. С настоящее время большинство банков применяет автоматизированный режим формирования кредитно-обеспечительного списка документов. В программу заносят требуемые параметры и условия сделки, также вносятся данные заемщику и в автоматическом режиме составляется кредитная документация.

9. Под мониторингом ссудной задолженности подразумевается достаточно важная стадия механизма кредитования, которая содержит мониторинг по следующим направлениям: мониторинг финансово-хозяйственной деятельности предприятия малого и среднего бизнеса, платежной дисциплины, залогового обеспечения, деловой репутации, целевого использования заемных средств и иными условиями кредитования.

10. Полное погашение кредитных средств выступает в качестве заключительного этапа механизма кредитования. Организация малого и среднего бизнеса может погасить свою задолженность перед банком как в сроки, установленные договором, так и в досрочном порядке. Организационные проблемы и сложности, возникающие у субъектов малого и среднего бизнеса при получении кредита в коммерческих банках, мотивируют владельцев предприятий к привлечению частных заемных средств, цена которых намного выше средней ставки банковского процента по кредиту. Возникает ситуация, при которой субъекты малого и среднего бизнеса часто вынуждены отдавать в качестве оплаты заемных средств весь заработанный

капитал. В других условиях данные средства могли бы быть ориентированы на развитие бизнеса [7, с. 99].

Специфика субъектов малого бизнеса состоит в том, что без грамотно построенной системы финансового регулирования и государственной поддержки они не способны нормально развиваться и функционировать. Несмотря на то, что со стороны государственных структур регулярно разрабатываются мероприятия по финансовой поддержке малого и среднего бизнеса, главными источниками финансирования по-прежнему выступают собственные средства, которые получены в результате функционирования бизнеса, а также заемные средства, что в последующем периоде в обязательном порядке приводит к недостатку собственных средств как на стадии открытия бизнеса, так и в ходе развития предприятия [8, с. 41].

Очень важно упомянуть тот факт, что та обстановка, которая складывается на рынке кредитования малого и среднего бизнеса, пока что является своеобразным замкнутым кругом. Без осуществления дополнительного финансирования развитие субъектов малого бизнеса имеет определённые ограничения, с этим имеет взаимосвязь замедление темпов развития как банковской сферы, так и экономики всего государства в целом. Банки готовы предложить своим клиентам более выгодные условия, которые предоставили бы возможность кредитования большего количества организаций, однако те ставки, которые сегодня регламентирует Центробанк, имеет достаточно большое значение для субъектов малого бизнеса. Тем не менее, сфера коммерческих банков играют определенную роль в функционировании и развитии сектора малого и среднего бизнеса.

Опрос банков, которые задействованы в области кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, предоставляет возможность для выявления некоторых особенностей, с которыми связана работа с данным сектором:

Во-первых, объемы кредитования не способны обеспечить банкам необходимый уровень прибыли и не могут в полной мере удовлетворить потребности в источниках финансовых средств самих организаций.

Во-вторых, выдаваемые кредиты имеют краткосрочный характер и опять же, не обладают возможностями для решения финансовых проблем заемщика.

-В-третьих, достаточно долгий срок рассмотрения заявки на кредитование.

-В-четвертых, в работе с сектором малого и среднего бизнеса банки тратят намного больше трудовых и временных средств. Банку в техническом плане выгоднее и проще осуществить кредитование одного субъекта крупного бизнеса, чем большого количества малых.

-В-пятых, при работе с субъектами малого и среднего бизнеса банк-кредитор должен осуществить регламентированное действующим законодательством резервирование средств, в силу того, что малый бизнес представляет собой категорию достаточно большого риска [6, с. 98].

В настоящее время существует три самых оптимальных варианта привлечения финансовых средств субъектами малого бизнеса: банковский кредит; займы, которые выданы государственными фондами поддержки малого бизнеса; займы, которые выданы различными микрофинансовыми организациями.

Ключевыми условиями развития и стабилизации рынка кредитования малого и среднего бизнеса являются: ослабление или частичная отмена санкций в плане возможности заимствований для финансовых институтов и организаций реального сектора экономики; выравнивание темпов инфляции, уменьшение инфляционных ожиданий; достаточное снижение ключевой ставки, что на данный момент как раз происходит в отечественной экономике, а также реализация механизма целевого финансирования со стороны Центрального банка операций по кредитованию малого и среднего бизнеса на достаточно долгие сроки либо увеличение масштабов использования механизма гарантийной поддержки [4].

Достаточно серьезная проблема, которая мешает благоприятному развитию субъектов малого бизнеса – это отсутствие достаточной финансовой поддержки. В настоящее время банки имеют достаточное количество средств, которые могли бы быть ориентированы на развитие малого и среднего бизнеса, однако отсутствие кредитного обеспечения является основным фактором для отказа банка осуществлять финансирование организаций, либо же финансирование в достаточно ограниченных объемах.

Представляется, что эта проблема может быть решена при помощи развития региональных гарантийных фондов, которые предоставляют коммерческим банкам гарантии на до 80% от общего объема кредитования [1].

Особое внимание необходимо уделять кредитованию малых инновационных, а также экспортно-ориентированных организаций. В этих целях представляется целесообразным применение опыта Кореи – одного из мировых лидеров по развитию высокотехнологичных субъектов малого и среднего бизнеса. В целях стимулирования производства инновационной продукции, которая будет иметь высокую конкурентоспособность на внешнем и внутреннем рынках, средним и малым инновационным организациям в Южной Корее предлагаются определенные льготы, а примеру: льготные кредиты со сроком до 8 лет по ставке на 3% ниже средне банковской; целевые кредиты для поддержки экспорта в секторе малого и среднего бизнеса с государственными субсидиями при погашении процентов по перечисленным кредитам [2].

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

2.1. Анализ банковского кредитования малого и среднего предпринимательства в РФ

Под рынком банковского кредитования принято понимать обусловленное экономическое пространство, на территории которого осуществляется движение денежных средств, от кредитора к заемщику.

Финансовый сектор в Российской Федерации не представляется большим, именно поэтому банковская система занимает одну из главных ролей в финансовом секторе экономики России. Активы банков в конце 2016 года составили 103% к ВВП страны. Но если сравнивать государство с такими странами как Турция, Бразилия, Китай и страны Южной Африки, по показателю соотношения банковских кредитов к ВВП, то увидим самый низкий уровень [2].

Данные по кредитному портфелю за первые 6 месяцев 2017 года снизились на 1,04 триллиона рублей, что в процентном соотношении равно – 2,6%, а в денежном выражении 39,48 триллионов рублей. Данные изменения в сторону спада были связаны с такими событиями как: колебание курса рубля и вытекающие из этого изменения в оценке валютных кредитов.

Так как крупные корпорации занимают лидирующие места в сфере кредитования, в 2016 году лишь данный сегмент показал рост. Кредиты по крупному бизнесу возросли в 2016 году на 16,6%.

Если же просматривать динамику кредитования малого и среднего бизнеса (далее по тексту МСП), то можно увидеть следующую тенденцию. В третьем квартале 2016 года был выявлен рост совокупного кредитного портфеля на 4 %, в денежном выражении до 4, 9 триллионов рублей. Но данный рост, в большей степени можно связывать с такими переменами как:

изменение критериев отнесения юридических лиц к субъектам малого и среднего бизнеса летом 2016 года. Если же не учитывать этих перемен, то стоило ожидать падения данных показателей на рынке.

Все изменения, произошедшие летом 2016 года, носят следующий характер: максимальная суммарная доля участия собственников, не являющихся субъектами МСП, была повышена с 25% до 49%, предельные объемы выручки были увеличены в два раза: для микропредприятий – с 60 млн. рублей за предшествующий календарный год (без учета НДС) до 120 млн. рублей, для малых предприятий – с 400 млн. рублей до 800 млн. рублей, для средних предприятий – с 1 млрд. рублей до 2 млрд. рублей.

В таблице 2.1 представлены критерии классификации субъектов МСП.

Таблица 2.1.

Критерии отнесения к субъектам МСП

Критерии	Малый бизнес	Средний бизнес	Отклонение	
Максимальное среднее количество кадров, за предыдущий год (человек)	100	250	150	40%
Максимальная выручка за прошлый год (без НДС) млн. руб.	800	2000	1200	40%
Максимальная совокупная доля собственников, которые не относятся к субъектам МСБ (%)		49		0

Источник: [25].

Источником для составления таблицы послужили - ФЗ № 209 «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ», а также Постановление Правительства РФ от 13.07.2015 №702 «О предельных значениях выручки от реализации товаров для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства». Исходя из таблицы, по всем критериям малый бизнес уступает среднему, как по количеству персонала, так

и по максимальной выручке за прошлый год. Отклонения по обоим показателям в относительном выражении составили 40%.

Малое и среднее предпринимательство является важной частью современной экономики. В свою очередь субъекты МСП являются активными потребителями банковских услуг в том числе и кредитования. Важно рассмотреть ситуацию которая сложилась на рынке кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Для этого используем данные Банка России за период 2012-2016 года. Рассмотрим данные по объёму предоставленных кредитных средств в динамике 5 лет.

Таблица 2.2

Динамика общего объёма кредитных средств, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в 2012 – 2016 гг. (всего по Российской Федерации) млрд.руб.

Показатель	01.01. 2013	01.01. 2014	2014/2013		01.01. 2015	2015/2014		01.01. 2016	2016/2015		01.01. 2017	2017/2016	
			От кл.	%*		Отк л.	%*		От кл.	%*		Отк л.	%*
Объём предоставленных кредитов субъектам МСП, в том числе	6055,7	6942,5	886,7	114,6	8064,7	112,2	116,1	7610,5	-454,1	-5,6	5460,2	-215,0	-28,2
- в рублях	5854,3	6766,8	912,4	115,5	7761,5	994,6	114,6	7194,8	-566,6	-7,3	5080,9	-211,3	-29,3
- в иностранной валюте	201,3	175,6	-25,7	-12,7	303,2	127,5	172,6	415,7	112,5	137,1	379,3	-36,4	-8,7

Источник [42]

На основании данных приведённых в таблице 2.2 можно сделать вывод о том, что на протяжении периода с 2013 года по 2014 год объём предоставленных кредитов имел устойчивый темп роста 886,7 млрд.руб., 14,6% на начало 2014 году и 1122,2 млрд.руб., 16,1% на начало 2015 году. Предоставленные кредитные средства в рублях устойчиво показывали рост на начало 2014г этот показатель, составил 912,4 млрд.руб., 15,5%, на начало 2015 этот показатель составлял 994,6 млрд.руб., 14,6%. В отличии от выданных

кредитных средств в рублях ситуация в показателе выданных кредитных средств в иностранной валюте не имел таких устойчивых темпов роста на начало 2013 этот показатель показал отрицательное значение в динамике и составил значение -25,7 млрд.руб.,-12,7%, на начало 2015 года этот же показатель показал радикальное противоположное направление в реальном выражении объём вырос на 127,5 млрд.руб.,72,6%.

На начало 2016 года общий объём предоставленных кредитов показывает отрицательное значение в абсолютном выражении -454,1 млрд.руб.,-5,6%. Предоставленные кредитные средства в рублях так же снижаются -566,6 млрд.руб.,-7,3%. Предоставленные средства в иностранной валюте имеет противоположное значение прирост составил 112,5 млрд.руб., 37,1% стоит отметить, что на начало 2014 году он так же показывал противоположные значения по отношению к средствам, выданным в рублях. По состоянию на начало 2017 года общий объём кредитных средств в абсолютном выражении снизился на – 2150,3 млрд.руб.,-28,2% стоит так же отметить, что показатель находится ниже аналогичного периода 2013 года в абсолютном значении -595,5 млрд.руб.,-9,8%. Средства в рублях так же снижаются на -2113,8 млрд.руб.,-29,3% по отношению к 2013 году показатель изменяется в отрицательном значении -773,4 млрд.руб.,-13,2%. В выданных средствах в иностранной валюте и драгоценных металлах так же снижаются на -36,4 млрд.руб.,-8,7%. По отношению на начало 2013 года этот показатель характеризуется приростом 178 млрд.руб.,88,4%. Стоит отметить что наблюдается тенденция к снижению объёмов кредитования не только субъектов малого и среднего предпринимательства, но и других участников рынка кредитования, так и среди субъектов крупного предпринимательства так же наблюдается снижение.

Что является негативным фактором для общего кредитного портфеля коммерческих банков.

Рассмотрим состав и структуру выданных кредитных средств за период 2012 -2016 г. приведённых в таблице 2.3

Таблица 2.3

Состав и структура объёма кредитных средств, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в 2012- 2016 гг. (всего по Российской Федерации) млрд.руб.

Показатель	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	млрд.р уб.	%	млрд.р уб.	%	млрд.р уб.	%	млрд.р уб.	%	млрд.р уб.	%
Объём предоставленных кредитов субъектам МСП, в том числе	6055,7	100	6942,5	100	8064,7	100	7610,5	100	5460,2	100
- в рублях	5854,3	96,6	6766,8	97,4	7761,5	96,2	7194,8	94,5	5080,9	93,1
-в иностранной валюте	201,3	3,4	175,6	2,6	303,2	3,8	415,7	5,5	379,3	6,9

Источник [42]

Структура общего объёма кредитных средств предоставленных, субъектам малого и среднего предпринимательства так же имеет тенденцию к увеличению объёма выданных средств в иностранной валюте и драгоценных металлах. Начиная с 2014 года намечается постепенное снижения выданных средств в рублях в структуре общего объёма предоставленных кредитных средств. Так в 2014 году это показатель находится на уровне 97,4%, на начало же 2017 года он имеет значение на уровне 93,1%. Соответственно объём средств, выданных в иностранной валюте и драгоценных металлах в 2014 году находится на уровне 2,6% от общего объёма средств выданных кредитных средств, в 2017 году это показатель находится на уровне 6,9%.

Так же одной из важных особенностей является тот факт, что в структуре объём средств, выданных в иностранной валюте имеет устойчивый рост, что свидетельствует о переходе предпринимателей к наращиванию экспорта.

Рассмотрим объём общей задолженности по предоставленным кредитным средства субъектам малого и среднего предпринимательства, приведённым в таблице 2.4

Таблица 2.4

Динамика общей суммы задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства в 2012 – 2016 гг. (всего по Российской Федерации) млрд.руб.

Показатель	01.01. 2013	01.01. 2014	2014/2013		01.01. 2015	2015/2014		01.01. 2016	2016/2015		01.01. 2017	2017/2016	
			От кл.	%*		От кл.	%*		От кл.	%*		От кл.	%*
Объём задолженности по кредитам субъектам МСП, в том числе	3843,5	4494,2	650,7	116,9	5160,6	666,4	114,8	5116,9	-43,7	99,1	4885,3	-231,6	95,4
- в рублях	3616,7	4288,9	672,2	118,5	4878	589,1	113,7	4700	-178	96,3	4271,5	-428,5	90,8
- в иностранной валюте	226,8	205,3	-21,5	90,5	282,6	77,3	137,6	416,9	134,3	147,5	613,7	196,8	147,2

Источник [42]

Портфель задолженности на начало 2017 года снижается в абсолютном выражении на 231,6 млрд.руб., -4,6% и составляет 4,88 трлн.руб. В 2016 году задолженность так же сокращалась на -43,7 млрд.руб.,-0,9% и составила 5,12 трлн.руб. Стоит отметить что основные годы наращивания задолженности являются 2014 и 2015 года, в абсолютном выражении задолженность росла на 650,7 млрд.руб. и 666,4 млрд.руб., в процентном соотношении эти показатели находятся на уровне 16,9% и 14,8%. Показатель по задолженности в рублях так же показал на начало 2017 года снижение на -428,5 млрд.руб.,-9,2% и составил в абсолютном выражении 4,27 трлн.руб.

Аналогичная ситуация в 2016 году но значительно в меньшем объеме - 178 млрд.руб.,-3,7% абсолютное же значение составило 4,7 трлн.руб. Периодам наращивания задолженности так же является 2014 и 2015 годы. Задолженность росла на 672,2 млрд.руб. и 585,1 млрд.руб., в процентном соотношении эти показатели находятся на уровне 18,5% и 13,7%.

Противоположная ситуация наметилась в показателе кредитных средств выданных в иностранной валюте и драгоценных металлах. Наращивание

задолженности начинается с 2015 и продолжается до 2017 года где незначительно снижается. Так в 2015 году в абсолютном значении этот показатель растёт на 77,3 млрд.руб., 37,6% составил 282,6 млрд.руб. В 2016 году прирост составил 134,3 млрд.руб., 47,5% в абсолютном значении находится на уровне 416,9 млрд.руб. На начало 2017 года этот показатель даёт прирост на 196,8 млрд.руб., 47,2% и составляет 613,7 млрд.руб. Стоит отметить что на рост общей задолженности повлияло изменения курса национальной валюты по отношению к иностранной валюты.

Рассмотрим состав и структуру общей задолженности по кредитам предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства приведённых в таблице 2.5

Таблица 2.5

Состав и структура общей задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства в 2012 – 2016 гг.(всего по Российской Федерации) млрд.руб.

Показатель	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Млрд.р уб.	%	Млрд.р уб.	%	Млрд.р уб.	%	Млрд.р уб.	%	Млрд.р уб.	%
Объём задолженности по кредитам субъектам МСП, в том числе	3843,5	10	4494,2	10	5160,6	10	5116,9	10	4885,3	10
- в рублях	3616,7	94,1	4288,9	95,4	4878	94,5	4700	91,9	4271,5	87,4
-в иностранной валюте	226,8	5,9	205,3	4,6	282,6	5,5	416,9	8,1	613,7	12,6

Источник [42]

Структура общего объёма кредитных средств предоставленных, субъектам малого и среднего предпринимательства так же имеет тенденцию к увеличению объёма выданных средств в иностранной валюте и драгоценных металлах. Начиная с 2014 года намечается постепенное снижения выданных средств в рублях в структуре общего объёма предоставленных кредитных

средств. Так в 2014 году это показатель находится на уровне 95,4%, на начало же 2017 года он имеет значение на уровне 87,4%. Соответственно объём средств, выданных в иностранной валюте и драгоценных металлах в 2014 году находится на уровне 4,6% от общего объёма средств выданных кредитных средств, в 2017 году это показатель находится на уровне 12,6%. Так же на такое изменение в структуре повлияло изменения курса национальной валюты по отношению к иностранной.

Одним из важнейших показателей является показатель просроченной задолженности. В таблице 2.6 приведены данные по объёму задолженности.

Таблица 2.6

Динамика общей суммы просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства в 2012 – 2016 гг. (всего по Российской Федерации) млрд.руб.

Показатель	01.0 1.20 13	01.01.2 014	2014/201 3		01.01.2 015	2015/201 4		01.01.2 016	2016/201 5		01.01.2 017	2017/201 6	
			От кл.	%		От кл.	%		От кл.	%		От кл.	%
Объём просроченной задолженности по кредитам субъектам МСП, в том числе	314,7	377,2	62,5	119,8	365,4	-11,8	96,8	394,4	29	107,9	666,2	271,8	168,9
- в рублях	304,4	365,1	60,7	119,9	356,1	-9	97,5	378,8	22,7	106,3	632,9	254,1	167
- в иностранной валюте	10,2	12,2	2	119,6	9,3	-2,9	76,2	15,6	6,3	167,7	33,2	17,6	212,8

Источник [42]

Портфель просроченной задолженности так же начинает расти с 2016 года показывая в абсолютном значении 29 млрд.руб.,7,9% и составляет 394,4 млрд.руб. В 2017 этот показатель приобретает угрожающий темп роста 271,8 млрд.руб.,68,9% и составляет 271,8 млрд.руб. Общая просроченная задолженность в кредитных средствах, предоставленных в рублях так же начинает расти с 2016 года 22,7 млрд.руб.,6,3% в абсолютном значении

составляет 378,8 млрд.руб. В 2017 году так же наблюдается бурный рост 254,1 млрд.руб.,67%, это значение составляет 632,9 млрд.руб. В отличии от кредитных средств, предоставленных в рублях, кредиты предоставленные в иностранной валюте и драгоценных металлах в 2016 году находятся на показателе 6,3 млрд.руб., 67,7% и составляет в абсолютном выражении 15,6 млрд.руб. В 2017 рост оказывается на уровне 17,6 млрд.руб., 112,8% и составляет 33,2 млрд.руб. Стоит отметить что в 2015 году по всем показателе наблюдалось снижение и составило -11,8 млрд.руб., -3,2%, и составило 365,4.

Рассмотрим состав и структуру просроченной задолженности, приведённой в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Состав и структура общей суммы просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства в 2012 – 2016 гг. (всего по Российской Федерации) млрд.руб.

Показатель	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Млрд.р уб.	%	Млрд.р уб.	%	Млрд.р уб.	%	Млрд.р уб.	%	Млрд.р уб.	%
Объём просроченной задолженности по кредитам субъектам МСП, в том числе	314,7	100	377,2	100	365,4	100	394,4	100	666,2	100
- в рублях	304,4	96,7	365,1	96,7	356,1	97,4	378,8	96	632,9	95
-в иностранной валюте	10,2	3,3	12,2	3,3	9,3	2,6	15,6	4	33,2	5

Источник [42]

Структура общей задолженности по кредитам, предоставленным малому и среднему предпринимательству имеет тенденцию более пропорционально изменяться. Так в 2013 и в 2014 структура вообще не претерпела изменений всё оставалось на определённом уровне 96,7% в рублях и соответственно 3,3% в иностранной валюте и драгоценных металлах. В 2015 году просроченная

задолженность по кредитам, предоставленным в рублях составляет 97,4, а в 2017 году этот же показатель находится на уровне 95%. Просроченная задолженность в иностранной валюте и драгоценных металлах в 2015 году составляет 2,6% от общей просроченной задолженности. В 2017 этот показатель уже находится на уровне 5%.

В мае 2017 года произошло очередное снижение ключевой ставки до 9%. Однако первый заместитель председателя ЦБ РФ Дмитрий Тулин считает: «По мере снижения инфляции и прогресса в этой области процентные ставки в экономике будут снижаться. Однако это абсолютно не гарантирует малому бизнесу улучшение доступа к финансированию. Если банковский сектор по-прежнему не будет рассматривать этот сегмент экономики в качестве приоритетного для кредитования, ничего не изменится» [42].

Участники рынка отмечают оживление спроса со стороны предпринимателей. Согласно с результатами исследования, проведенного RAEX, объем кредитных заявок МСП, полученных участниками исследования за шесть месяцев 2016 года, в два раза превысил результаты первого полугодия 2015 г. Однако прирост в основном был обеспечен предприятиями со слабым финансовым состоянием, что выразилось в резком снижении процента одобрения заявок (23% в первом полугодии 2016-го против 34% годом ранее) [42].

Рэнкинг банков по объему выданных за 2016 год кредитов МСП представлен в Приложении 1.

Банковская система занимает достаточно высокую роль в финансовом секторе экономики РФ. Проанализировав рынок кредитования МСП в России, можем сказать, о том, что за последние несколько лет наблюдается нестабильность в сфере кредитования МСП. Об этом говорят данные о объемах выданных кредитов субъектам МСП.

Колебания были связаны с различными факторами: кризисом, изменениями курса валюты, а также высокими показателями дефолтности среди выданных кредитов МСП, все это негативно сказывается на финансовом

состоянии организаций, а также снижает активность банков в сфере кредитования МСП. Но не смотря на возникшие трудности в конце 2016 начале 2017 года, в настоящее время мы видим положительную динамику, показатели кредитования МСП растут, хоть пока и остаются не самыми лучшими, но можно говорить о положительной динамике. Государство и банки стараются обеспечить поддержку МСП, для этого принимаются все возможные меры на данном этапе.

2.2. Анализ банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в Тюменской области

Становление и развитие МСП в РФ одно из самых важных и приоритетных направлений региональной политики России. Решение данного вопроса важно, поскольку оно носит не только экономический характер, но и социальный.

Тюменская область занимает одно из первых мест в рейтинге по критериям, характеризующим рост МСП в России (таблица 2.8).

Таблица 2.8

Показатели развития МСП в Тюменской области

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Отклонение	Темп роста, %
Количество предприятий	7931	8589	8976	1045	13,18
Среднесписочная численность работников	199	218	237	138	19,1
Оборот, млрд. руб.	396,5	408,7	423,5	27	6,8

Источник: [20].

Проанализировав таблицу 2.8 можно сказать, что с каждым годом начиная с 2015 по 2017 год количество предприятий возрастает, а вместе с ней и

среднесписочная численность работников. Что касается рейтинга места Тюменской области среди субъектов РФ, то тут присутствует стабильность, что в свою очередь неплохо. В абсолютном и относительном выражении мы можем увидеть темпы роста, как в абсолютном, так и в процентном выражении. Динамика наблюдается положительная, хоть и не со стремительным ростом.

Следовательно, можно утверждать, что для привлечения малых и средних предприятий к бизнесу нужно создать как можно более благоприятные условия для функционирования МСП. А именно следует создать благоприятный инвестиционный климат, как в субъектах федерации, так и в стране в целом.

Рост потребностей в финансовых ресурсах, пополнении оборотных средств малых предприятий - объективное явление в условиях развития экономики, которое обусловлено, прежде всего, ростом экономической конкуренции, стимулирующей постоянное обновление и модернизацию основных фондов, использование новейших технологий и материалов, поиск новых рынков сбыта. Это, в свою очередь, обуславливает наличие острой проблемы, с которой сталкиваются малые предприятия Тюменской области, - ограниченность ресурсов.

Поддержка МСП Тюменской области, к сожалению, не масштабна, не смотря на то что область занимает лидирующие позиции. Область относится к субъектам с довольно низким уровнем государственной поддержки МСП. На душу населения в Тюменской области приходится – 293,4 рубля федерального финансирования.

Одной из основных проблем кредитования МСП в Тюменской области принято считать недостаточную прозрачность бизнеса. Известно, что МСП стараясь избежать высокого налогового бремени пытается минимизировать свои доходы, данный факт искажает финансовую отчетность, таким образом, предприятия ограничивают себя в получении банковских кредитов. Еще одной проблемой, которая негативно влияет на инвестирование малого бизнеса в

Тюменской области, является отсутствие качественного залога у малых предприятий. Все корпоративные кредиты предоставляются банками под залог недвижимости, беззалоговое кредитование практически остановлено.

Требования к малому бизнесу в условиях кризиса стали более жесткими: безупречная репутация, дополнительные доходы от других операций с банком, долгосрочные перспективы сотрудничества. Сумма предоставляемых банками корпоративных кредитов сегодня составляет стоимости объекта (до кризиса займы выдавали на сумму до 90% стоимости объекта).

В таблице 2.9 рассмотрены объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах.

Таблица 2.9

Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах по Тюменской области тыс.руб.

Показатель	Субъект	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Отклонение	Темп роста,%
в рублях	МСП	1224671	1235288	1233442	8771	0,72
	Из них ИП	72637	74781	80011	7374	10,15
в иностранной валюте	МСП	56825	85547	35301	-21524	-37,88
	Из них ИП	231	204	322	91	39,4
Всего	МСП	1281496	1320835	1268744	-12752	-0,99
	Из них ИП	72868	74985	80333	7465	9,8

Источник: [20]

Анализируя объемов кредитов, предоставленных субъектам МСП за последние три года (2015-2017 гг.) можем увидеть, как изменились объемы выданных займов.

Темп роста кредитования субъектов МСП за три года составил 0,72%, в свою очередь кредитование ИП показало рост а 10,15% в рублёвом эквиваленте.

В Иностранной валюте кредитование субъектов МСП снизилось на 37,88%, в кредитовании ИП наметился ощутимый рост на 39,4%. В целом же

исходя из данных таблицы можно сделать вывод о том, что общий объём кредитования по направлению МСП снижается в целом на 0,99%, а что касается ИП показатель выданных кредитов растёт на 9,8%

Таким образом, решение проблем в сфере инвестирования малого бизнеса в Тюменской области требует разработки и реализации комплекса мероприятий как на региональном, так и на государственном уровне.

Данный комплекс мероприятий должен включать в себя регулирование ставок рефинансирования и минимизацию стоимости банковских кредитов; развитие альтернативных форм кредитования и способов обеспечения кредита; создание условий, способствующих привлечению иностранного капитала в сферу малого бизнеса, что подразумевает создание и поддержку региональных бизнес-центров, бизнес инкубаторов, технопарков и т.д.; формирование сети соответствующих финансово-кредитных учреждений, инвестиционных и инновационных фондов; создание государственного кредитно-гарантийного учреждения с целью стимулирования коммерческих банков к кредитованию малого бизнеса с минимальным финансовым риском; содействие процессу самоорганизации субъектов малого бизнеса.

2.3. Организация кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в коммерческом банке Альфа-Банк

АО «Альфа-Банк» был основан в 1990 году. АО «Альфа-Банк» является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

АО «Альфа-Банк» является универсальным банком, обслуживающим свыше 255 тыс. корпоративных и более 13,6 млн. частных клиентов. В регионах России и за рубежом открыто 804 отделения и филиала банка,

включая дочерний банк в Нидерландах (Amsterdam Trade Bank N. V.) и ПАО «Балтийский Банк».

Кредитная политика Альфа – Банка в целом направлена на кредитование бизнеса, так как основную долю по выданным кредитам формируют кредиты по бизнесу – 85% от общего показателя. Это можно характеризовать направленностью банка на кредитование МСП, а также крупного бизнеса, так как Альфа-Банк в первую очередь является корпоративным, коммерческим банком с целевой направленностью на кредитование бизнеса.

В отделениях банка существует подразделение кредитного отдела, которое конкретно занимается кредитованием клиентов. Работа данного отдела делится на несколько условных частей:

1. этап по оформлению кредитной заявки;
2. этап рассмотрения заявки и принятия решения по ней;
3. этап подписания договора и выдачи кредита.

Обычно первым этапом, занимаются кредитные консультанты, которые помогают выбрать подходящий кредитный продукт, оформляют заявку, проверяют кредитную историю клиента и т.д.

На втором этапе происходит рассмотрение заявки, формирование кредитного дела и передача его в службу безопасности, когда банк проверяет все предоставленные документы заемщика. Срок рассмотрения заявки варьируется от 3 до 10 дней.

После принятия решения кредитным комитетом, (в случае положительного ответа) банк назначает дату выдачи кредита и оповещает об этом заемщика. В этот же день подписывается договор, который согласовывается с юристами и подписывается руководством в том числе.

В своей работе подразделение кредитования опирается на такие документы как: Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» [3], Положение ЦБ РФ № 383-П от 19.06.2012 «О правилах осуществления перевода денежных средств» [4], Положение ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [5], Положение ЦБ РФ 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [6] и многие другие нормативно-правовые акты.

Работа кредитного отдела достаточно сложная и требует большого труда, ответственности и внимательности, но, несмотря на это работникам нужно сделать все, чтобы от взаимодействия с отделом у клиентов остались лишь положительные впечатления.

В таблице 2.10 представлены объемы выданных кредитов МСП Альфа-Банком.

Таблица 2.10

Объемы выданных кредитов МСП Альфа-Банком, тыс.руб.

Показатель	Субъект	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Отклонение	Темп роста, %
в рублях	МСП	5854364	6766861	6843429	989065	16,89
	Из них ИП	552507	650885	687591	135084	24,45
в иностранной валюте	МСП	201380	175664	150837	-50543	-25,1
	Из них ИП	3548	2687	2078	-1470	-41,43
всего	МСП	6055744	6942525	6994266	938522	15,5
	Из них ИП	560557	53572	689669	129112	23,03

Источник: [20]

Исходя из таблицы, последние три года наблюдается положительная динамика роста продажи кредитных продуктов МСП (за исключением кредитов в иностранной валюте. Темпы роста объемов выданных кредитов в 2017 году составили 16,89%.

Также можем сказать, об изменениях объемов среди кредитов, выданных в иностранной валюте к 2017 году относительный показатель по данному критерию сократился на 25,1%.

Подводя общий итог, можем сказать, что КБ Альфа-Банк, старается поддерживать свою направленность на кредитование сферы бизнеса, об этом говорят ежегодно растущие показатели объемов выданных кредитов за последние несколько лет.

Организация кредитования МСП в КБ Альфа банк представлена не столь широким ассортиментом кредитов, на фоне других банков спектр услуг в данной категории узок.

Альфа банк готов предоставить МСП лишь два вида кредитов. Но при этом Альфа-Банк стабильно входит в то-50 банков по кредитованию МСП в РФ.

В банке приоритетным направлением является кредитование МСП и ИП в рамках его деятельности.

Рассмотрим состав и структуру кредитования в КБ Альфа-Банк таблица 2.11

Таблица 2.11

Состав и структура кредитов банка в разрезе групп клиентов, тыс. руб.

Показатель	01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017		Темп роста, %
	тыс.руб	%	тыс.руб	%	тыс.руб	%	
Крупный бизнес	28861334	26,6 3	29415298	25,6 1	28170626	27,0 3	-2,4
Кредиты физическим лицам	5619747	51,8 6	62108322	54,0 7	57475238	55,1 5	2,2
Кредиты малым и средним предпринимателям	2329861	21,5 1	23335192	20,3 2	18565171	17,8 2	-20,1
Всего кредитов	10835594 2	100	11485881 2	100	10421103 5	100	-3,8

Источник: [33]

Структура таблицы 2.11 показывает, что кредитование населения Альфа-Банком происходит в большей степени, чем крупного бизнеса и МСП: на 2017 г. сумма кредитов, выданная физическим лицам, составляет 55,15 %, а по крупному бизнесу всего 27,03 %, а по малому и среднему предпринимательству всего 17,82 %.

По темпу роста кредитования субъектов МСП наблюдается снижение на протяжении трёх лет, этот показатель снижается на 20,1%. В целом же банк наращивает кредитный портфель направления кредитования физических лиц. Кредитования крупного бизнеса так же снижается на 2,4%.

На рисунке 2.1 представлено наглядное изображение таблицы 2.11

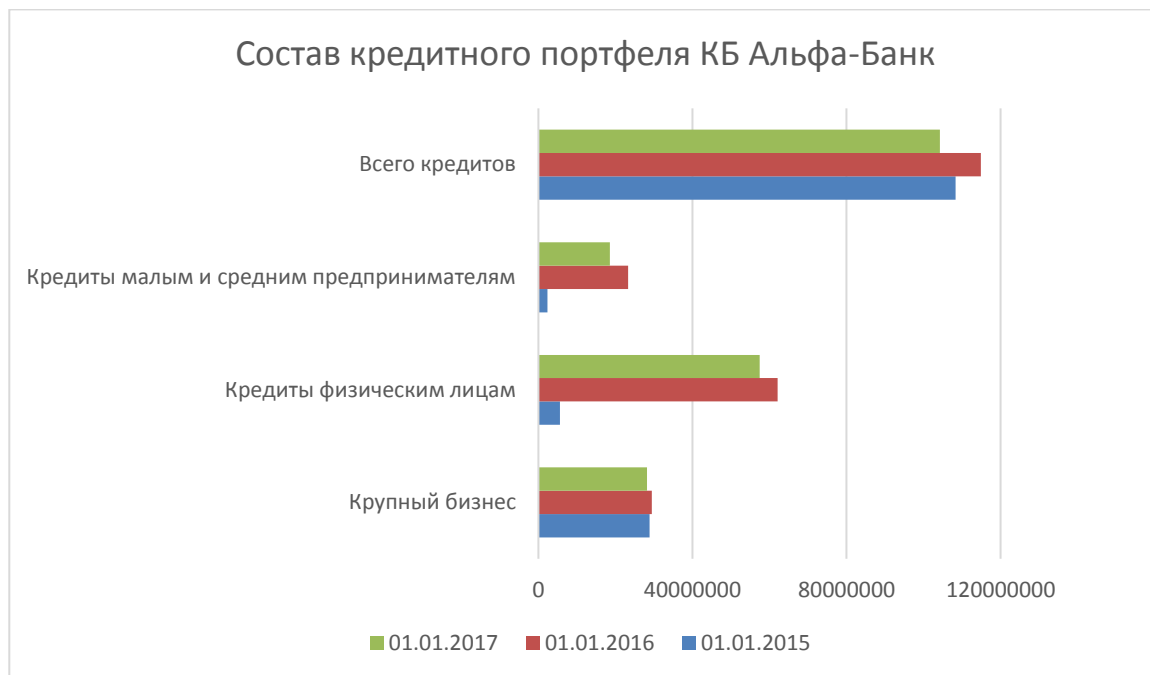


Рисунок 2.9 – Состав кредитов банка в разрезе групп клиентов, тыс. руб. [33]

Рассмотрим создаваемые банком резервы на возможные потери по судам приведённые в таблице 2.12.

Таблица 2.12

Объём и динамика создания РВПС КБ Альфа-Банк, тыс.руб.

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Судная задолженность	108355942	114858812	104211035
Темп роста ссудной задолженности	-	5,52	-19,12
Фактически сформированные РВПС	2349626	2808216	2940150
Средняя ставка РВПС	24,12	25,43	27,13
Темп роста средней ставки РВП	-	11,25	6,8

Источник: [4]

Характеристикой оценки качества кредитного портфеля является ставка РВПС. Характеристика формирования и динамика средней ставки резерва на возможные потери по ссудам представлена в таблице 4. [19] Ссудная задолженность коммерческого банка в целом начинает снижаться с 114858812 тыс. р. в 2016 г. до 104211035 тыс. р. в 2017 г. Это означает то что сокращается

объёмы кредитования, это является негативным фактором, так как одной из самых прибыльных операция для банка является кредитование.

На рисунке 2.2 представлено наглядное изображение таблицы 2.12

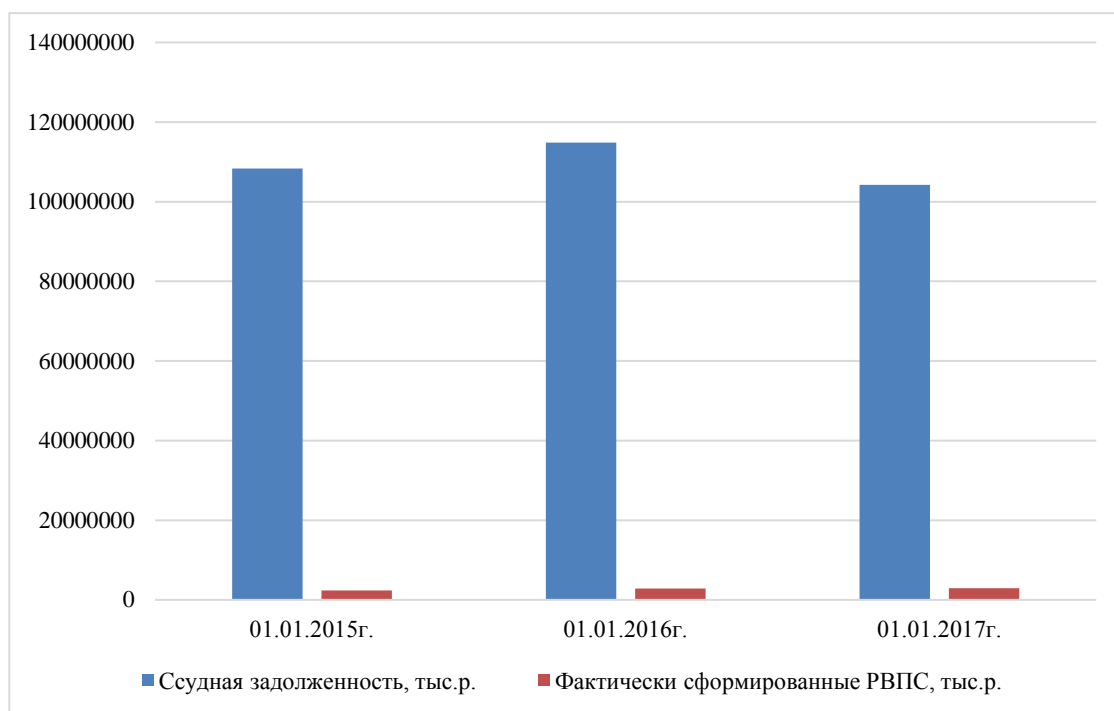


Рисунок 2.2 – Судная задолженность и РВПС банка [4]

Но все же Альфа-Банк не снижает ставку РВПС, напротив она увеличивается до 27,13%, это говорит о высокой страховке банка от невозврата клиентами занятых денежных средств. Хотя стоит заметить, что темпы роста РВПС снижаются, они прямо пропорционально зависимы от темпов роста ссудной задолженности. Резервы на возможные потери — это денежные средства, которые отвлечены от работы. Соответственно доходность кредитного портфеля снижается, а этот факт негативно отражается на конечные финансовые результаты банка. В конечно итоге показатель РВПС повлияет на кредитный рейтинг банка, соответственно потенциальные инвесторы будут осторожнее инвестировать в ценные бумаги банка.

Рассмотрим показатели рентабельности коммерческого банка Альфа-Банк представленные в таблице 2.13.

Таблица 2.13

Показатели рентабельности банка, %

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Рентабельность собственного капитала	14,71	4,07	-21,30
Рентабельность активов	2,07	0,65	-3,42
Рентабельность дохода	17,50	21,18	19,96
Чистая процентная маржа	16,31	21,98	20,73
Спрэд	16,86	22,31	22,76

Источник: [4].

Рентабельность Альфа-Банка, находится в отрицательной динамике на отчетный 2017 г., это говорит о снижении чистой прибыли банка. Понижение прибыли банка основной причиной является увеличение стоимости привлеченных ресурсов, так как в связи с финансовым кризисом уменьшается доля дешевых ресурсов.

На рисунке 2.3 представлено наглядное изображение таблицы 2.13.

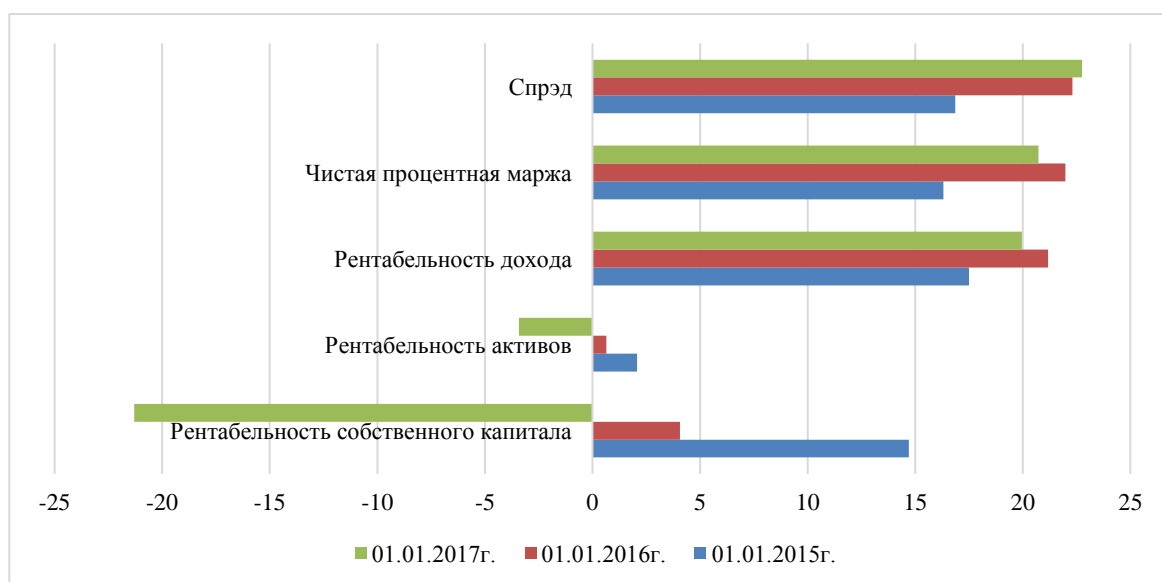


Рисунок 2.3– Показатели рентабельности банка, % [4]

В таблице 2.14 представлена динамика доходности по видам кредитования коммерческого банка Альфа-Банк.

Таблица 2.14

Доходность по видам кредитования, в %

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Темп роста, %
Доходность по работе с крупным бизнесом	15,5	21	20	29,03
Доходность по работе с физическими лицами	40	46	48	20,01
Доходность по работе с малыми и средним предпринимательством	17	22	23	35,3

Источник: [4]

На основании данных приведённых в таблице 2.14 можно сделать вывод о том, что традиционно наиболее доходным оказывается кредитование физических лиц. Стоит отметить что кредитование субъектов МСП на 01.01.2017 оказывается выгоднее по отношению к крупному бизнесу.

На рисунке 2.4 представлено наглядное изображение таблицы 2.14.

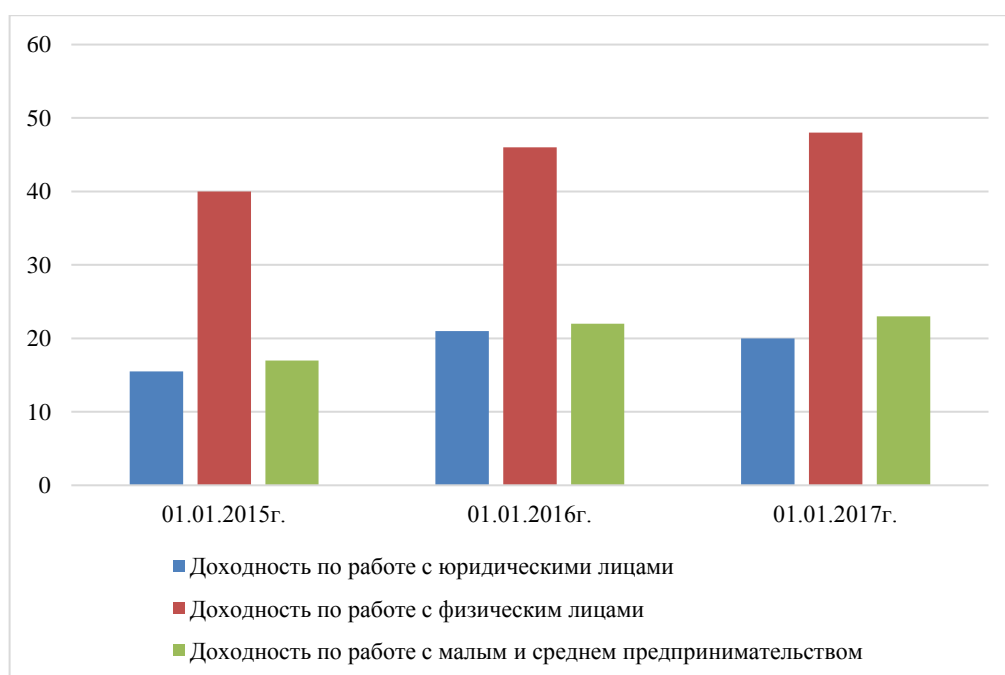


Рисунок 2.12 – Доходность по видам кредитования, в % [4]

Не смотря на сложившуюся точку зрения на то, что кредитование малого и среднего предпринимательства более рискованное, тем не менее банки наращивают кредитный портфель за счет данного сегмента. Результаты анализа свидетельствуют, что это самый доходный вид кредитования так как ставки по ним высокие, чем по другим видам кредитов с целью компенсации риска.

В таблице 2.15 представлена процентная маржа по видам кредитования.

Таблица 2.15

Процентная маржа по видам кредитования, %

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Темпы роста,%
Крупный бизнес	2,9	4,1	4,7	62,07
Малые и среднее предприниматели	7,5	9	11,7	56
Физические лица	15	19	23	53,3

Источник: [4]

Динамика анализируемых показателей свидетельствует о том, что эффективность кредитования по всем видам растет, но наибольшие высокие темпы это по юридическим лицам и по малому и среднему бизнесу, то есть и результаты данного анализа подтверждают эффективность кредитования МСБ.

Альфа – Банк предоставляет кредиты субъектам МСБ в следующей валюте: рубли, доллары, евро, швейцарские франки и др. Заемщики могут брать займ на различные цели. Такие как: пополнение оборотных средств, инвестиционные цели, кредит под исполнение государственного контракта и т.д. в 2015 году Альфа-Банк занял 6 место в рейтинге российских банков по объемам выданных кредитов МСБ.

За первый квартал 2016 года банк выдал займов на сумму 1 319, 46 млрд. рублей.

В таблице 2.16 представлены виды кредитов, которые Альфа-Банк предоставляет для субъектов МСП.

Таблица 2.16

Виды и условия кредитов для МСП в Альфа – Банке

Наименование кредита	Мин. ставка	Макс. сумма	Макс. срок	Материальное обеспечение	Оформление кредита	Валюта
Авансовый овердрафт	15%	6000000	До 1 года	Не требуется	-	Рубли
Партнер	17,5%	6000000	До 3 лет	Не требуется	-	Рубли

Источник: [45].

Рассмотри каждый вид кредитования более подробно.

Что касается кредита «Партнер» для субъектов МСП в Альфа-Банке, то это без залоговая ссуда для юридических лиц и ИП. Основные параметры и характеристика данного вида кредита схожи с условиями на рынке конкурентов. Кредит в целом ничем не примечателен, если не рассмотреть один из важных пунктов – это отсутствие залога.

Для получения данного кредита необходимо соблюдение всех следующих требований к заемщику:

1. Минимальное время существования организации и бизнеса 1 год.
2. Должно работать минимум два сотрудника. «бизнес должен быть именно бизнесом».
3. Сфера деятельности предприятия не должна быть запрещенной.
4. Необходимо поручительство.
5. И один из главных критериев - это отсутствие плохой кредитной истории.

Что касается кредитной ставки и срока кредита то здесь:

1. Процентная ставка начинается от 19% годовых;
2. Кредит выдается от 6 месяцев до 3 лет;
3. Сумма выдачи варьируется от 350 тысяч рублей до 6 миллионов рублей.

4. При выдаче банк взимает комиссию в размере 2 %.

Рассмотрев основную характеристику кредита «Партнер» предоставляемого Альфа-Банком субъектам МСП, появляется возможность построения вывода о том, насколько выгоден данный кредит, и стоит ли его брать. Стоит обратить внимание на достаточно высокую процентную ставку, а также взимание процентов при выдаче кредита, это существенно снижает интерес заемщиков. Допустим, тот же Сбербанк, имеет похожий кредит «Доверие» ставка почти такая же до 19,5 %, но не взимается комиссия, и также нет залога.

На ранке кредитования есть много предложений с наиболее благоприятными условиями для заемщиков, но сама возможность получить займ почти лишь на одном доверии, очень дорога для начинающего и развивающегося бизнеса. Именно поэтому кредит «Партнер» не стоит сбрасывать со счетов.

Овердрафт в Альфа-Банке под данным термином принято понимать начисление банком денег на расчетный счет организации для покрытия текущих расходов. Отличительной характеристикой данного вида займа является кратковременность, он выдается на текущие расходы. Клиенты у которых имеются открытые расчетные счета Альфа-Банка смело могут обратиться и взять такой кредит. Условия получения овердрафта:

1. Сумма займа – до 6 миллионов;
2. Можно учитывать обороты других банков;
3. Относительно невысокий процент
4. Оперативное рассмотрение заявки на кредит и перевод денег на расчетный счет.

Перечисленные критерии дают понять насколько оправданно использование данного кредита. В том числе, для организаций, которые работают с большими заказами подобные предложения находка в сфере кредитования, и являются очень актуальными. Рассмотрев организацию кредитования МСП в КБ Альфа-Банк, можем сказать следующее. Линейка

ассортимента кредитных продуктов неширока, банк не может похвастаться широким выбором. Но при этом банк выдавая всего два вида кредитов субъектам МСП, смог учесть все необходимые особенности, присущие малым и средним предприятиям в области кредитования. И в своих двух предложениях собрал максимально удобные для заемщиков условия по кредитам. Несмотря на достаточно широкий выбор услуг на рынке кредитования, услуги Альфа-Банка остаются актуальными об этом говорят объемы выдаваемых кредитов каждый год, а также рейтинги банка во всероссийской статистике по деятельности банков.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

3.1. Направления совершенствования банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на примере Альфа-банка

Ключевой проблемой, возникающей у банков при выдаче кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, становится проблема информационного вакуума, который возникает в связи с отсутствием у банка информации о потенциальном заемщике в достаточном объеме [1]. Для банковского сотрудника представляет сложность анализ эффективности деятельности компании или индивидуального предпринимателя, также не во всех случаях можно достоверно сказать, на что именно заемщик намерен направить кредит.

Основная проблема связана с большими рисками кредитования.

Для решения данной проблемы предлагается вычислять комплексный показатель, который можно назвать «показателем кредитоспособности». Приведенный ниже алгоритм расчета был применен впервые Михайловым С.Н. для оценки инвестиционного потенциала. Представляется, что данный алгоритм подходит также для оценки кредитоспособности предприятия, так как показатели можно выбрать любые.

Исходя из особенностей деятельности предприятия, составляется перечень показателей, которые характеризуют эффективность деятельности по нескольким направлениям. При помощи метода экспертных оценок, осуществляется выбор значимых показателей подсистем с учетом их важности. Показатели, которые были определены таким образом, заносятся в таблицу, далее по каждому из них необходимо определить эталонное значение. В качестве эталона сравнения может выступать нормируемое

значение изучаемого показателя либо наилучший результат самого предприятия за определенный период времени, либо его конкурента [6].

На следующем этапе осуществления оценки проводится расчет индексов для каждого показателя по формуле:

$$Y_i = \frac{\max a_i}{a_i}, \quad (1)$$

где Y_i – индекс i -го показателя;

$\max a_i$ – эталонное значение i -го показателя;

a_i – расчетное значение i -го показателя.

На основе полученных индексов рассчитывается агрегирующий показатель кредитоспособности предприятия по каждому направлению деятельности предприятия.

В том случае, если у предприятия в рассматриваемом периоде отсутствуют отрицательные значения по результатам деятельности, для расчета агрегирующих показателей можно воспользоваться формулой Михайлова С.Н.:

$$\text{ИП} = \sqrt{Y_1 \times Y_2 \times \dots \times Y_n}, \quad (2)$$

где Y_1, \dots, Y_n - индекс i -го показателя;

n - количество показателей.

После определения величины функциональных показателей, рассчитывается интегральный показатель кредитоспособности предприятия по формуле:

$$\text{ИП} = \sum_{t=1}^n (b_t * \text{ИП}) = b_1 * \text{ИП}_1 + \dots + b_n * \text{ИП}_n, \quad (3)$$

где b_i – вес i -го агрегирующего показателя, как составляющего интегрального показателя кредитоспособности предприятия;

$i=1..n$ - количество агрегирующих показателей [6].

Рассчитаем показатель кредитоспособности субъекта малого бизнеса на примере предприятия ООО «Гранит» (таблица 3.1).

Таблица 3.1

Оценка кредитоспособности ООО «Гранит» за 2017 год

Показатель	Эталонное значение	Расчетное значение	Индекс показателя
Коэффициент текущей ликвидности	1	1,63	1,6
Коэффициент финансовой устойчивости	0,7	0,6	0,9
Коэффициент финансирования	1	0,3	0,3
Коэффициент автономии	0,5	0,2	0,5
Агрегирующий показатель подсистемы «Экономика и финансы»			0,691
Коэффициент реальной стоимости имущества	0,5	0,3	0,6
Производительность труда	6873,2	5580,7	0,8
Выручка от продаж, руб.	45 287 421	36 386 181	0,8
Агрегирующий показатель подсистемы «Производство и технология»			0,744
Коэффициент общей оборачиваемости капитала	1	0,4	0,4
Рентабельность продаж	0,2	0,1	0,4
Рентабельность производственной деятельности	0,2	0,1	0,5
Агрегирующий показатель подсистемы «Повышение качества управления»			0,423
Фондоотдача	0,3	1,8	0,8
Рентабельность персонала	797,9	395,0	0,5
Коэффициент оборачиваемости запасов	1	0,6	0,6
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	1	0,8	0,8
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	1	1,9	1,9
Агрегирующий показатель подсистемы «Ресурсы»			0,843
Показатель кредитоспособности			0,7

Источник: составлено автором по [6]

Для осуществления оценки уровня инвестиционной конкурентоспособности предприятия представляется целесообразным

использовать результаты работ Гончаровой Н.П., Перервы П.Г, которые используя в своих работах функцию желательности, предложена шкала градации состояния, какого-либо параметра исследуемого объекта, в данном случае уровня кредитоспособности предприятия (таблица 3.2).

Таблица 3.2

Шкала градации показателя кредитоспособности предприятия

Количественное значение	Характеристика состояния кредитоспособности предприятия
Высокий	
1,0	Наилучшее состояние кредитоспособности предприятия
0,99-0,80	Отличное состояние показателя кредитоспособности. Предприятие является лидером в своем сегменте
Средний	
0,79-0,63	Хорошее состояние показателя кредитоспособности.
0,62-0,37	Удовлетворительное состояние. Требуется улучшение показателей кредитоспособности предприятия
0,36	Минимально-допустимый уровень состояния показателя инвестиционной конкурентоспособности (соответствует предельному уровню; срочно требуются инвестиции).
Низкий	
0,35-0,20	Плохое состояние. Необходимы серьезные мероприятия по изменению кредитоспособности предприятия.
0,19...0,00	Предприятие может быть отнесено к разряду несостоятельных.

Источник: [6]

Таким образом, внедрение данного алгоритма в оценку кредитоспособности предприятий, позволит лучше оценить не только текущее финансовое состояние предприятия, но также и его потенциал.

Еще одна проблема – это отсутствие выбора у субъектов МСП. Например, у Альфа-банка данных кредитов всего два. Это крайне снижает возможность предпринимателей использовать заёмные ресурсы по специфичные направления кредитования, а также использовать денежные средства в самом начале развития компании вновь созданной. Проблема стартовых кредитов относится не только к Альфа-Банку, но также касается и остальных крупных игроков банковского рынка.

Представляется целесообразным расширить линейку кредитных продуктов до четырех (таблица 3.3).

Кредитные продукты для малого предпринимательства

	Бесцелевой кредит	Стартовый беззалоговый кредит	Универсальный кредит	Автоматический овердрафт
Минимальная сумма кредита (руб.)	80000	200000	200000	150000
Максимальная сумма кредита (руб.)	5000000	4000000	250000000	20000000
Срок	До 50 мес.	До 66 мес.	До 192 мес.	До 18 мес.
Валюта	Рубли РФ	Рубли РФ	Рубли РФ	
Годовая выручка МП	До 350 млн. руб.	До 50 млн. руб.	До 350 млн. руб.	До 350 млн. руб.
График погашения	Аннуитетный Платеж, ежемесячно, равными долями	Индивидуальный график, ежемесячно, равными долями	Индивидуальный график, ежемесячно, равными долями	Индивидуальный график, ежемесячно, равными долями
Порядок уплаты %	% уплачивается с основным долгом, ежемесячно.	% уплачивается с основным долгом, ежемесячно.	% уплачивается с основным долгом, ежемесячно.	% уплачивается с основным долгом, ежемесячно.
Первоначальный взнос	Нет	Нет	10%	Нет
Обеспечение	Гарантии, поручительство, залог.	Поручительство	Гарантии, поручительство, залог.	Поручительство

Источник: [45].

Линейка кредитных продуктов должна быть разделена на следующие виды кредитов:

1. «Бесцелевой кредит» в объеме до 8 млн. руб.

В основном банки предлагают целевые кредиты или ограничивают их объем кредитования до 1 млн. руб. Довольно часто, исходя из специфики деятельности невозможно предоставить документы, которые подтверждают целевое использование кредитных средств. Вместе с тем, если не предоставить в банк документы, которые не подтверждают целевое использование, могут быть использованы штрафные процедуры, вплоть до досрочного взыскания задолженности.

2. «Стартовый без залоговый кредит» в объеме до 2 млн. руб.

Банки обычно, предоставляя кредитные средства, требуют от организации обеспечить кредитные средства (чаще это имущество или автомобиль). Тем не менее, не у всех предпринимателей имеется жилье или автомобиль для покрытия требуемой суммы. Однако при этом данный предприниматель имеет большой практический опыт и навыки эффективной работы.

В целях реальной оценки потенциала по этому направлению кредитования можно разработать и реализовать «пилотный» проект в каком-либо регионе, заранее проведя оценку потребности нового продукта в данном регионе.

3. «Универсальный», т.е. кредит на любые цели.

4. «Автоматический овердрафт».

В процессе функционирования любого предприятия может наступить момент, когда кредитные средства необходимы на очень короткий срок, до 1 месяца. Предоставлять данный продукт можно только для постоянных клиентов банка, которые не имеют расчетных счетов в иных банках. Договор по овердрафтному кредиту можно подписывать одновременно при открытии расчетного счета. При этом в целях снижения количества рисков для банков можно установить минимальный размер кредитовых оборотов по расчетному счету, который открыт в банке [5].

3.2. Проблемы развития банковского кредитования малого и среднего бизнеса

В целях развития и поддержки сферы малого и среднего бизнеса государством предусматривается целый комплекс мероприятий, который нашел отражение в «Государственной политике в сфере развития нового бизнеса» [2].

Субсидии предоставляются с целью софинансирования расходных обязательств субъекта РФ, которые возникают при реализации мероприятий, выполняемых в ходе оказания государственной поддержки в данном субъекте Российской Федерации согласно утвержденной им программой развития субъектов малого и среднего бизнеса. [3, 4]

Представляется, что, несмотря на определенную государственную поддержку сферы малого, и среднего бизнеса, одной из ключевых проблем в данном сегменте остается такая проблема, как недостаточность ресурсной базы. Здесь имеется ввиду материально-техническая, а также финансовая база.

Это означает то, что у субъектов малого и среднего бизнеса имеется недостаток средств для покупки дорогостоящего оборудования.

Можно выделить четыре основные проблемы финансирования, с которыми в ходе своей деятельности сталкиваются малые и средние предприятия. Все эти проблемы в конечном итоге приводят к повышению степени риска по кредитованию, что снижает способность предприятий получить кредит в банке.

Во-первых, собственные средства данной категории предприятий ограничены. Нехватка собственных средств ухудшает финансовое положение предприятия с точки зрения его кредитоспособности, в частности, ухудшается соотношение между собственным и заемным капиталом (коэффициент финансового рычага).

Следовательно, повышается степень риска, который берет на себя банк при кредитовании данной категории предприятий.

Во-вторых, в то время как в современных экономических условиях огромное значение для ведения бизнеса имеет его информационное обеспечение, на рынке практически отсутствует качественная информация о положении малого и среднего бизнеса.

Это объясняется тем, что малые и средние предприятия:

- часто носят семейный характер, и их владельцы могут не иметь необходимого опыта по предоставлению информации;

- отсутствует доступ к финансовым рынкам, которые являются основными поставщиками общедоступной информации;
- отсутствуют специализированные рейтинговые агентства, занимающиеся оценкой финансового положения малых и средних предприятий.

Наиболее часто для получения доступа к банковским кредитам предприятиям малого и среднего бизнеса, необходимо предоставлять в банки такие документы, как баланс и отчет о финансовых результатах.

В процессе анализа банком заявки на получение кредита на основе, полученной от предприятия информации, главное значение имеют такие показатели финансового анализа, как, например, коэффициент финансового рычага, оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности.

Нехватка информации приводит к тому, что банкам приходится ограничивать число заявок на получение кредита, исходящих от малого и среднего предпринимательства. Помимо этого, возрастают издержки банков по сопровождению выданных кредитов, по контролю над соблюдением заемщиком условий кредита, что ведет к увеличению его стоимости.

Существенной проблемой зачастую является низкое качество информации, поступающей в банки. Это может быть связано с тем, что во многих случаях на предприятиях малого и среднего бизнеса, отсутствует бухгалтерский отдел, а сами предприниматели не имеют достаточной квалификации по управлению финансами.

Кроме того, решение текущих проблем, связанных с деятельностью предприятия может не оставлять времени на должное составление требуемых банком документов, например, документации по учету затрат или бизнес-планов. Следовательно, для подготовки заявок на получение кредита и предоставления необходимой информации требуются консультации и помощь.

Для того, чтобы решить данную проблему, необходимо создание механизмов льготного налогообложения, кредитования, а также

совершенствования государственной поддержки в сфере политики увеличения объемов кредитования в целях возобновления производства, что станет возможным достигнуть за счет снижения процентных ставок за кредиты (таблица 3.4).

Таблица 3.4

Ключевые проблемы кредитования малого бизнеса

Ключевые проблемы кредитования малого бизнеса	
С позиции банков	С позиции предпринимателей
1. Непрозрачность малого бизнеса	1. Высокая стоимость кредитов
2. Недостаточная юридическая и экономическая грамотность большей части отечественных малых предпринимателей	2. Слишком жесткие условия получения кредитов
3. Отсутствие у малых предприятий ликвидных залогов	3. Длительные сроки рассмотрения заявок.
4. Отсутствие существенной государственной поддержки	4. Недостаточный уровень государственной поддержки малого и среднего бизнеса.
5. Высокая степень риска невозврата кредитов	5. Невозможность получить кредит на открытие бизнеса «с нуля»

Источник: [2].

Региональные фонды поддержки малого и среднего бизнеса должны содействовать предприятиям при получении государственных заказов и заключении контрактов с более крупными предприятиями, выполнять косвенную финансовую поддержку малых и средних предприятий, ориентированную на привлечение инвестиций [2].

Одной из ключевых проблем является чрезмерное государственное регулирование деловой активности – это так называемые «административные барьеры».

Кроме того, представляется нецелесообразным большое число проверок предприятий со стороны органов надзора и контроля, а также достаточно долгие по времени процедуры получения требуемых согласований и разрешений в различных инстанциях. Кроме того, существует проблема отсутствия системы проведения детального исследования деятельности субъектов малого и среднего бизнеса.

Существуют также некоторые проблемы в сфере имущественной поддержки. Развитие малого и среднего предпринимательства осуществляется по экстенсивному пути. Приоритетное регулирование перечисленных проблем предоставит возможность сформировать тенденцию внутреннего развития субъектов малого и среднего бизнеса.

3.3. Тенденции развития кредитных отношений малого и среднего бизнеса с банком

Малый и средний бизнес должен быть неотъемлемой частью формирования ВВП страны, для этого необходимо поддерживать кредитование МСП.

В настоящее время, МСП незначительно участвует в формировании объема ВВП России (около 25%), если сравнивать с достаточно развитыми странами, то данный показатель достигает 75-90%. В России есть огромный потенциал для развития МСП, но для этого нужно реализовывать не только государственные и банковские предлагаемые меры, но также предложения предпринимательских сообществ. Одним из таких предложений является построение эффективной системы кредитования. Но нужно помнить, что выдача кредитов МСП это целевой сегмент коммерческих банков, следовательно, рост и развитие кредитных отношений с МСП это по большей части задача банков, и именно банки должны быть заинтересованы в быстром ее решении.

Представляется, что федеральная программа поддержки МСП должна ориентироваться по большей части в деятельность коммерческих банков. Благодаря этому, можно было бы эффективнее использовать государственные средства и максимально захватить заемщиков, которые нуждаются в кредитной поддержке.

Кроме, того в кредитовании МСП присутствует много проблем таких как: частые изменения курсов валют, санкции, неустойчивая экономика, а

также рост ставок, способствующий снижению прибыли организаций и росту обанкротившихся предприятий.

Эксперты говорят, что из-за возрастающих кредитных рисков банки стараются быть более предусмотрительными и осторожными в вопросе принятия кредитного решения. Именно данная проблема и послужила причиной к падению объемов выданных займов на 13% в 2016 году [14, С.15].

Негативное воздействие в динамике портфеля в секторе МСП обусловили два основных фактора:

- дестабилизация и ухудшение финансового состояния и снижение возвратности по кредитованию субъектов МСП, в следствие чего банки в течение всего 2016 года делали всё строгими и жесткими требования к собственным заемщикам;

- банки наращивали объемы финансирования субъектов отечественного крупного бизнеса, которым введённые экономические санкции фактически закрыли доступ к западным рынкам капитала.

Негативное воздействие на субъекты МСП оказывают и условия, на которых коммерческие банки предоставляют кредит. Продолжается тенденция к ужесточению требований к заемщикам, залоговому обеспечению возвратности кредитов. Тем не менее, наиболее значимым фактором выступает стоимость кредитов.

В сложившихся условиях представляется целесообразным совершенствование системы государственной поддержки по следующим направлениям:

- совершенствование системы особых налоговых режимов;
- формирование условий для освоения субъектами МСП новых ниш рынка;
- обеспечение доступа к кредитным средствам (главным образом к долгосрочным кредитам).

Можно утверждать, что способствовать улучшениям в области кредитования могут снижения норм резервации кредитов для МСП с 100% до

75% в 2017 году. Также в планах имеется такое мероприятие как удешевление гарантийного продукта для МСП. Кроме того, не следует забывать о том, что создание эффективной кредитной поддержки возможно при соблюдении следующих условий:

- стабилизации инфляции, снижения инфляционных ожиданий;
- снижения ключевой ставки (по меньшей мере – до уровня, предшествовавшего валютному кризису декабря 2015 года 10,5% годовых;
- реализации механизма целевого финансирования со стороны ЦБ операций по кредитованию малого и среднего бизнеса на сроки свыше 1 года;
- расширения масштабов применения механизма гарантийной поддержки.

Представляется, что кризис создает достаточно жесткие условия для развития малого и среднего бизнеса. Влияние данного фактора находит свое отражение в развитии деятельности коммерческих банков, которые стараются расширить ассортимент своих кредитных продуктов для предприятий малого и среднего бизнеса.

Главная проблема заключается в сложности предоставления банком кредита для развития собственного бизнеса. В настоящее время сфера малого и среднего бизнеса в России находится в критической ситуации и ей необходимы большие объемы финансирования порядка \$40 млрд. в год. Данная потребность предприятий в кредитных ресурсах, по оценкам банковских специалистов, удовлетворена лишь на 15-35%. Появление стандартов с четкими требованиями к заемщикам позволят банкам облегчить процесс обработки заявок и с большей точностью выявлять случаи повышенного риска. Как следствие, предприятие может получить более облегченные условия кредитования. Коммерческие банки рассчитывают на то, что оптимальные условия рассмотрения предоставленных документов предоставят возможность привлечь внимание, и тех предприятий, которые в данный момент осуществляют развитие бизнеса посредством кредитов для физических лиц.

В целях снижения рисков при кредитовании предприятий сферы малого и среднего бизнеса финансовые институты осуществляют разработку целого ряда перспективных методов:

- поручительство физических и юридических лиц;
- применение дисконтов по залоговому обеспечению (когда в качестве залога принимается имущество с пониженной залоговой стоимостью, а рыночная стоимость перекрывает необеспеченную долю кредита);
- наличие единой базы кредитных историй и эффективной оценки финансовых рисков предприятий.

Представляется, что анализ платежеспособности заемщика должен совмещать в себе методы оценки как юридического, так и физического лица. В данном случае необходимо обращать внимание как на личные расходы предпринимателя, так и на его затраты, которые связаны с функционированием предприятия. В качестве еще одного метода, которым начали пользоваться коммерческие банки в целях снижения рисков, выступает хеджирование.

Банк является выгодоприобретателем по договору между заемщиком и страховой компанией, и в случае наступления страхового случая банк имеет право потребовать от страховой компании компенсации ущерба, который был причинен имуществу, находящемуся в залоге. Достаточно недавно на рынке банковского кредитования появились специальные программы, которые были разработаны в ходе совместной работы банков и страховых компаний. К примеру, Русь-Банк предлагает предприятиям малого и среднего бизнеса получить кредит с гарантией страховой организации «Росгосстрах». По этой программе заемщик предоставляет ликвидное обеспечение согласно нормативной документации банка не менее чем на половину суммы кредита, а также на процентные платежи за использование кредита. Оставшаяся часть суммы кредита обеспечивается гарантией «Росгосстраха». Тарифы страховой организации составляют 10,22% годовых от суммы гарантии. Страхование требуется в тех случаях, когда уровень риска по кредиту превосходит

пороговую величину. Наиболее часто данная потребность возникает в тех случаях, когда кредит обеспечивается одной единицей имущества на достаточно крупную сумму (60-70%) и риск утраты или повреждения данного имущества имеет небольшое значение. По кредиту в качестве залога приобретаемого транспорта банк просит заемщика застраховать машину. Если по какой-либо причине залог не может быть застрахован, то в таком случае увеличивается комиссия, то есть кредит обходится для предприятия значительно дороже.

Выделяются также еще несколько тенденций в сфере кредитования малого и среднего бизнеса. Очевидно, что спрос на кредитные ресурсы со стороны предприятий малого и среднего бизнеса достаточно высок, следовательно, увеличивается конкуренция среди кредитных финансовых институтов. Тем не менее большая часть кредитных организаций понесли значительные убытки, которые повлек за собой финансовый кризис 2014 года. Текущие ставки кредитования в значительной степени пугают заемщиков. В таких условиях банки вынуждены снижать процентные ставки по кредиту, при этом сохраняя достаточно жесткие требования к потенциальному заемщику.

Представляется, что повысить объем кредитования предприятий малого и среднего бизнеса можно за счет эффективной стандартизации процесса выдачи кредитов, что предоставит возможность упрощения процедуры рассмотрения заявки. Так как большая часть предпринимателей испытывает срочную потребность в получении финансовых средств, то достаточно долгий срок рассмотрения кредитной заявки может повлечь за собой банкротством предприятия.

Также необходимо сделать так, чтобы кредитные продукты стали более доступными, т.е. предприятие может подать заявку на кредит в любом отделении банка, что предоставит возможность для увеличения объемов предоставляемых кредитов. В идеальной ситуации программы кредитования должны быть нацелены на выполнение определенных экономических вопросов и в этой связи соответствовать списку определенных требований. В

данных условиях вновь оказывается востребованной практика поручительства собственников, а также третьих лиц, благодаря которым появляется возможность банку уменьшить кредитные риски и получить пространство для ценового маневра. И эта проблема будет решаться только по мере развития рынка и накопления капитала у его граждан. Совершенствование кредитования предпринимательства должно осуществляться с помощью создания механизмов возврата кредита недобросовестными заемщиками. К проблеме финансирования малого бизнеса примыкает проблема развития банковской системы, особенно в регионах. Удачным примером такого проекта может служить работа лауреата Нобелевской премии мира Мухаммада Юнуса (Бангладеш), который смог наладить кредитную работу среди беднейшего населения, выдавая при этом практически необеспеченные (бланковые), но при этом в основной массе возвратные кредиты. Как известно в Китае эту проблему решали государственные банки и институт деревенского ростовщичества.

Развитие кредитования малого бизнеса является довольно сложной задачей, решать которую должны не только государственные органы управления, но и кредитные организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Малый и средний бизнес - это неотъемлемая часть формирования ВВП страны. Именно поэтому меры государства и банков должны быть направлены на максимальную поддержку этого сектора экономики. Нужно создать все необходимые условия для развития МСП, так как потенциал для него в нашей стране есть.

Таким образом, была рассмотрена система кредитование МСП банками и были сделаны следующие выводы.

Малый бизнес является достаточно неустойчивым, большая часть предприятий заканчивает свою деятельность уже в первом году своего существования, однако на их место сразу же приходят новые, только открывшиеся предприятия. По статистике, среди предприятий малого и среднего бизнеса наибольшее количество случаев банкротства наступает именно в первые три года существования. Согласно официальным статистическим данным Федеральной службы государственной статистики, в настоящее время в России имеется более 1032 тыс. официально зарегистрированных и ведущих экономическую деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства, в которых занято более 8 млн. человек.

Без осуществления дополнительного финансирования развитие субъектов малого бизнеса имеет определённые ограничения, с этим имеет взаимосвязь замедление темпов развития как банковской сферы, так и экономики всего государства в целом. Банки готовы предложить своим клиентам более выгодные условия, которые предоставили бы возможность кредитования большего количества организаций, однако те ставки, которые сегодня регламентирует Центробанк, имеет достаточно большое значение для субъектов малого бизнеса. Тем не менее, сфера коммерческих банков играют определенную роль в функционировании и развитии сектора малого и среднего бизнеса.

Опрос банков, которые задействованы в области кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, предоставляет возможность для выявления некоторых особенностей, с которыми связана работа с данным сектором:

Во-первых, объемы кредитования не способны обеспечить банкам необходимый уровень прибыли и не могут в полной мере удовлетворить потребности в источниках финансовых средств самих организаций.

Во-вторых, выдаваемые кредиты имеют краткосрочный характер и опять же, не обладают возможностями для решения финансовых проблем заемщика.

-В-третьих, достаточно долгий срок рассмотрения заявки на кредитование.

-В-четвертых, в работе с сектором малого и среднего бизнеса банки тратят намного больше трудовых и временных средств. Банку в техническом плане выгоднее и проще осуществить кредитование одного субъекта крупного бизнеса, чем большого количества малых.

-В-пятых, при работе с субъектами малого и среднего бизнеса банк-кредитор должен осуществить регламентированное действующим законодательством резервирование средств, в силу того, что малый бизнес представляет собой категорию достаточно большого риска [6, с. 98].

Ключевыми условиями развития и стабилизации рынка кредитования малого и среднего бизнеса являются: ослабление или частичная отмена санкций в плане возможности заимствований для финансовых институтов и организаций реального сектора экономики; выравнивание темпов инфляции, уменьшение инфляционных ожиданий; достаточное снижение ключевой ставки, что на данный момент как раз происходит в отечественной экономике, а также реализация механизма целевого финансирования со стороны Центрального банка операций по кредитованию малого и среднего бизнеса на достаточно долгие сроки либо увеличение масштабов использования механизма гарантийной поддержки [4].

В настоящее время предприятия малого и среднего бизнеса являются одним из наиболее важных основа для экономического роста страны. Это становится возможно за счет более лучшей степени адаптации в сравнении с крупными предприятиями к непрерывно меняющимся условиям рынка, более высоком уровне налоговой ответственности, невысокому уровню расходов и высокой инновационной активности малых и средних предприятий. В настоящее время, в условиях нестабильной экономической ситуации, последствий экономических санкций, которые ввели многие западные страны и США, данная способность - способность быстрой адаптации к изменяющимся условиям рынка - приобретает ключевое значение. Процессы кредитования малого и среднего бизнеса в настоящее время еще не приобрели массовый характер – кредиты малыми предприятиям готовы предоставить всего чуть более одной трети банков, при этом программы именно по кредитованию малых и средних предприятий предлагают всего более 10% банков.

Проблемы недостатка финансового обеспечения для развития малого и среднего бизнеса особенно остро стоят в перспективе дальнейшего развития. В сложившихся экономических условиях банки не в состоянии в полном объеме удовлетворять запросы как уже функционирующих, так и готовящихся к открытию предприятий. Поэтому здесь идет речь о потребности в совершенствовании имеющегося в настоящий момент механизма предоставления кредитов субъектам малого и среднего бизнеса банками.

Ключевыми условиями стабилизации и развития рынка кредитования малого и среднего предпринимательства служит: смягчение или частичная отмена санкций в области возможности заимствований для финансовых институтов и предприятий реального сектора; стабилизация уровня инфляции, снижение инфляционных ожиданий; значимое снижение ключевой ставки, что на данный момент реализуется, реализация механизма целевого финансирования со стороны ЦБ операций по кредитованию малого и среднего

бизнеса на сроки свыше 1 года или расширение масштабов применения механизма гарантийной поддержки.

Банковская система занимает достаточно высокую роль в финансовом секторе экономики РФ. Проанализировав рынок кредитования МСП в России, можем сказать, о том, что за последние несколько лет наблюдается нестабильность в сфере кредитования МСП. Об этом говорят данные о объемах выданных кредитов субъектам МСП. Колебания были связаны с различными факторами: кризисом, изменениями курса валюты, а также высокими показателями дефолтности среди выданных кредитов МСП, все это негативно сказывается на финансовом состоянии организаций, а также снижает активность банков в сфере кредитования МСП. Но не смотря на возникшие трудности в конце 2014 начале 2015 года, в настоящее время мы видим положительную динамику, показатели кредитования МСП растут, хоть пока и остаются не самыми лучшими, но можно говорить о положительной динамике. Государство и банки стараются обеспечить поддержку МСП, для этого принимаются все возможные меры на данном этапе.

Кроме того, на примере Альфа-Банка можно увидеть, что в настоящее время банки не могут продемонстрировать широкий спектр услуг и кредитов для МСП. А также существенный рост процентных ставок не дает возможности некоторым фирмам брать займы. Но нужно помнить, что выдача кредитов МСП это целевой сегмент коммерческих банков, следовательно, рост и развитие кредитных отношений с МСП это по большей части задача банков, и именно банки должны быть заинтересованы в быстром ее решении.

При рассмотрении организации кредитования МСП в КБ Альфа-банк, можно сказать следующее. Линейка ассортимента кредитных продуктов неширока, банк не может похвастаться широким выбором. Но при этом банк выдавая всего два вида кредитов субъектам МСП, смог учесть все необходимые особенности, присущие малым и средним предприятиям в области кредитования. И в своих двух предложениях собрал максимально удобные для заемщиков условия по кредитам. Несмотря на достаточно

широкий выбор услуг на рынке кредитования, услуги Альфа-Банка остаются актуальными об этом говорят объемы выдаваемых кредитов каждый год, а также рейтинги банка во всероссийской статистике по деятельности банков.

В целях совершенствования кредитования субъектов МСП ОАО «Альфа-Банк» предлагаются следующие мероприятия.

Линейка кредитных продуктов должна быть разделена на следующие виды кредитов:

1. «Бесцелевой кредит» в объеме до 8 млн руб.
2. «Стартовый беззалоговый кредит» в объеме до 2 млн руб.
3. «Универсальный», т.е. кредит на любые цели – оборотные и внеоборотные.
4. «Автоматический овердрафт»

Вторая проблема связана с большими рисками кредитования.

Для решения данной проблемы предлагается вычислять комплексный показатель, который можно назвать «показателем кредитоспособности».

Исходя из особенностей деятельности предприятия, составляется перечень показателей, которые характеризуют эффективность деятельности по нескольким направлениям. При помощи метода экспертных оценок, осуществляется выбор значимых показателей подсистем с учетом их важности. Показатели, которые были определены таким образом, заносятся в таблицу, далее по каждому из них необходимо определить эталонное значение. В качестве эталона сравнения может выступать нормируемое значение изучаемого показателя либо наилучший результат самого предприятия за определенный период времени, либо его конкурента.

Таким образом, внедрение данного алгоритма в оценку кредитоспособности предприятий, позволит лучше оценить не только текущее финансовое состояние предприятия, но также и его потенциал.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 12.04.2016). – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 20.04.2017)
2. Федеральный закон от 24 июля 2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» – Режим доступа: [http:// www.consultant.ru/document/](http://www.consultant.ru/document/) (дата обращения: 20.04.2017)
3. РАЕХ Эксперт РА, Кредитование малого и среднего бизнеса в России: итоги I полугодия 2016 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.raexpert.ru/researches/banks/msb_1h2016/ (дата обращения: 07.03.2017)
4. Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.mspbank.ru/> (дата обращения 12.05.2017)
5. Александрин Ю.Н. Государственная инновационная политика в сфере малого предпринимательства: критерии и показатели эффективности // Менеджмент и бизнес- администрирование. – 2011. – № 4. – С. 16-27.
6. Александрин Ю.Н. Специфика системы государственной поддержки малого инновационного бизнеса в Южной Корее // Экономика: теория и практика. – 2016. – № 1 (41). – С. 75-80.
7. Алещенко В.В. Государственная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в России: пространственные проблемы // Пространственная экономика. – 2015. – № 1. – С.35
8. Алещенко В.В. Государственная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в России: пространственные проблемы // Пространственная экономика, 2015. – № 1. – С. 35
9. Альфа-банк. Официальный сайт. [Электронный ресурс]: <https://alfabank.ru> (дата обращения 12.05.2017)

10. Большие возможности малого бизнеса. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
http://www.elitarium.ru/2008/03/19/vozmozhnosti_malogo_biznesa.html
(дата обращения: 20.04.2017)
11. Борис Титов: «Омбудсмены сэкономили для бизнеса десятки миллиардов»; Первое Антикоррупционное СМИ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pasm.ru/archive/131030> (дата обращения 12.05.2017)
12. Владыка М.В. Региональные механизмы инновационного предпринимательства // Научные ведомости БелГУ. Серия: История. Политология. Экономика. Информатика, 2011. – №19 (114). – С. 40-46.
13. Все о малом предпринимательстве. Регистрация. Учет. Налоги. Полное практическое руководство. Под ред. Касьянова А.В. – М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2014. – 134 с.
14. Глава UniCredit: санкции против РФ больше навредили Европе, чем России; РИАНовости. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ria.ru/world/20140926/1025797504.html> (дата обращения 12.05.2017)
15. Девятаев Н.В. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в России // Молодой ученый. – 2013. – № 6. – С. 317-320.
16. Доклад о состоянии финансового сектора в Российской Федерации (FSA) (Всемирный банк). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/Press/?PrtId=event&id=609&PrintVersion=Y>
(дата обращения 12.05.2017)
17. Доклад о состоянии финансового сектора в Российской Федерации (FSA) (Всемирный банк). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/Press/?PrtId=event&id=609&PrintVersion=Y> (дата обращения 29.05.2017)
18. Дяченко О. В. Малый бизнес – банковский хит // Банковское обозрение. – 2016. – № 7. – С.15-16.

19. Евстигнеева Л., Евстигнеев Р. Контуры нового экономического пространства // Вопросы экономики. – 2014. – №1. – С.132
20. Евстигнеева Л., Евстигнеев Р. Контуры нового экономического пространства // Вопросы экономики, 2016. – № 11. – С. 132
21. Жураковский А. С. Основы регулирования малого предпринимательства в России // Вестник ЛГУ. – 2012. – № – С. 157-160.
22. Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru> (дата обращения 12.05.2017)
23. Конягин М.Н. Диагностика реализации специальных программ в банках с государственным участием // Финансы и Кредит. – 2013. – № 12. – С. 28-39.
24. Костыкова М. Ю. Особенности идентификации малого бизнеса как объекта банковского кредитования // Воронежский государственный университет. – 2012. – № 1. – С. 31-32.
25. Кошелева Т. Н. Стратегии развития малого инновационного предпринимательства. – СПб: ГУАП, 2014. – 122 с.
26. Л.А. Колесникова Предпринимательство и малый бизнес в современном государстве: управление развитием / Колесникова Л.А. – М.: «Новый Логос», 2014. – 190 с.
27. Макаров И. С. Стратегическое и тактическое управление кредитными рисками по связанным заемщикам // Банковские услуги. – 2013. – № 6. – С. 27- 29.
28. Малое предпринимательство в России. 2015: Стат. сб./ Росстат. – М., 2015. – 96 с.
29. Малый бизнес в России сегодня [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kreditbusiness.ru/russianbusiness3.html> (дата обращения: 20.04.2017)

30. Малый бизнес: значение для государства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kreditbusiness.ru/role.html> (дата обращения: 20.04.2017)
31. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 12.04.2016). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 20.04.2017)
32. Официальный портал правительства Ростовской области [Электронный ресурс] //Критерии отнесения предприятия к малому и среднему бизнесу. – Режим доступа: <http://www.donland.ru/Default.aspx?pageid=86737> (дата обращения 12.05.2017)
33. Официальный сайт «МСП Банк» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://mspbank.ru> (дата обращения 07.03.2017)
34. Портал банковского аналитика. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru> (дата обращения 07.03.2017)
35. Проблемы и преимущества малого бизнеса в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kreditbusiness.ru/russianbusiness.html> (дата обращения: 20.04.2017)
36. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX): Рейтинг по объему выданных кредитов МСБ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://raexpert.ru/rankingtable/bank/credit_msb_9m2014/tab03/ (дата обращения: 07.03.2017)
37. Рябикова Н. Е. Компетентносный подход в развитии бизнеса // Вестник ОГУ. – 2014. – №1. – С.180–185.
38. Сайт МСП Банка, Бюллетень Аналитического Центра, Август 2016, Статистика кредитования малого и среднего бизнеса в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.mspbank.ru/userfiles/Bulleten_avg2016 (дата обращения: 07.03.2017)

39. Сайт МСП Банка, Бюллетень Аналитического Центра, Август 2016, Статистика кредитования малого и среднего бизнеса в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.mspbank.ru/userfiles/Bulleten_avg2016 (дата обращения 29.05.2017)
40. Соболев В.И. Финансовый анализ – информационная база для разработки финансовой политики коммерческой организации // Экономика и предпринимательство. – 2015. – №1. – С. 598-625
41. Справочник по кредитным организациям. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 07.03.2017)
42. Степашова А. Ю., Исакова Т. Е., Калущкая Н. А. Влияние санкций на малый бизнес // Молодой ученый. – 2014. – №21 (80). – С.12-15.
43. Субсидии по кредитам//Господдержка предпринимательства: перспективы 2016// [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://субсидии-по-кредитам.рф/господдержка-предпринимательства/> (дата обращения 12.05.2017)
44. Таштамиров М.Р., Вахаева Х.С. Малый и средний бизнес в России и перспективы развития в условиях санкций // Интернет-журнал «Наукovedение» – 2015. – №6. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/125EVN615.pdf> (дата обращения 12.05.2017)
45. Терехова А.Н. Кредитная политика финансовых институтов в сфере поддержки субъектов малого предпринимательства // Современные научные исследования и инновации. – 2015. – № 11. – С.11
46. Управление малым бизнесом [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finlib.biz/biznes-malyiy/upravlenie-malyim-biznesom-rukovodstvo-dlya.html> (дата обращения 30.10.2016)
47. Ф. Ф. Абдуллаев Малый и средний бизнес в современной России / Ф. Ф. Абдуллаев // Политематический журнал научных публикаций «Дискуссия». – 2013. – С. 50-95

48. Федеральная служба государственной статистики. Малое и среднее предпринимательство в России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.gks.ru/bgd/regl/b13_47/Main.htm (дата обращения: 20.04.2017)
49. Фридман А. М. Финансы организаций (предприятий). Учебник. – М: Издательство – Торговая корпорация «Дашков и К». – 2014. – 148 с.
50. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 12.05.2017)
51. Шарина Г. А., Барангов В. А. Влияние экономических санкций на рынок труда Российской Федерации // Молодой ученый. – 2014. – №1. – С. 28-54
52. Яшина А. С. Сущность и значение малого предпринимательства в экономике России / А. С. Яшина // Научное сообщество студентов: материалы VI Междунар. студенч. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 31 дек. 2015 г.) / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. — Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2015. – С. 305–308.

Рэнкинг банков по объему выданных за 2016 год кредитов МСБ

Место в рэнкинге по итогам 2016 года	Место в рэнкинге по итогам 2015 года	Наименование банка	Рег. номер	Объем кредитов, выданных субъектам МСБ, млн руб.		Темп прироста объема кредитов, выданных субъектам МСБ, 2016/2015, %	Рейтинг кредитоспособности РАЕХ (Эксперт РА) по состоянию на 01.03.2017
				2015	2016		
1	1	ПАО Сбербанк	1 481	900 125	633 141	42%	-
2	2	ВТБ 24 (ПАО)	1 623	405 247	361 446	12%	-
3	-	АО "Россельхозбанк"	3 349	294 560	312 613	-6%	-
4	3	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2 707	115 095	139 275	-17%	-
5	5	АО "Райффайзенбанк"	3 292	98 574	84 313	17%	-
6	9	ПАО "МИнБанк"	912	84 198	57 896	45%	-
7	6	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	81 378	78 094	4%	А+ (I)
8	11	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1 978	47 829	30 002	59%	А (II)
9	27	АО "ГЛОБЭКСБАНК"	1 942	47 146	9 392	402%	-
10	7	ТКБ БАНК ПАО	2 210	45 834	61 593	-26%	А+ (II)
11	8	ПАО "АК БАРС" БАНК	2 590	45 071	60 730	-26%	-
12	10	КБ "Кубань Кредит" ООО	2 518	41 715	34 404	21%	-
13	13	ПАО КБ "Центр-инвест"	2 225	31 135	28 458	9%	-
14	17	Банковская группа БИНБАНКа	323	29 669	24 144	23%	-
15	14	ПАО Банк ЗЕНИТ	3 255	29 416	29 982	-2%	-
16	15	АО "Банк Интеза"	2 216	25 813	26 360	-2%	-
17	20	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	25 062	22 347	12%	А+ (I)
18	16	"СДМ-БАНК" (ПАО)	1 637	21 014	25 145	-16%	А+ (I)

19	19	ПАО "Запсибкомбанк"	918	16 672	23 943	-30%	A+ (II)
20	-	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТЬ АНК"	493	16 666	12 075	38%	A+ (I)
21	22	Банк "Левобережный" (ПАО)	1 343	15 716	14 215	11%	A+ (III)
22	24	АКБ "Энергобанк" (ПАО)	67	14 427	13 220	9%	A (II)
23	48	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2 733	13 741	12 451	10%	-
24	26	ПАО РОСБАНК	2 272	12 825	10 137	27%	-
25	29	АО "Автоградбанк"	1 455	12 141	9 129	33%	B++
26	23	"Азиатско- Тихоокеанский Банк" (ПАО)	1 810	11 175	13 418	-17%	B
27	25	ПАО "БАНК СГБ"	2 816	8 762	11 642	-25%	A (I)
28	45	ООО КБ "СОЮЗНЫЙ"	3 236	8 238	6 377	29%	-
29	49	Банк "Первомайский" (ПАО)	518	7 056	1 886	274%	B+
30	33	ПАО Банк "ФК Открытие"	2 209	6 365	5 606	14%	-
31	41	ПАО КБ "РусЮгбанк"	2 093	5 426	4 117	32%	A (I)
32	-	АКБ "Ижкомбанк" (ПАО)	646	5 302	2 828	87%	A (III)
33	34	АО "Нефтепромбанк"	2 156	5 144	4 871	6%	-
34	31	ПАО КБ "УБРиР"	429	5 076	7 060	-28%	-
35	-	ПАО Банк "АЛЕКСАНДРОВС КИЙ"	53	5 065	4 623	10%	A (III)
36	39	ОИКБ "Русь" (ООО)	704	4 495	4 239	6%	-
37	35	АККСБ "КС БАНК" (ПАО)	1 752	4 215	4 774	-12%	B++
38	57	АО "ПЕРВОУРАЛЬСК БАНК"	965	3 880	183	2018%	B++
39	-	ООО "Хакасский муниципальный банк"	1 049	3 841	3 341	15%	A (I)
40	47	ООО "Земский банк"	2 900	3 357	2 422	39%	B++
41	51	АКБ "Трансстройбанк" (АО)	2 807	3 225	1 317	145%	A (I)

42	-	АКБ "Кранбанк" (ЗАО)	2 271	3 173	2 115	50%	B++
43	-	КБ "ЭНЕРГОТРАНСБ АНК" (АО)	1 307	3 071	2 324	32%	A+ (II)
44	-	АО «СМП Банк»	3 368	3 064	н/д	-	A+ (II)
45	42	АО "Гранд Инвест Банк"	3 053	2 989	3 561	-16%	A (II)
46	40	ООО КБ "СИНКО- БАНК"	2 838	2 477	4 143	-40%	-
47	12	АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)	2 763	2 024	29 509	-93%	-
48	32	ПАО КБ «МПСБ»	752	1 665	6 683	-75%	B+
49	-	ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК "	3 173	1 280	1 156	11%	A (III)
50	55	АКБ "АлтайБизнес- Банк" (АО)	2 388	1 090	504	116%	B++
51	54	АКБ "Спурт" (ПАО)	2 207	473	535	-12%	-
52	-	"БУМ- БАНК", ООО	1 137	95	140	-32%	-

Источник: [42, с. 121]