

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(**Н И У « Б е л Г У »**)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

**БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И
СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Выпускная квалификационная работа студентки

очной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
4 курса группы 06001302
Федоровой Анны Юрьевны

Научный руководитель
к.э.н., ст. преп. кафедры финансов,
инвестиций и инноваций
Забнина Г.Г.

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	
1.1. Структура и особенности малого и среднего бизнеса в рыночной экономике.....	6
1.2. Особенности механизма кредитования малого и среднего бизнеса коммерческими банками.....	13
1.3. Проблемы рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России...	19
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В АО «РОСЕЛЬХОЗБАНК» И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ	
2.1. Организационно – экономическая характеристика АО «РОСЕЛЬХОЗБАНК».....	26
2.2. Особенности кредитной политики Банка в сфере кредитования малого и среднего бизнеса.....	34
2.3. Рекомендации по повышению эффективности процесса кредитования малого и среднего бизнеса в АО «Россельхозбанк»	48
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	59
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	63
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	70

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Развитие малого и среднего предпринимательства в России заметно активизировалось в последнее время. Невзирая на последствия экономического кризиса, следует отметить, что малый и средний бизнес играет важную роль в экономике любой страны: он обеспечивает занятость населения, порождает здоровую конкуренцию, насыщает рынок новыми товарами и услугами и обеспечивает нужды крупных предприятий. Однако, существует ряд проблем развития малого и среднего предпринимательства, в числе которых: высокие налоги, дороговизна материально-технических средств и отсутствие кредитных ресурсов. Проблема кредитования малого и среднего бизнеса в нашей стране остаётся нерешённой на протяжении длительного периода времени. С одной стороны предприниматели нуждаются в денежных средствах, а банки готовы их им предоставить, а с другой стороны, по данным опросов, проведённых среди представителей малого и среднего бизнеса лишь около 12% бизнесменов регулярно пользуются банковскими кредитами.

Для получения кредита деятельность предприятия должна быть более или менее «прозрачной». В среде малого и среднего бизнеса на этот шаг готовы решиться не многие предприятия. Низкая легитимность бизнеса, фигурирующая в бухгалтерских отчётах, становится основанием для отказа в получении кредита. Однако более высокая прибыль сопряжена с увеличением налогового бремени. Это чревато для предприятия значительным снижением прибыли и потерей конкурентоспособности. В настоящее время можно говорить о том, что базовые предпосылки для роста интереса к проектам малого бизнеса со стороны кредитных институтов сформировались: произошло снижение доходности на рынках капитала,

практика работы с небольшим числом крупных заемщиков подтолкнула банки к осознанию необходимости диверсификации кредитных портфелей.

Степень научной разработанности проблемы. Рост влияния малого и среднего бизнеса на развитие мировой хозяйственной системы и признание его особой роли в решении ряда важнейших социально-экономических задач рыночной экономики обусловило большой интерес к проблемам кредитного обеспечения малых и средних предприятий. Проблеме кредитования предпринимательства в целом посвящены многочисленные исследования отечественных ученых: Астаркина Н.Р., Белоглазова Г.Н., Виниченко, Ю.С., Богданчикова И.О., Головин Ю.В., Ольхова Р.Г., Жуков Е.Ф., Колесников В.И., Кроливецкая Л.П., Лаврушин. О.И. и др.

Целью работы является разработка практических рекомендаций по повышению эффективности процесса кредитования малого и среднего предпринимательства на основе анализа кредитной деятельности коммерческого банка в данном сегменте.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи:**

- рассмотреть современные подходы к определению малого и среднего предпринимательства;
- изучить особенности механизма кредитования малого и среднего бизнеса коммерческими банками;
- определить проблемы кредитования малого и среднего бизнеса коммерческими банками в России;
- выявить особенности кредитной политики Банка в сфере кредитования малого и среднего бизнеса
- разработать рекомендации по повышению эффективности кредитования малого и среднего бизнеса банка.

Объектом исследования выступает процесс кредитования малого и среднего бизнеса коммерческим банком.

Предметом исследования выступает система экономических отношений, возникающих в процессе кредитования коммерческими банками малого и среднего бизнеса.

Теоретической базой работы стали труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов, раскрывающие закономерности развития рыночной экономики, денежно-кредитные аспекты экономической политики государства, основы функционирования коммерческих банков, их места и роли в рыночной экономике. В ходе исследования использовались труды ученых-экономистов М.И. Баканова, Л.А. Дробозиной, В.В. Ковалева, Г.Т. Корчугановой, Н.Н. Селезневой, Е.Б. Ширинского и др.

Методологическую основу исследования составили диалектический метод познания и системный подход. В ходе диссертационного исследования применялись методы системного, факторного и сравнительного анализа; совокупность методов статистической обработки данных; методы графической интерпретации рассматриваемых явлений и процессов. Анализ статистических данных проведен с применением методов группировки сравнения и обобщения.

Информационной базой при выполнении выпускной квалификационной работы являлись нормативные и законодательные акты РФ, разработки ведущих организаций по банковскому делу, материалы международной практики, монографии и статьи в научных журналах, а также бухгалтерская и финансовая отчетность АО «Россельхозбанк» за 2014-2016 гг.

Практическая значимость исследования состоит в том, что основные положения и выводы, содержащиеся в выпускной квалификационной работе, могут быть использованы кредитными организациями с учетом тенденцией развития малого и среднего предпринимательства.

Структура работы. Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложений.

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

1.1. Структура и особенности малого и среднего бизнеса в рыночной экономике

Роль среднего и малого бизнеса в цивилизованных рыночных странах очень значительна. Большая часть всех инноваций способствует научно-техническому прогрессу, ускоренному росту ВВП, созданию дополнительных рабочих мест и, соответственно, решению проблемы занятости. Так, в странах ЕС малое предпринимательство обеспечивает рабочие места примерно 72 % трудоспособного населения [13, стр.11].

Стоит отметить также роль малого и среднего предпринимательства в формировании «среднего класса», как важнейшего условия социальной и политической стабильности в обществе.

«Динамичное социально-экономическое развитие многих стран мира обеспечено развитием малого и среднего предпринимательства. Малые и средние предприятия действуют, как самостоятельно, так и интегрируясь с системообразующими корпорациями. Все это обеспечивается развитой системой финансирования и кредитования малого и среднего бизнеса, которая сложилась исторически и была создана для решения задач ускоренного экономического развития. При этом во всех странах финансовая инфраструктура малого и среднего бизнеса рассматривается государством как важнейший элемент национальной экономики» [15, стр. 100].

В настоящее время в экономике России одновременно функционируют крупные, средние и малые предприятия, а также осуществляется деятельность, базирующаяся на личном и семейном труде [6].

Размеры предприятий зависят от специфики отраслей и их технологических особенностей. Есть отрасли, связанные с высокой капиталоемкостью и значительными объемами производства, и отрасли, для которых не требуются крупные предприятия, а напротив, предпочтение отдается малым предприятиям [12, стр. 54].

Для современной экономики характерна сложная комбинация различных по масштабам производств - крупных, с тенденцией к монопольным структурам, и небольших, создание которых определяется многими факторами. С одной стороны, устойчивый научно-технический прогресс имеет тенденцию к концентрации производства. Именно крупные фирмы располагают большими материальными, финансовыми, трудовыми ресурсами, квалифицированными кадрами. Они способны вести крупномасштабные научно-технические разработки, которые и определяют важнейшие технологические сдвиги.

С другой стороны, в последнее время выявился небывалый рост малого и среднего предпринимательства, особенно в сфере, где пока не требуется значительных капиталов, больших объем оборудования и кооперации множества работников. Это особенно характерно для наукоемких производств, а также отраслей, связанных с производством потребительских товаров.

Возможность эффективного функционирования малых форм производства определяется рядом их преимуществ по сравнению с крупным производством: близость к местным рынкам и приспособление к запросам клиентуры; производство малыми партиями, что невыгодно крупным фирмам; исключение лишних звеньев управления и т.д. Развитию малого производства способствуют дифференциация и индивидуализация спроса в сфере производственного и личного потребления [33, стр. 24].

Развитие мелкого и среднего производства создает благоприятные условия для оздоровления экономики: развивается конкурентная среда; создаются дополнительные рабочие места; активнее идет структурная

перестройка; расширяется потребительский сектор. Развитие малых предприятий ведет к насыщению рынка товарами и услугами, повышению экспортного потенциала, лучшему использованию местных сырьевых ресурсов.

Предприятие может принадлежать к различным формам собственности. Законодательство допускает существование следующих форм собственности: частная собственность; государственная собственность; собственность общественных организаций и объединений; смешанная собственность; собственность совместных предприятий [1].

В рамках любой отрасли действуют предприятия, которые в зависимости от размеров могут быть отнесены к мелким, крупным или средним.

Согласно Федеральному закону «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» субъектами малого и среднего предпринимательства являются хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесённые к малым, к микро- и средним предприятиям [6].

Таблица 1.1

Классификация предприятий по количественному критерию

Количественный критерий	Для микро-предприятий	Для малых предприятий	Для средних предприятий и компаний
численность сотрудников	не более 15 чел	16 – 100 чел	101 – 250 чел
годовая выручка от продажи продукции, работ и/или услуг	до 120 млн. руб. включительно	до 800 млн. руб. включительно	до 2 млрд. руб. включительно

К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся внесённые в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесённые в единый государственный реестр

индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие условиям, представленным в таблице 1.1.

Такие критерии, как суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) и доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не являются необходимыми, так как они не отражают специфику экономической деятельности и не влияют на количественные итоговые результаты малого и среднего предприятия.

В международной практике при установлении пороговых ограничений по указанным выше показателям принимаются в расчет следующие обстоятельства:

- критерии устанавливаются для тех категорий бизнеса, которым государство по тем или иным причинам считает целесообразным оказывать различного рода помощь, как правило, дифференцированную в зависимости от типа бизнеса.
- более подробная детализация и уточнение критериев отнесения применяется в рекомендательных и инструктивных документах, касающихся разработки и реализации программ поддержки, предоставления льгот и т.п.;
- при разработке программ развития сектора в целом или отдельных направлений могут применяться количественные критерии, отличные от принятых законодательством или используемых статистикой. Отсутствие жестких рамок в основных критериях сектора МСП позволяет без изменения законодательства разрабатывать специальные подкритерии для выделения различных типов МСП, как на уровне страны, так и на более низком

территориальном административном делении. Законодательство не запрещает такую гибкость при установлении критериев. Почти во всех странах используются «плавающие критерии», пересмотр которых осуществляется в зависимости от приоритетов и задач проводимой государственной политики.

Если рассмотреть подробнее малые и средние предприятия, то они отличаются между собой:

- формой собственности (частные, государственные, муниципальные и иные);
- целями деятельности (коммерческие и некоммерческие);
- отраслевой принадлежностью (промышленные, транспортные, сельскохозяйственные, строительные и другие);
- характером деятельности (исследовательские, конструкторские, проектные, производственные, торговые и другие);
- структурой деятельности (специализированные, производящие ограниченную номенклатуру товаров и диверсифицированные, производящие широкую номенклатуру товаров и работающие на разных рынках).

В РФ на долю малого и среднего предпринимательства приходится 20% валового внутреннего продукта.

Поэтому основная роль в поддержке малого и среднего бизнеса в данный момент отводится государству. Доля малого и среднего бизнеса в формировании ВВП стран Западной Европы, США и Японии отражен на рисунке 1.1.

Сегодня малое и среднее предпринимательство — основа благосостояния развитых стран. В США, Великобритании, Франции и Италии этот показатель составляет более 50%, в Японии, а также во второй экономике мира Китае — 60%. В России доля малого и среднего бизнеса в ВВП — лишь 20%.

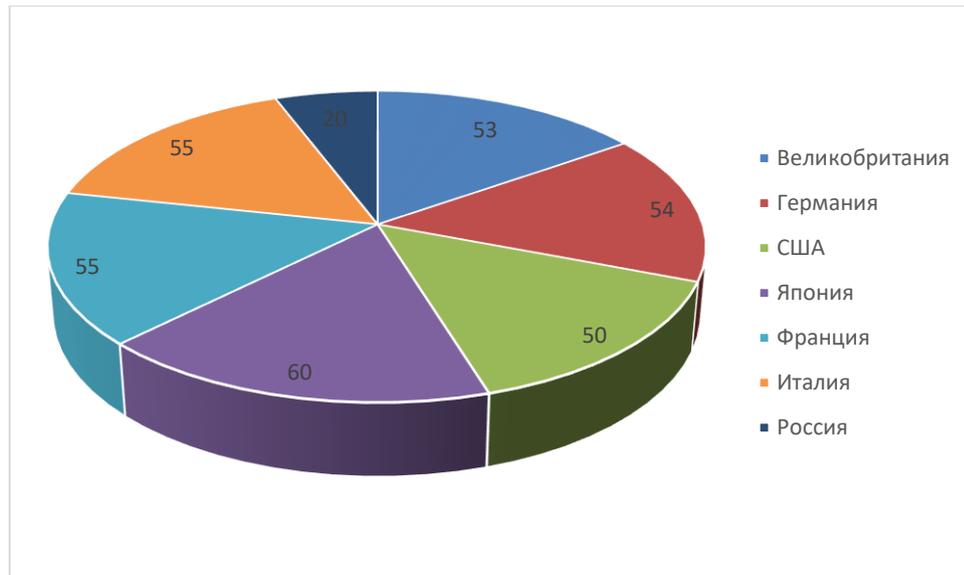


Рис. 1.1. Доля малого бизнеса зарубежных стран в составе ВВП, %

Также следует отметить, что малые и средние предприятия распространены во всех областях экономики. Основными сферами их деятельности являются:

- оптовая и розничная торговля;
- ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования;
- строительство;
- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство;
- обрабатывающие производства;
- здравоохранение и предоставление социальных услуг

Большую роль в развитии малого и среднего бизнеса в России играет концентрация основных масс предприятий в центральной части страны и, соответственно, неразвитость бизнеса в регионах [12, стр.50].

Количество предпринимателей, сведения о которых содержатся в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства по состоянию на 01.08.2016 подставлено в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Количество предприятий малого и среднего бизнеса в разрезе субъектов РФ

	всего	из них:		
		Микро предприятие	Малое предприятие	Среднее предприятие
Российская Федерация	5,523,765	2,594,355	2,335,579	238,796
Центральный ФО	1,636,987	899,171	803,309	87,431
Северо-Западный ФО	629,902	357,442	323,180	31,875
Южный ФО	569,388	172,704	155,424	15,926
Северо-Кавказский ФО	188,631	43,956	39,478	4,116
Приволжский ФО	1,016,076	458,048	410,518	44,171
Уральский ФО	482,238	233,439	212,380	19,493
Сибирский ФО	653,465	299,308	272,275	25,246
Дальневосточный ФО	245,699	104,242	94,742	8,875
Крымский ФО	101,379	26,045	24,273	1,663

Из таблицы 1.2. видно, что большая часть предприятий малого и среднего бизнеса приходится на Центральный ФО, при этом десятая часть всего малого бизнеса сосредоточена в Москве. Также наиболее развитыми регионами являются Приволжский, Северо-Западный и Сибирский федеральные округа. Лидером по числу средних предприятий остается Центральный округ с количеством организации в размере 1 636 987 штук, следующим по сосредоточенности средних предприятий является Приволжский ФО (1 016 076 шт.), закрывает тройку Сибирский ФО – 653 465 предприятий.

Понимая значимость развития субъектов МСП для экономики страны в целом, Правительством РФ утверждена Стратегия развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030

года. Цель Стратегии – развитие сферы малого и среднего предпринимательства как одного из факторов инновационного развития страны и улучшения отраслевой структуры экономики. Стратегия направлена на создание конкурентоспособной, гибкой и адаптивной экономики, которая обеспечивает высокий уровень индивидуализации товаров и услуг, высокую скорость технологического обновления и стабильную занятость.

Малые и средние предприятия России – это 5,6 млн. хозяйствующих субъектов, рабочие места для 18 млн. граждан. Около одной пятой валового внутреннего продукта Российской Федерации, а во многих субъектах страны треть и более валового регионального продукта создаются такими организациями.

Таким образом, реализация Стратегии к 2030 году позволит увеличить долю малых и средних предприятий в валовом внутреннем продукте в два раза (с 20 до 40%), оборот малых и средних предприятий – в 2,5 раза, производительность труда в этом секторе – в два раза, долю обрабатывающей промышленности в обороте сектора малого и среднего предпринимательства (без учета индивидуальных предпринимателей) – до 20% и долю количества занятых в этой сфере в общей численности занятого населения – до 35%.

1.2. Особенности механизма кредитования малого и среднего бизнеса коммерческими банками

Кредитование малого и среднего бизнеса в наше время один из наиболее быстрорастущих сегментов рынка банковских услуг, но ни для кого не секрет, что еще слабо развито. Банки понимают, что работа с малым и средним бизнесом открывает для них возможность существенно нарастить объемы активно-пассивных операций. Это особенно актуально для крупных банков, которые сталкиваются со снижением спроса на кредиты со стороны крупных корпоративных заемщиков, получивших возможность кредитоваться

под более низкий процент на западных рынках капитала, а также для региональных кредитных организаций, которые испытывают все большую конкуренцию со стороны «столичных» банков, проводящих региональную экспансию.

Термин «система кредитования» часто используется в научных изданиях, учебной литературе, нормативных актах Центрального банка Российской Федерации. Научные работы, посвященные проблеме кредитования как системе, крайне малочисленны и зачастую содержат лишь упоминание о ней, не раскрывая ее сути и состава ее структурных элементов (таблица 1.3.).

Таблица 1.3

Систематизация трактовок понятия «система кредитования»

Автор	Сущностная характеристика понятия «система кредитования»
Абдурахманова М.М. [13, стр.11]	...совокупность элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его регулирование в соответствии с принципами кредитования
Стародубцева Е.Б. [42, стр. 17]	...совокупность способов и методов кредитования на основе определенных принципов
Тавасиев А.М. [44, стр. 21]	...как часть кредитной системы, включающей кредитные отношения, кредитные институты, формы, методы и приемы проведения кредитных операций
Челнокова В.А. [46, стр. 21]	...совокупность элементов, определяющих содержание, организацию и условия функционирования механизма кредитования. При этом среди элементов системы выделяются: субъекты кредитного процесса, организационно-экономическая технология кредитных операций, кредитная инфраструктура
Лаврушин О.И., [38, стр. 13]	...совокупность элементов, обеспечивающих рациональное использование ссудных ресурсов, которая охватывает принципы, объекты, методы кредитования, планирование отношений, механизм предоставления и возврата ссуд, а также банковский контроль

Таким образом, все многообразие представленных позиций авторов в отношении содержания данного понятия отражает доминирование в научных кругах функционального подхода, рассматривающего систему кредитования как совокупность не только кредитных отношений, но и форм, методов и технологий кредитования.

Проанализировав механизм кредитования во всех банках, можно условно разделить на следующие основные процессы:

- сбор информации;
- организация работы по сделке;
- анализ сделки;
- структурирование сделки;
- определение уровня решения по сделке;
- анализ рисков;
- принятие решения;
- оформление кредитно-обеспечительной документации;
- мониторинг ссудной задолженности;
- полное погашение заемных средств.

Основные процессы механизма кредитования:

Сбор информации включает в себя первичное обращение заемщика в банк и предоставление информации по бизнесу, предоставление пакета документов по установленному банком перечню. Сбором информации о потенциальном заемщике занимаются в банках несколько подразделений и, в первую очередь – внутренняя служба безопасности.

Организацией работы по сделке, как правило, занимаются кредитующее подразделение, подразделение службы внутренней безопасности, юридическое подразделение и залоговая служба. В зависимости от суммы запрашиваемых кредитных средств, срока кредитования существуют разные подходы к работе. Если сумма кредитных средств более одного миллиона, банк может принять решение, о выезде к заемщику на место ведения деятельности с целью знакомства с бизнесом заемщика. На этапе организации работы по сделке выводы о финансовом состоянии, оценка бизнес плана или технико-экономического обоснования в привлечении кредитных средств ложится на кредитующее подразделение, а также на юридическую службу, которая дает оценку юридическим рискам, подразделение безопасности, проверяющее деловую репутацию заемщика путем анализа информации, содержащейся в открытых источниках, в том

числе и по исковым требованиям к заемщику и конечным бенефициарам бизнеса.

Анализ сделки подразумевает оценку кредитоспособности заемщика на основании данных бухгалтерской отчетности. Для расчета кредитоспособности применяются основные коэффициенты, характеризующие бизнес: рентабельность деятельности, рентабельность продаж, ликвидность, оборачиваемость и пр. в зависимости от суммы кредита и сферы деятельности у разных банков существуют свои требования по минимальным значениям коэффициентов. На этапе анализа кредитной сделки осуществляется расчет необходимой залоговой суммы для покрытия обеспечения. Некоторые банки выдают необеспеченные кредиты, но ресурсы, предоставляемые по необеспеченным кредитам, стоят дорого – от 19% до 35%. Кредиты, покрытые обеспечением, стоят значительно дешевле.

Структурирование сделки является неотъемлемым этапом в кредитном механизме. Оно подразумевает согласование с заемщиков окончательных условий кредитования. В зависимости от риска сделки банк предлагает индивидуальную процентную ставку, хотя по некоторым банкам существуют и публичные процентные ставки, как правило, это касается необеспеченных кредитов. Исходя из расчитанного лимита кредитования, согласовывается окончательная сумма заемных средств. Заемщику в зависимости от целевого использования кредитных средств могут предлагаться различные режимы кредитования – единовременное зачисление кредитных средств на основании кредитного договора – возобновляемая и возобновляемая кредитная линии, также некоторые предлагают рамочные кредитные линии. Заранее согласовываются все платы и комиссии банка [1]. Согласовывается вид обеспечения, дисконт к рыночной или балансовой стоимости обеспечения, страхование залога и прочие существенные условия кредитно-обеспечительной документации. Некоторые банки имеют свою иерархию по полномочиям в принятии решения о кредитовании.

Определение уровня решения по сделке в значительной мере связано с категорией ее риска, что, в свою очередь, зависит от уровня риска заемщика и лимита кредитования. Категория риска заемщика определяется на основании утвержденных банком значений кредитного рейтинга и в среднем варьируется от одного до двадцати шести – чем ниже рейтинг, тем меньше риск. И в зависимости от рейтинга определяется уровень принятия решения. На категорию риска сделки так же влияет лимит кредитования. Анализ рисков осуществляется в обязательном порядке до принятия решения о возможности кредитования банками. Так же существуют и внутренние банковские проблемы, связанные в первую очередь с ликвидностью.

Анализ кредитных рисков показал, что не существует оптимального подхода к управлению рисками, и не все банки совершенствуют управление рисками для предотвращения ухудшения качества активов. Высокая текучесть кадров в банковской сфере не позволяет иметь в штате высококвалифицированных сотрудников, ответственных за анализ рисков, а существующие методики зачастую написаны теоретиками и не всегда адекватны и адаптированы на практике. Принятие решения по сделке в разных банках осуществляется по-разному в зависимости от суммы кредита, риска сделки и кредитного продукта.

Проведя анализ российских банков выявлено несколько механизмов по принятию решения.

Первый – это коллегиальный орган при территориальном банке, возглавляемый председателем и состоит минимум из пяти человек – членов коллегиального органа, чаще всего он называется «комитет по предоставлению кредитов и инвестиций». На данный коллегиальный орган выносятся заключение всех служб, принимавших участие в сделке. Коллегиальный орган заблаговременно готовится с материалами и выносит свой голос в принятии решения, в зависимости от большинства голосов вопрос о предоставлении кредитных средств про ходит одобрение или отказ,

но часто бывает, когда вопросы снимаются по тем или иным причинам на доработку с повторным рассмотрением на последующих заседаниях.

Практически во всех банках функционирует служба независимого андеррайтинга. Это второй механизм принятия решения. Для объективности лучшей оценки риска сделки и заемщика андеррайтеры, как правило, находятся удаленно от подразделения инициировавшего сделку. В данном случае все заключения направляются для рассмотрения андеррайтеру, который формирует свое независимое заключение о возможности или невозможности заключения договора о предоставлении кредитных средств. Оформление кредитно-обеспечительной документации осуществляется на основании принятого решения по сделке. В основном в банках предусмотрены автоматизированные системы формирования кредитно-обеспечительной документации. В программу вносятся основные параметры решения по сделке, вносятся данные по заемщику и формируется кредитная документация. Основным пакетом кредитно-обеспечительной документации включает в себя: кредитный договор или договор о возобновляемой/не возобновляемой кредитной линии, договор залога или договор ипотеки, иногда встречаются последующие договоры по обеспечению, договор поручительства, соглашение к договору банковского счета по механизму зачисления кредитных средств и их погашения, соглашение со страховой компанией о выплате страхового возмещения и прочие соглашения и дополнения к кредитно-обеспечительной документации. Кредитный договор или договор по возобновляемой/не возобновляемой линии содержит основные условия предоставления кредитных средств – сумма кредита, срок кредитования, процентная ставка, комиссии и штрафные санкции, условия и график по погашению платежей, обязанности и ответственность по договору, а также прочие условия. Договор залога или ипотеки также содержит основные параметры сделки, штрафы и комиссии, но в большей степени данные договора касаются залогового обеспечения, условий сохранности, страхования и т.д.

Мониторинг ссудной задолженности является очень важным этапом механизма кредитования. Он включает следующие мониторинги: мониторинг финансово-хозяйственной деятельности, мониторинг осмотра залогового обеспечения, мониторинг деловой репутации, мониторинг целевого использования кредитных средств, мониторинг страхования и мониторинг прочих дополнительных условий кредитования. Полное погашение заемных средств является заключительным этапом кредитного механизма. На этапе полного, в том числе досрочного погашения не в одном банке не выявлено соглашений, подтверждающих полное исполнение обязательств сторон.

Таким образом, банковский кредитный механизм как неотъемлемая часть системы кредитования должен неустанно совершенствоваться. Кредитные средства, попавшие в реальный сектор экономики, выступают важным фактором экономического роста страны. Хочется еще раз обратить внимание на вопрос кредитования малого и среднего бизнеса. Понятно, что малому бизнесу характерна своя определенная специфика, радует то, что в основной массе банков имеются различные механизмы кредитования малого и среднего бизнеса, наблюдается более либеральный подход в кредитовании малого бизнеса. Несомненно, данный фактор станет фундаментом роста мощного слоя экономики в виде малого и среднего бизнеса. Банковская система, направленная на кредитование малого и среднего бизнеса, должна стремиться к единой стандартной форме кредитного механизма, понятной для всех заемщиков.

1.3. Проблемы рынка кредитования малого и среднего бизнеса в России

Для предприятий малого и среднего бизнеса именно банковское кредитование чаще всего выступает источником дополнительных финансовых ресурсов, а порой и значительной долей первоначального

капитала. Заемные средства банков – второй по значению источник инвестиций для небольших компаний (Рис. 1.2).

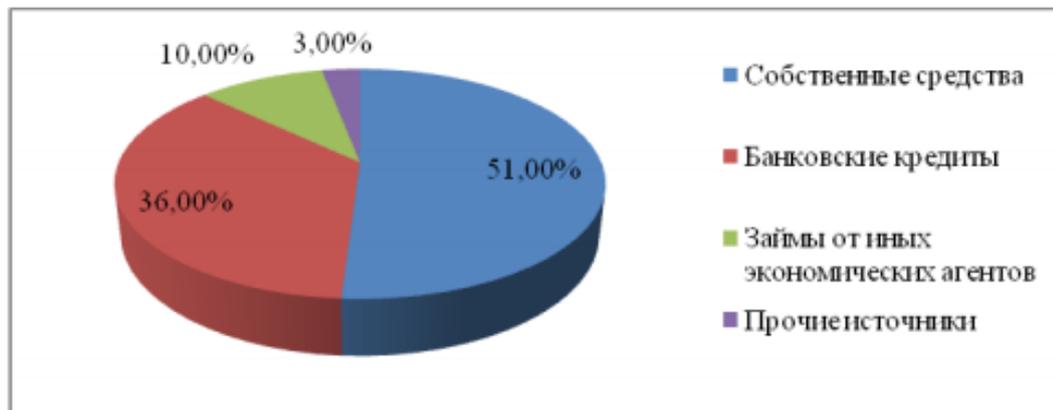


Рис. 1.2. Источники финансирования, используемые малыми и средними фирмами в РФ

Банки признают МСБ перспективным каналом предоставления заемных средств, в связи с чем ежегодно расширяют спектр кредитных продуктов для ИП и ООО, в числе которых ныне займы на развитие бизнеса, инвестиционные кредиты, овердрафты и др. [6].

Портфель кредитов МСБ в 2016 году показал отрицательную динамику, сократившись почти на 9% до 4,5 трлн. руб. (за 2015 год спад составил 5%). Несмотря на снижение объема просроченной задолженности (минус 4,5% по сравнению с уровнем по состоянию на 1 января 2016 года), доля просроченной задолженности по кредитам МСБ остается высокой: 14,2% на 1 января 2017 года (против 13,6% на 1 января 2016 года).

В 2016 году объемы выдачи кредитов МСБ снизились на 3% (в сравнении с показателем за предыдущий период) и на конец года составили 5,3 трлн. руб. К причинам сокращения рынка МСБ можно отнести: макроэкономическую нестабильность, ужесточение требований к заемщикам, сокращение спроса МСБ на инвестиционные кредиты, переориентацию банков из ТОП-30 по активам на кредитование крупного бизнеса.



Рис. 1.3. Динамика объема выданных кредитов МСБ, темп прироста

Тем не менее, за последние несколько лет для оживления спроса со стороны МСБ были приняты различные меры государственной поддержки. К наиболее эффективным можно отнести программу стимулирования импортозамещения, расширение доступа МСБ к государственным закупкам и развитие Национальной гарантийной системы.

Двигателем системы поддержки предпринимательства является АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», главной целью которой отмечают формирование стимулов, способствующих расширению рынка финансирования МСБ и единого информационного поля для поддержки малого и среднего бизнеса, увеличение объемов и улучшение условий финансирования предпринимателей.

К ключевым точкам стратегии развития МСБ до 2030 года относятся – увеличение доли МСБ в госзаказе с 18% в 2016 году до 25% в 2018 году, создание единого финансового сервиса для МСБ по всем возможным источникам поддержки и введение единых стандартов кредитования.

Основную долю в отраслевой структуре кредитов, выданных МСБ в 2016 году занимает торговля (порядка 50%), доля обрабатывающих производств составляет 15%, на строительную отрасль приходится около 9%.

В региональном разрезе по объему выданных МСБ кредитов лидирует г. Москва – 23% в общей структуре по итогам 2016 года (против 29% в 2015 году). По Приволжскому и Центральному (без учета г. Москвы) федеральным округам доля выданных кредитов составляет 16% – значительных отличий с предыдущим периодом не наблюдается.

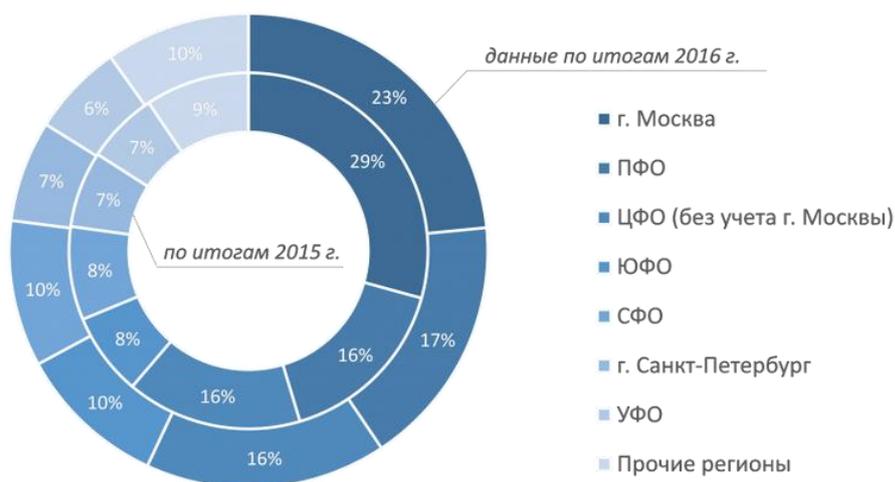
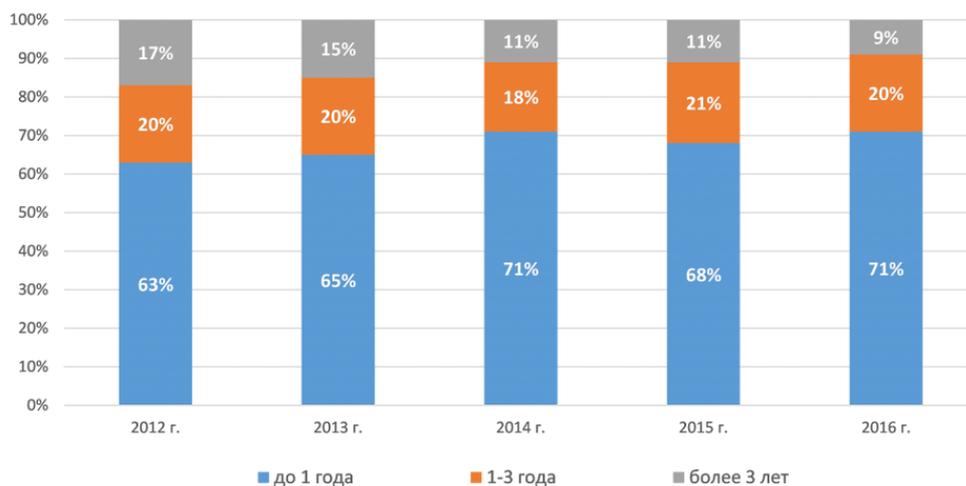


Рис. 1.4. Объем кредитов, выданных МСБ в региональном разрезе

В срочной структуре выданных в 2016 году кредитов преобладали короткие кредиты, которые предприятия направляли на закрытие кассовых разрывов и пополнение оборотных средств. Так, в 2016 году 71% кредитов МСБ имел срочность до года (наблюдалась положительная динамика). Спрос и предложение длинных ресурсов на рынке МСБ сократились: только 9% кредитов, выданных в 2016 году, имели срочность свыше трех лет.

Средневзвешенные процентные ставки по выданным кредитам субъектам малого и среднего бизнеса в первом полугодии 2016 года находились на довольно высоком уровне – порядка 16%.



1.5. Доля кредитов МСБ указанной срочности в совокупном объеме кредитов, выданных за соответствующий период

Однако, стоит отметить, значительное снижение уровня ставок к концу 2016 года: по кредитам со сроком до 1 года (включая «до востребования») до 14% годовых, по кредитам свыше 1 года – до 13% годовых. Одной из причин стало снижение Центробанком ключевой ставки до 10% в сентябре 2016 года.

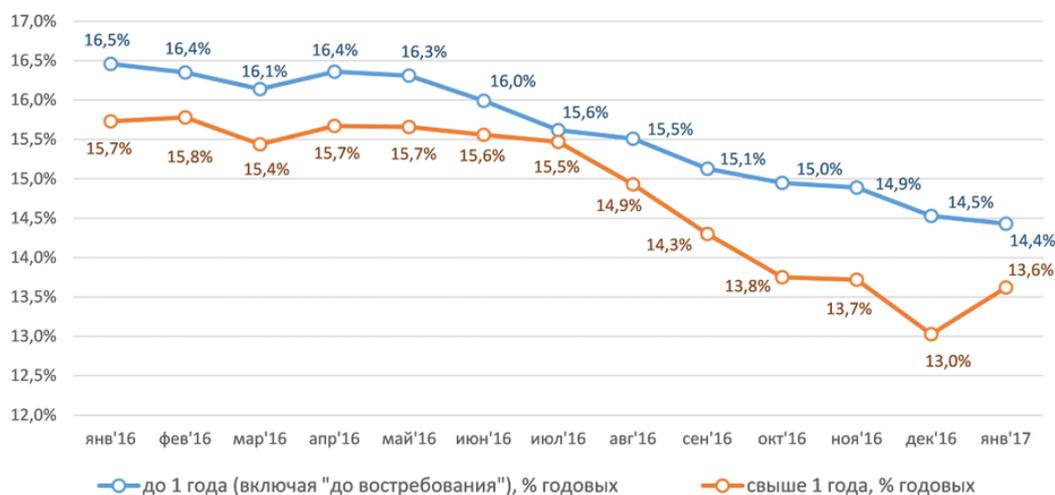


Рис. 1.6. Средневзвешенные процентные ставки по выданным кредитам

В настоящее время существует немало проблем в сфере кредитования российских малых и средних предприятий банками. Центральной же из них выступает доступность кредитных продуктов для предпринимателей, которая определяется рядом аспектов (Рис. 1.7).

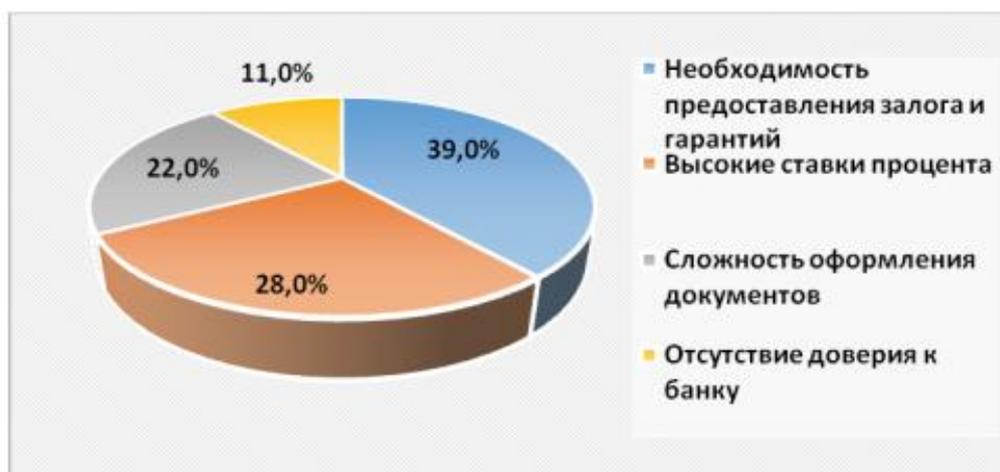


Рис. 1.7. Факторы, снижающие доступность кредитных продуктов для предприятий МСБ

Можно отметить и тот факт, что в России наблюдается весьма неравномерное распределение объемов предоставленных ООО и ИП займов по территории страны: 36% их приходится на Москву и Санкт-Петербург и около 40% на Южный и Уральский ФО [7]. Более активному развитию сектора кредитования МСБ банками и его диверсификации по территории страны препятствуют такие проблемы, как:

1. Отсутствие у коммерческих банков ресурсной возможности в открытии для ООО и ИП долгосрочных кредитных линий. В итоге небольшие фирмы могут рассчитывать преимущественно на займы от 3 до 6 месяцев, которые могут быть использованы только на приобретение оборотных активов, тогда как требующие более емкого финансирования основные средства приходится приобретать за счет собственных средств;

2. Поскольку операционные затраты банков по работе с крупными и мелкими заемщиками равнозначны, то финансовым институтам невыгодно работать с субъектами МСБ. Простые процедуры работы с небольшими заемщиками в российском банковском секторе пока отсутствуют, что существенно тормозит развитие данной сферы.

3. Банки расценивают МСБ в качестве ненадежных и рискованных клиентов. В особенности, если речь идет о кредитах на развитие бизнеса для

начинающих предпринимателей: здесь риск просроченной задолженности чрезвычайно велик. В итоге большинство финансовых институтов охотнее выдают кредиты крупным корпорациям.

4. Практика выдачи беззалоговых кредитов не имеет эффективной базы для оценки рисков. В последние годы российские банковские учреждения стали выдавать предпринимателям беззалоговые займы на короткий срок, которые позволяют решать краткосрочные финансовые затруднения. Однако инструментария для адекватной оценки платежеспособности заемщиков большинство финансовых учреждений не имеет, что в итоге сказывается на качестве их кредитного портфеля.

5. Высокий уровень банковской маржи делает кредиты для малых фирм слишком дорогими. В России этот показатель составляет 6-7%. Для сравнения – в США данный показатель составляет 2,5-3,2%, в ЕС – 2,5-4,6%, в Японии – 1,7-2,6%. По расчетам экономистов, маржа выше 3% не может предполагать сбалансированности спроса и предложения на банковском рынке. Учитывая все приведенные выше обстоятельства, а также низкий уровень развития российского малого и среднего предпринимательства, в том числе его оторванность от общего процесса формирования предпринимательской среды, а также разрыв между реальными потребностями рынка и предложения, можно установить, что в ближайшие несколько лет на рынке кредитования МСБ в РФ сохранится существующая ситуация. В частности, предпринимателям придется довольствоваться кредитными продуктами на срок от 3-х месяцев до 1 года с сохранением среднего уровня процентных ставок, покрывающих риски коммерческих банков.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В АО «РОСЕЛЬХОЗБАНК» И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

2.1. Организационно – экономическая характеристика АО «Росельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» — один из крупнейших банков в России. Созданный в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации, сегодня это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России. 100% голосующих акций Банка принадлежат Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом. Основные направления деятельности — обслуживание и кредитование корпоративных клиентов, привлечение средств населения во вклады. Крупнейшим источником пассивов служат средства юридических лиц (свыше 40% пассивов).

Банк является базой национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства и обеспечивает эффективность использования бюджетных инвестиций. Реализуя бизнес-модель универсальной кредитной организации, Банк является рыночным инструментом государственной поддержки отраслей агропромышленного комплекса Российской Федерации (далее – АПК), предоставляет все виды банковских услуг и занимает лидирующие позиции в финансировании АПК. Миссия Банка – эффективное и комплексное удовлетворение потребностей товаропроизводителей АПК, рыбохозяйственного (далее – РХК) и лесопромышленного (далее – ЛПК) комплексов, населения и бизнеса сельских территорий, малых и средних

городов в качественном и доступном банковском обслуживании и сопутствующих финансовых услугах, всемерное содействие формированию и функционированию национальной кредитно-финансовой системы АПК, РХК и ЛПК, а также устойчивому развитию территорий.

Банк имеет также отдельные лицензии: на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; на осуществление депозитарной деятельности; на осуществление дилерской деятельности; на осуществление брокерской деятельности; на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), а также сертификат о прохождении Банком процедуры оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт. В соответствии с требованиями закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) Банк зарегистрирован в статусе участвующего финансового института (PFFI)

Высшим органом управления АО «Россельхозбанк» является Общее собрание акционеров. Банк проводит ежегодно годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и

им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль над деятельностью исполнительных органов – Председателя Правления и Правления. Председатель Правления, члены Правления и заместители Председателя Правления осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Наблюдательным советом Банка.

АО «Россельхозбанк» входит в число самых крупных и устойчивых банков страны по размеру активов и капитала. Кредитный портфель банка на 1 января 2016 года составляет 1,7 трлн. рублей. В I квартале 2017 года кредитный портфель АО «Россельхозбанк» увеличился на 2,8% (на 49 млрд рублей) и составил на 1 апреля 2017 года 1 трлн 785 млрд рублей. За три месяца текущего года в рамках реализации Госпрограммы развития АПК Россельхозбанк выдал более 140 тысяч кредитов на общую сумму 279 млрд рублей, что на 70% превышает показатель за аналогичный период прошлого года. В том числе, на сезонные работы предоставлено 80 млрд рублей – в 1,4 раза больше, чем в I квартале 2016 года. Чистая прибыль Банка за январь-март 2017 года составила 567 млн рублей, что выше показателя по итогам 2016 года (515 млн рублей с учетом СПОД).

Ведущими международными рейтинговыми агентствами Fitch и Moody's АО «Россельхозбанк» присвоены долгосрочные кредитные рейтинги ВВ+ и Вa2, соответственно. Российское рейтинговое агентство АКРА (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство) присвоило АО «Россельхозбанк» рейтинг на уровне АА(RU).

АО «Россельхозбанк» является агентом Правительства Российской Федерации по выполнению федеральных целевых программ в аграрном комплексе. Банк располагает широкой и оптимально сформированной корреспондентской сетью, насчитывающей более 100 иностранных банков-партнеров и позволяющей обеспечивать полный спектр услуг клиентам по международным расчетам и связанному кредитованию и совершать прочие межбанковские операции.

Далее следует оценить финансовую устойчивость Банка, проведя анализ его активов и пассивов в 2014-2016 гг.

АО «Россельхозбанк» занимает второе место в России по размеру филиальной сети - во всех регионах страны работают 73 филиала. Представительства Банка открыты в Белоруссии, Казахстане, Таджикистане, Азербайджане, Армении и Китае.

Таблица 2.1

Динамика активов АО «Россельхозбанк» за 2014 - 2016 гг.

Показатель	По состоянию на, млн. руб.			Темп прироста, %		
	01.01.2015г.	01.01.2016г.	01.01.2017г.	2015/ 2014	2016/ 2015	2016/ 2014
1 Денежные средства	36 860,76	39 384,47	31 011,53	6,8	-21,3	-15,9
2 Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	31 502,36	46 163,21	54 532,40	46,5	18,1	73,1
2.1 Обязательные резервы	9 372,65	7 738,78	11 266,42	-17,4	45,6	20,2
3 Средства в кредитных организациях	14 203,01	4 718,25	6 087,21	-66,8	29,0	-57,1
4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	16 130,66	79 993	26 691,71	395,9	-66,6	65,5
5 Чистая ссудная задолженность	1680209,96	2010134,75	2144522,56	19,6	6,7	27,6
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	145 293,92	227 469,99	224 585,19	56,6	-1,3	54,6
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 022,24	30 464,02	30 464,02	-15,4	0,0	-15,4
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32 349,38	31 316,17	11 593,76	-3,2	-63,0	-64,2
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 527,88	16 487,36	17 975,63	-11,0	9,0	-3,0
9 Прочие активы	74 628,72	116 506,92	144 268,35	56,1	23,8	93,3
10 Всего активов	2 067 492,31	2 510 939,66	2 679 290,97	21,4	6,7	29,6

Проводя анализ финансового состояния можно сделать следующие выводы: в целом в 2016 году активы банка увеличились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 6,7% и составили 2 679 290,97 млн. руб. По сравнению с 2014 г. активы Банка также увеличились на 29,6 %. На увеличение активов основное влияние оказало повышение обязательных резервов на 45,6% по сравнению с 2015 годом, и на 20,2 %, по сравнению с 2014 годом и составила 11 266,42 млн. руб. Так же следует отметить увеличение ссудной задолженности в сравнении с 2014 годом на 27,6 %. Увеличение ссудной задолженности свидетельствует о росте объемов кредитования. Наблюдается резкое в сравнении с 2014 годом увеличение вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, однако, небольшое снижение на 1,3 % в сравнении с 2015 годом. В 2014 году этот показатель составил 145 293,92 млн. руб., а в 2016 году увеличился на 54,6 % и составил 224585,19 млн. руб. По основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам Банка в 2016 году наблюдается положительная динамика. По данным таблицы 2.1 видно, на начало 2017 года данный показатель составил 17 795,63 млн. руб., это на 9% больше, чем в 2015 году, но на 3 % меньше, чем в 2014 году.

Банк на протяжении 2016 года продолжал работу по финансовой поддержке сельхозпроизводителей и оказанию финансовых услуг, в том числе в рамках реализации государственной программы развития сельского хозяйства на 2013-2020 гг. В рамках реализации указанных мер Банком увеличена чистая ссудная задолженность в течение 2016 года на 6,7 %.

Далее следует представить структуру активов АО «Россельхозбанк» за 2014 - 2016 гг. на рис 2.1.



Рис. 2.1. Структура активов АО «Россельхозбанк» за 2014 - 2016 гг.,%

Из данных, представленных на рисунке 2.1 видно, что основную долю в структуре активов Банка занимает чистая ссудная задолженность, которая по состоянию на 01.01.2017 г. составила 80 % , то есть 2 144 522,56 млн. руб. Собственные средства банка показывают, насколько его владельцы могут управлять и контролировать его деятельность.

Далее представлена динамика пассивов АО «Россельхозбанк» за период 2014-2016 гг.

Таблица 2.2

Динамика пассивов АО «Россельхозбанк» за 2014 – 2016 гг.

Показатель	По состоянию на, млн. руб.			Темп прироста, %		
	01.01.2015г.	01.01.2016г.	01.01.2017г.	2015/2014	2016/2015	2016/2014
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	203124,32	41605,69	28855,70	-79,52	-30,64	-85,79
Средства кредитных организаций	202739,64	157116,97	148061,30	-22,50	-5,76	-26,97
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1217539,92	1796083,55	1978996,43	47,52	10,18	62,54

Продолжение таблицы 2.2

Вклады (средства) физических лиц и ИП	317800,22	498004,19	624429,93	56,70	25,39	96,49
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	980,55	184,20	1035,75	-81,21	462,30	5,63
Выпущенные долговые обязательства	191339,73	234917,79	226177,49	22,78	-3,72	18,21
Прочие обязательства	32959,01	46624,75	48417,89	41,46	3,85	46,90
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	327,75	167,65	493,24	-48,85	194,21	50,49
Всего обязательств	1849409,49	2277226,96	2433698,38	23,13	6,87	31,59
Всего источников собственных средств	218082,81	233712,7	245592,59	7,17	5,08	12,61
Всего пассивов	2067492,3	2510939,66	2679290,97	21,45	6,70	29,59

По данным таблицы 2.2 следует отметить, что за 2016 год, совокупный объем обязательств Банка вырос на 6,87% и по состоянию на 1 января 2017 года составил 2 433 698,38 млн.руб. Средства на счетах клиентов по сравнению с 1 января 2016 года выросли на 25,39 % и составили 624 429,93 млн. руб., а по сравнению с 2014 годом данный показатель увеличился на 96,49 %, то есть наблюдается положительная динамика увеличения данного источника. Также в 2016 году были привлечены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые на 01.01.2017 год составили 1 978 996,43 млн. руб., что в сравнении с прошлым годом больше на 10,18 %.

Из таблицы видно, что источники собственных средств Банка за 2016 год составили 245 592,59 млн. руб., что на 5,08 % больше, чем в прошлом году.

Основными источниками собственных средств явились средства акционеров (участников), данный источник увеличивается с показателями за 2014 и 2016 гг. Показатели резервного фонда не изменились, данный

источник совпадает с показателями за 2014 и 2016 гг. и составляет 7 868,63 млн. руб.

В целом за 2016 год наблюдается увеличение пассивов Банка, на 01.01.2017 г. они составили 2679290,97 млн. руб. это на 6,7 % больше, чем в 2015 году.

Далее показана структура пассивов АО «Россельхозбанк» за 2014 – 2016 гг.

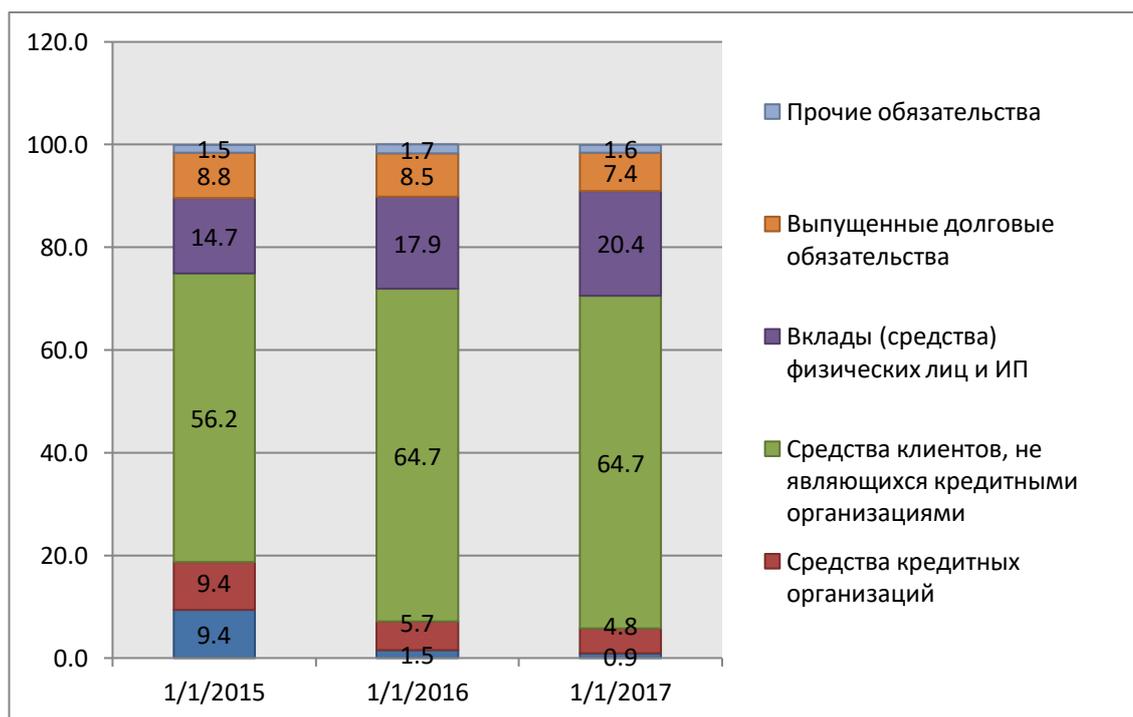


Рис. 2.2. Структура пассивов АО «Россельхозбанк» за 2014 – 2016 гг.,%

Исходя из данных, представленных на рисунке 2.2, можно сделать вывод: что основная доля в структуре пассивов Банка приходится средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, так на 01.01.15 г. средства клиентов составляли в структуре баланса Банка 56,2 %, в 2016 году данный показатель увеличился до 64,7% и составил на 01.01.17г. 1 978 996,43 млн. руб.

Итак, основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов. На конец 2016 года их доля составила 64,7 % в общем объеме обязательств Банка. Объем клиентских средств в 2016 году увеличился на 10,2 %.

Деятельность Банка в 2016 году была осложнена действиями ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых:

- отсутствие доступа к внешним финансовым рынкам вследствие сохранения санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран;
- стабилизация цен на нефть на относительно низком уровне, сохранение высокой волатильности мировых финансовых рынков;
- высокая стоимость долгосрочных финансовых ресурсов на внутреннем рынке, несмотря на снижение на 1 п.п. ключевой ставки Банка России;
- ускорение темпов роста производства в АПК на фоне снижения прибыльности, сокращение потребительского спроса.

Несмотря на неблагоприятные внешние условия, Банк обеспечил по итогам 2016 года рост кредитного портфеля на 2,0 % (34,2 млрд. руб.) – до 1 735,9 млрд. руб.

2.2. Особенности кредитной политики Банка в сфере кредитования малого и среднего бизнеса

Развитие предпринимательства в нашей стране, помощь малому и среднему бизнесу всегда были и до сих пор остаются важными и актуальными вопросами государственного уровня. Среди прочих способов облегчения жизни и поддержки начинающих и опытных бизнесменов особо выделяется банковское кредитование. Очень часто и в жизни обычного человека, не говоря уже о предпринимателях, могут возникать непредвиденные ситуации, требующие немедленных финансовых вложений. И именно в этом случае такой продукт, как кредит для малого бизнеса Россельхозбанк, может оказаться неожиданно кстати. Конечно, многие организации и компании и сейчас могут испытывать трудности, как с

получением, так и с соблюдением каждого из пунктов банковского кредитного договора.

АО «Россельхозбанк» — одно из крупнейших финансово-кредитных учреждений нашей страны, предоставляющее все виды банковских услуг. Значительная доля корпоративного кредитного портфеля Банка приходится на представителей малого и среднего бизнеса. Кредитование малого и среднего бизнеса — приоритетное направление деятельности Россельхозбанка. Это единственный банк в стране, активно участвующий в развитии агропромышленной отрасли. Целевая аудитория кредитной организации — индивидуальные предприниматели и юридические лица, ведущие бизнес в сельскохозяйственной сфере. Основными нуждами, на которые выдается кредит, являются ведение личного подсобного хозяйства, закупка сырья, ремонт уборочной и другой техники, обновление складских помещений и другие цели, связанные с сельским хозяйством. Солидности банку придает государственная поддержка. Он аккредитован для участия в федеральной программе стимулирования кредитования субъектов МСБ (малого и среднего бизнеса).

Общие условия кредитования Займы предоставляются юридическим лицам, задействованным в работе агропромышленного комплекса:

1. организация должна существовать не менее трех месяцев;
2. любому клиенту будет обеспечен индивидуальный подход;
3. сумма, срок, процентная ставка и график погашения задолженности рассчитывается для каждого заемщика, исходя из личных возможностей;
4. в случае возникновения проблем по выплате долга, банк предоставляет отсрочки в виде льготного периода;
5. кредит выдается под обеспечение. Основными его видами являются: поручительство, залог движимого и недвижимого имущества, в том числе того, которое приобретается в кредит. Будущий урожай и его продукция также могут играть роль залогового обязательства.

Банковские гарантии. Независимые гарантии. Они предоставляются федеральной корпорацией по развитию МСБ. АО «Федеральная корпорация по развитию МСБ» занимается поддержкой и развитием субъектов малого и среднего предпринимательства. Одним из направлений деятельности компании является предоставление поручительства и банковских гарантий для бизнесменов. В некоторых программах обязательным условием выдачи кредита является страхование залогового обеспечения. Ссуда может быть получена на срок от одного года до восьми лет. Она выдается в российских рублях. Клиент обладает правом выбрать платежный период — месяц или квартал. Процентная ставка для собственников бизнеса варьируется от 10 до 18%. Она зависит от сроков, целей, обеспечения, а также финансовых возможностей самого клиента. Цели могут быть как инвестиционные, так и текущие. Под первыми понимается вложение в развитие хозяйства или фермерства. Это приобретение транспорта, оборудования, животных, модернизация и реконструкция производства. При возникновении финансовых перебоев, когда денежные средства необходимы, например, для покупки кормов, предлагаются займы на текущие цели.

Заявитель должен быть гражданином РФ. В обязательный пакет документации для всех программ входят:

- паспорт заемщика и поручителей (если они есть);
- регистрационные документы заявителя, подтверждающие постановку на налоговый учет;
- анкета; лицензии на осуществление деятельности;
- подтверждение финансового состояния за определенный период; согласие на обработку персональных данных.

Дополнительные документы зависят от выбранного кредитного продукта. Выдача займов на открытие бизнеса с нуля также предусмотрена банком. Опытный фермер может рассчитывать на получение ссуды, даже если предприятие не проработало трех месяцев. В этом случае заявитель

должен предоставить подробный бизнес-план. Он является основанием для принятия положительного решения по заявке.

Кредитная линейка доступных для предпринимателей займов довольно широка. Существует несколько программ, в каждой из которых предлагается несколько продуктов.

Инвестиционные. Они предназначены для вложения финансовых средств в существующее производство. Эти продукты выдаются на длительный срок — до 8 лет. Максимально возможная сумма — 60 миллионов рублей.

Ссуда «На приобретение техники или оборудования» выдается для покупки новых и бывших в употреблении транспортных средств для сельского хозяйства или оборудования для производства, переработки и хранения продукции. Под новыми понимаются техника и оборудование, срок эксплуатации которых не более двух лет. Срок эксплуатации б/у техники не должен превышать 4 лет. Срок кредита — от года до семи лет. Личное участие заемщика должно быть не менее 15% от суммы займа. Обеспечением выступает залог приобретаемой техники. Он страхуется. Определенные требования банк выдвигает и для продавцов, у которых планируется приобрести технику. Они должны обладать необходимыми лицензиями, сотрудничать с надежными поставщиками. Продающая компания должна иметь высокий торговый оборот.

Кредит «На приобретение коммерческой недвижимости» выдается на срок до восьми лет. Максимальная сумма — 200 миллионов рублей. Первоначальный взнос — не менее 20% от заявленной суммы. Купленная недвижимость идет в качестве залога.

Покупка участков земли кредитруется по другому продукту. Участок остается в залоге, размер собственных средств заемщика — минимум 30%. Плантация должна относиться к землям сельхоз назначения и не иметь других обременений на момент продажи. Сумма кредита рассматривается индивидуально. Срок — до 8 лет.

Кредит для покупки животных может быть оформлен как единовременным займом, так и кредитной линией. Поставщики могут быть как российскими, так и иностранными, имеющими соответствующую регистрацию. Залогом выступают сами животные. Первоначальный взнос — не менее 20%.

Нововведением кредитной линейки является продукт «Инвестиционный стандарт». Его можно взять для обновления транспортных средств, оборудования, приобретения недвижимости для сельскохозяйственных нужд, строительства, и другие цели, относящиеся к модернизации действующего производства. Обеспечением могут стать как приобретаемые товары, так и независимая гарантия. Максимальная сумма — 60 миллионов рублей, срок — до 8 лет. Заемщик должен работать в этой сфере не менее трех лет.

На сезонные работы. Это отдельный блок продуктовой линейки банка. Он считается приоритетным в кредитной деятельности. Главная особенность таких кредитов — краткосрочный период. Они выдаются на срок до одного года. Обеспечением сделки может выступать поручитель, залог или гарантия.

Продуктов, выдаваемых на сезонные работы, семь:

Сезонная переработка.

Оптимальный сезонный.

Агро сезон.

Покупка зерна под его залог.

Залог будущего урожая.

Растениеводческий кредит.

Животноводческий кредит.

Ограничений по сумме нет. Она рассматривается индивидуально для каждого клиента. На пополнение оборотных средств. Такой вид целевого займа выдается собственникам бизнеса, которые нуждаются в дополнительном источнике финансирования производственного процесса.

Ведь основу любого дела, как и фермерского хозяйства, составляют оборотные средства. Их недостаток может привести к потере прибыли.

Для предприятий малого бизнеса в Россельхозбанке существует три вида продуктов.

Оборотный стандарт выдается на срок до двух лет без ограничений по сумме. Она рассматривается индивидуально, исходя из возможностей клиента. Обязательно залоговое обеспечение. В его качестве могут выступить приобретаемые товары и материалы.

Для тех, кто не может предоставить залоговое обеспечение, предусмотрен продукт под названием «Персональный овердрафт». В качестве гарантии принимается поручитель, в том числе и супруг. Кредит краткосрочный — до 12 месяцев. Максимальная сумма выдачи составляет 10 миллионов рублей. При подаче заявке устанавливается тот лимит, который необходим на данный момент заемщику. Он может быть сокращен по усмотрению Банка.

Другой кредит «Микро овердрафт» ограничен по сумме выдачи до 300 тысяч рублей. Выдается на один год. В отличие от предыдущих кредитов, отсрочка платежа по уплате основного долга по нему не предоставляется. Во всех других видах займа она есть. В случае временных трудностей по выплате основную часть займа можно отсрочить на год.

Другие виды продуктов. Два кредита, выдаваемые на текущие цели: «Рациональный» и «Доступный кредит» — самые популярные для предприятий малого бизнеса. «Доступный кредит» выдается от 200 тысяч рублей до одного миллиона на срок до трех лет. Главным плюсом продукта является отсутствие имущественного обеспечения. В качестве гарантии выступает поручитель. Им может быть и супруг. Минимальная процентная ставка составляет 13,8 % годовых. Оплата долга производится ежемесячно равными платежами. В случае просрочек предусмотрена система штрафов.

Для более дорогостоящих приобретений можно воспользоваться кредитом «Рациональный». Сумма выдачи достигает 15 миллионов рублей.

Он выдается на срок до пяти лет. Решение принимается не только на основании предоставленного пакета документов, но и визуального осмотра предприятия. Долг выплачивается ежемесячно. В качестве обеспечения потребуется имущественный залог. Процентная ставка составляет 11% годовых. Оформление такой ссуды возможно как в виде единого займа, так и в форме кредитной линии.

Кредитная программа «Садовод» выдается на развитие подсобного хозяйства в области растениеводства. За счет заемных средств можно приобретать землю, строить склады, ремонтировать здание и оборудование. Если целевое назначение не подтверждается, то кредит выдается на три года. В случае документального подтверждения расходов срок может быть увеличен до пяти лет. Процентная ставка по ссуде составляет 20-22%. Обеспечением может выступать как залог, так и поручитель. Страхуется не только приобретенное имущество, но и жизнь заемщика.

Россельхозбанк предоставляет займы для выполнения государственных контрактов. Программа так и называется — «Госконтракт». Заявка на участие в аукционе на выполнение тех или иных работ и услуг должна быть обеспечена. С этой целью и выдается кредит. Сумма оформления зависит от заявленной суммы в конкурсе, но не более 100% её размера. Срок достаточно короткий — до 90 дней. Обязательно наличие залогового обязательства. Подойдут имущество, транспорт, оборудование, товарные и материальные ценности. Залог заменяется поручительством или независимой гарантией. Основной долг гасится единовременно за счет средств, которые были внесены для участия в аукционе. У заемщика должен быть действующий расчетный счет в Россельхозбанке.

Рефинансирование. Услуга, которой может похвастаться далеко не каждая кредитная организация. Рефинансирование представляет собой перекредитовку действующих кредитов другого банка по более выгодным условиям. Для каждого клиента предусмотрены индивидуальные параметры, но выдаваемая сумма не может быть больше той, которая осталась для

погашения по рефинансируемому кредиту. Долгосрочный период — до десяти лет, дает возможность отрегулировать ежемесячные платежи под свои финансовые возможности. Гарантией возврата является одновременное предоставление поручительства и залога. Супруг по такой программе может выступать поручителем только у индивидуального предпринимателя. Юридическое лицо, фермерское хозяйство или потребительский кооператив должны предоставить руководителя своей компании, залогодателя или другое юридическое лицо. В залог идет как имущество, транспорт или оборудование, так и независимая гарантия.

Таким образом, Банк предлагает для малого бизнеса большой выбор кредитов, каждый из которых отличается процентными ставками, сроками и суммами кредита. Малое предприятие имеет возможность подобрать кредит с оптимальными для своего бизнеса условиями.

АО «Россельхозбанк» предлагает широкий спектр продуктов и услуг для частных лиц и предприятий малого бизнеса: выпуск банковских карт, потребительское и ипотечное кредитование, услуги дистанционного управления счетами, срочные вклады, денежные переводы, программы кредитования и расчетно-кассового обслуживания субъектов малого бизнеса.

Основная цель кредитной политики АО «Россельхозбанк» - формирование кредитного портфеля, позволяющего поддерживать качество активов на приемлемом уровне, обеспечивающего целевой уровень доходности, направленного на минимизацию кредитных рисков.

Для того чтобы оценить эффективность кредитной политики банка, необходимо проанализировать его кредитный портфель. Кредитный портфель — это характеристика структуры и качества суд, классифицированных по определенным критериям: по отраслям, видам обеспечения, степени риска и срокам.

Одним из основных источников анализа являются активы, приносящие прямой процентный доход, в которых наибольшую долю составляют, как правило, кредиты.

Динамика кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2014-2016 гг. представлена на рисунке 2.3.

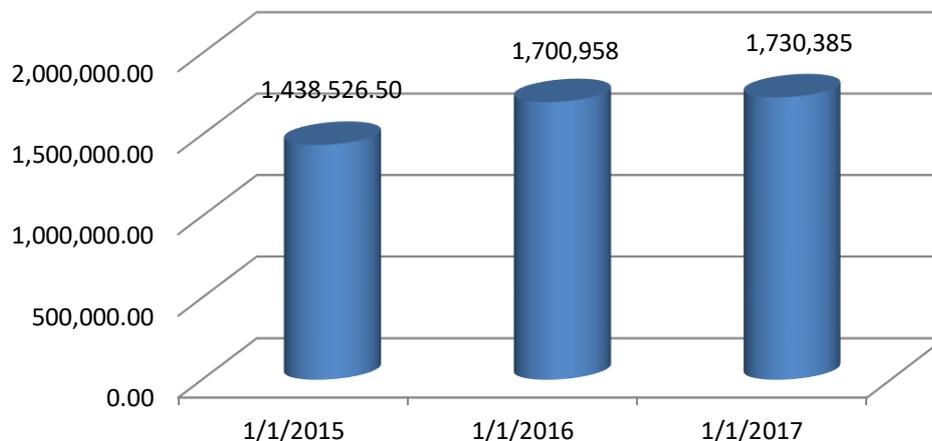


Рис.2.3. Динамика кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2014-2016 гг., млн. руб.

По данным, представленным на рисунке 2.3. видно, что за последние три года наблюдается положительная динамика кредитного портфеля Банка. По состоянию на 01.01.2017 кредитный портфель составил 1 730 385 млн. руб., что на 2% больше чем в 2015 году и на 12% больше по сравнению с 2014 годом.

Далее следует рассмотреть структуру кредитного портфеля по категориям заемщиков в процентном соотношении (рисунок 2.4.)

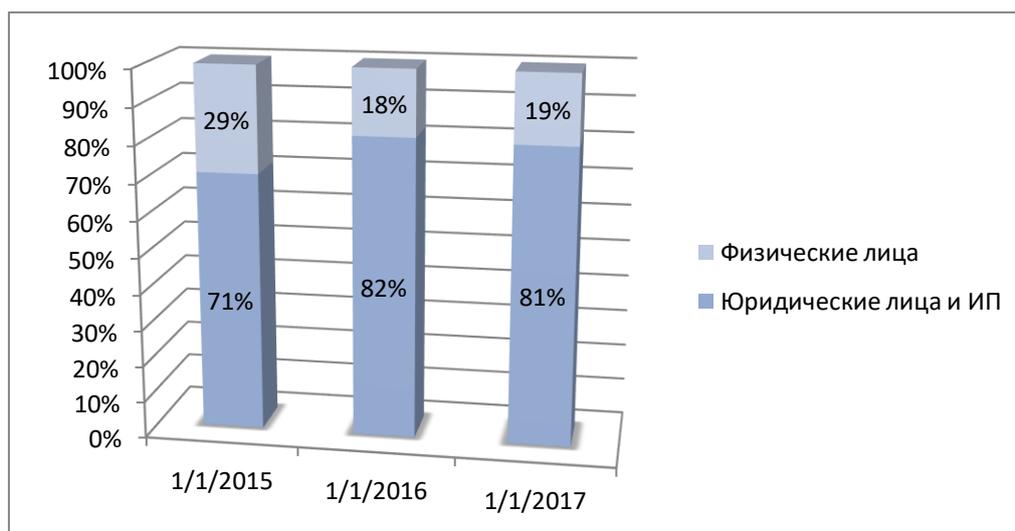


Рис. 2.4. Структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» по категориям заемщиков на 1 января 2015 - 2017 гг, %

На протяжении всего анализируемого периода наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» составляли кредиты, выданные юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям. На 1 января 2017 г. доля кредитов юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям составила 81 % или 1 405 233,7 млн. руб., что на 383 448,7 млн. руб. или на 38 % больше уровня 2014 г.

В составе кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за период 2014 -2016 гг. наибольшую долю занимали кредиты, выданные на сельское хозяйство, охоту и лесное хозяйство.

Вместе с тем стоит отметить, что кредиторская задолженность в 2016 году сократилась на 1,5% и составила на 01.01.2017 г. 197 075,3 тыс. руб. – это положительная тенденция, но в сравнении с 2014 годом стоит отметить рост просроченной задолженности на 35%.

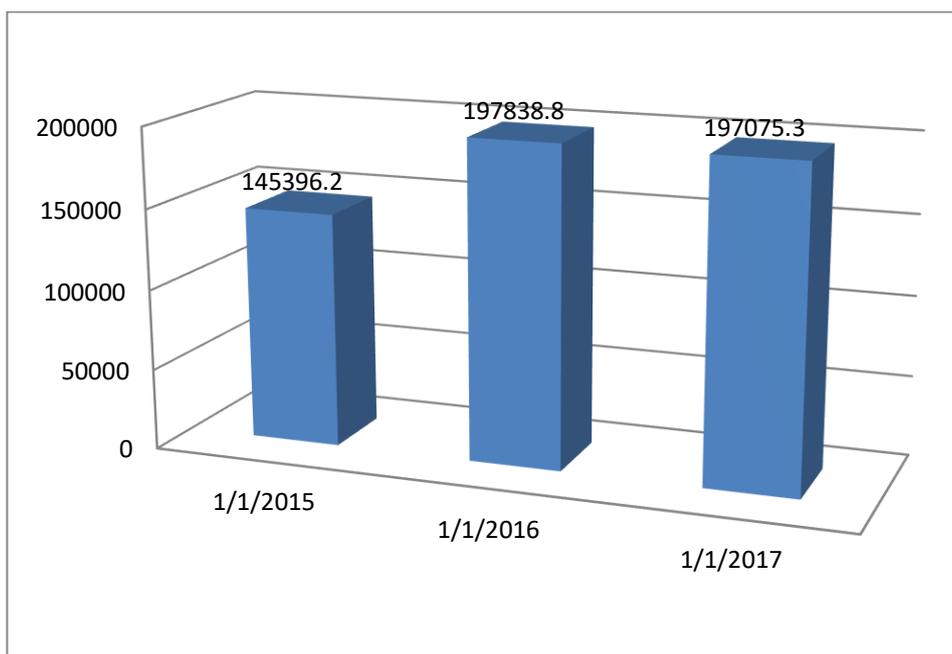


Рис.2.5. Динамика кредиторской задолженности

Для более глубокого анализа кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» используется методика коэффициентного анализа. Критерий оценки «Проблемность» кредитного портфеля представлена в таблице 2.3.

Таблица 2.3.

Критерий оценки «Проблемность» кредитного портфеля АО Россельхозбанк»

Критерий оценки	Показатели	Расчет	01.01. 2015	01.01. 2016	01.01. 2017
«Проблемность» кредитного портфеля	К8 (просроченная задолженность в активах банка),%	$K8 = ПЗ/А$ ПЗ – просроченная задолженность А – активы	7,0%	7,9%	7,4%
	К9 (проблемность кредитов),%	$K9 = ПЗ/КП$ ПЗ – просроченная задолженность КП – кредитный портфель	10,1%	11,6%	11,4%

Если говорить о коэффициентах, характеризующих «Проблемность» кредитного портфеля, то К8 характеризуется негативной тенденцией, т.к. оптимальное значение для данного коэффициента – 1 – 2%, а К9 – цикличен, т.е. неизвестно, как изменится в следующем году. В данный момент он находится на приемлемом уровне, а, следовательно, качество кредитного портфеля удовлетворительное.

Таблица 2.4

Эффективность управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк»

Показатель	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2017	Изменения 2015/2014	Изменения 2016/2015	Изменения 2016/2014
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, тыс. руб.	119 774 467	143 005 779	161 056 686	+ 23 231 312	+ 18 050 907	+ 41 282 219
Резерв на возможные потери, тыс. руб.	97 231 160	117 868 458	136 813 191	+ 20 637 298	+ 18 944 733	+ 39 582 031
Эффективность ((п.1 – п.2)/п.2 *100%), %	23,19	21,33	17,72	- 1,86	- 3,61	- 5,47

Для расчета эффективности управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк» используется методика, представленная в таблице 2.4.

Из данной таблицы следует, что эффективность управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк» за период 2014 – 2016 гг. снизилась на 5,47%. Конечно, первый показатель имеет положительную динамику. Что касается второго, то его увеличение может свидетельствовать о том, что из года в год возрастает риск невозвратности кредитов.

Таким образом, можно сделать вывод о неэффективном управлении кредитным портфелем АО «Россельхозбанк».

Далее представлена структура корпоративного кредитного портфеля Банка в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Структура корпоративного кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2014-2016 гг.

Показатель	По состоянию на, млн.руб.			Удельный вес, %		
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	2014	2015	2016
Корпоративный кредитный портфель в том числе:	1438526,50	1 700 958	1 730 385	100	100	100
Ссуды субъектам малого и среднего бизнес	569164,8	589126,1	511990,1	39,6%	34,6%	29,6%

Объем выдачи кредитов малому и среднему бизнесу в 2016 году составил 511990,1 млн.руб., это на 13% меньше, чем факт 2015 года.

По итогам 2016 года Россельхозбанк направил на кредитование предприятий АПК в сегменте малого и микробизнеса порядка 100 млрд. рублей, что на 5% превышает объемы 2015 года. Банк является активным участником всех реализуемых программ государственной поддержки бизнеса. По соглашению с Корпорацией МСП о льготном кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса (программа 6,5%) за 2016 год принято решений на общую сумму 10,5 млрд. рублей.

Россельхозбанк стал первым из российских банков, приступившим к реализации нового механизма льготного кредитования по ставке не выше 5%

годовых. Банк оперативно принимает заявки от аграриев, формирует реестры потенциальных заемщиков и обеспечивает согласование проектов с Минсельхозом России. При этом особое внимание уделяется соблюдению доли малых форм хозяйствования в объеме лимита, выделенного Банку для реализации программы.

АО «Россельхозбанк» проводит целенаправленную работу по повышению доступности кредитных ресурсов и созданию условий для развития малого бизнеса, уделяя особое внимание агропромышленному сектору. В 2016 году Банк неоднократно пересматривал в сторону понижения процентные ставки для предприятий АПК, существенно упростил процедуру предоставления кредитов, в том числе на проведение сезонных работ. В 2016 году на поддержку малых форм хозяйствования Россельхозбанк направил 26,5 млрд рублей, что на 7,5% превышает показатель 2015 года. По данным рейтингового агентства Эксперт по итогам 1-го полугодия 2016 года Россельхозбанк занимает 2-ое место в банковской системе по выдаче кредитов малому и среднему бизнесу. При этом в планах Банка дальнейшее наращивание поддержки малых предприятий и в 2017 году.

Таблица 2.6

Структура корпоративного кредитного портфеля Банка по срокам
кредитования за 2014-2016 гг.

Показатель	По состоянию на, млн. руб.			Удельный вес, %		
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	2014	2015	2016
Кредитный портфель малого и среднего бизнеса	569164,8	589126,1	511990,1	100	100	100
Сроком до 180 дней	6830,0	20619,4	26111,5	1,2	3,5	5,1
Сроком от 181 дня до 1 года	92773,9	116057,8	82942,4	16,3	19,7	16,2
Сроком от 1 года до 3 лет	103588,0	87190,7	89086,3	18,2	14,8	17,4
Сроком более 3 лет	363696,3	362901,7	312314,0	63,9	61,6	61
Овердрафты	2276,7	2356,5	1536,0	0,4	0,4	0,3

Далее рассмотрена структура корпоративного кредитного портфеля АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» по срокам кредитования в 2014-2016 гг. в таблице 2.6.

Исходя из данных таблицы 2.6. можно сделать следующий вывод, что, наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля малого бизнеса занимают кредиты сроком более 3-х лет. За 2016 год из общей суммы кредитов малому и среднему бизнесу кредиты сроком более 3-х лет составили 61 %, на сумму 312314 млн. руб. Далее идут кредиты сроком от 1 года до 3-х лет, они за 2016 год составили 17,4 %, на сумму 89086,3 млн. руб. Наименьшая доля приходится на овердрафт. За 2016 год доля таких кредитов в структуре портфеля составила всего 0,3 %. Таким образом, можно сказать, что особой популярностью у малого бизнеса пользуются долгосрочные кредиты. Это связано с более выгодными условиями, так как кредиты на короткий срок отличаются более высокой ставкой и меньшей суммой кредита.

Далее представлена динамика процентной ставки по кредитам за 2014-2016 гг. на рис. 2.6.

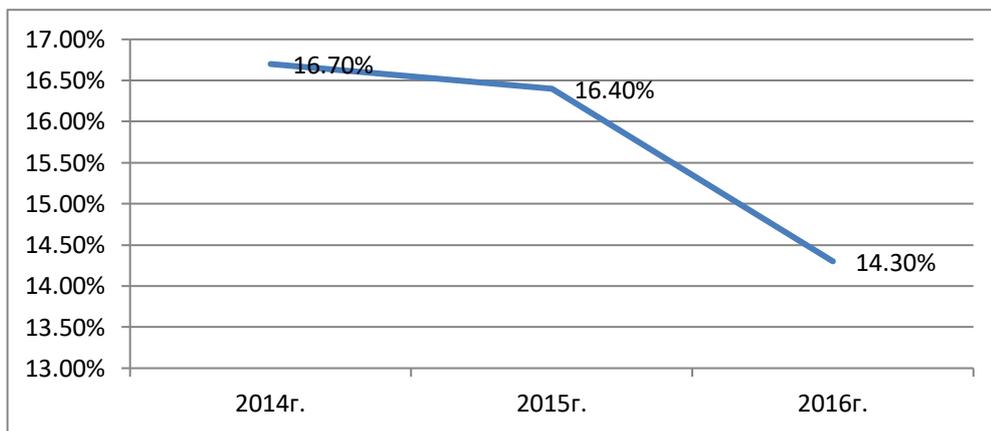


Рис.2.6. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам малому и среднему бизнесу в АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» за 2014-2016 гг.,%

По данным рисунка можно сказать, что за период 2014-2016 гг. наблюдается значительное снижение процентной ставки по кредитам малому и среднему бизнесу. То есть Банк разрабатывает и внедряет более привлекательные условия кредитования для малого и среднего бизнеса.

Таким образом, проанализировав кредитный портфель Банка и определив долю кредитов малому и среднему бизнесу, можно сделать вывод, что данный сегмент экономики представляет большой интерес для Банка, объемы предоставленных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства постоянно растут, кредитный портфель увеличивается. процентные ставки по кредитам снижаются. Кроме того, Банк проводит достаточно эффективную кредитную политику в сфере кредитования данных форм хозяйствования, постоянно модернизируя продуктовую линейку, упрощая условия по кредитам и развитию клиентской базы в секторе малого и среднего бизнеса.

В 2016 году АО «Россельхозбанк» направил на финансирование предприятий малого и среднего бизнеса свыше 294 млрд рублей. Кредитный портфель Банка в данном сегменте составил 505 млрд рублей. АО «Россельхозбанк» уделяет особое внимание вопросам развития малого и среднего бизнеса и оказывает финансовую поддержку клиентам из различных отраслей экономики. За время своей деятельности Россельхозбанк направил свыше 2,4 трлн. рублей кредитных ресурсов предприятиям МСБ. Банк планомерно работает над совершенствованием условий и продуктовой линейки для предприятий малого и среднего бизнеса. В январе текущего года Россельхозбанк первым подписал соглашение с Министерством сельского хозяйства РФ о льготном кредитовании предприятий АПК по ставке 5% и приступил к реализации нового механизма выдачи займов.

2.3. Рекомендации по повышению эффективности процесса кредитования малого и среднего бизнеса в АО «Россельхозбанк»

Актуальной проблемой кредитования малого и среднего бизнеса остается государственная поддержка малого и среднего

предпринимательства. Важная роль в разработке эффективного механизма банковской кредитной поддержки малого и среднего предпринимательства должна принадлежать государству, что предполагает последовательную реализацию совокупности определенных задач.

В рамках решения стимулирующих задач требуется совершенствование или принятие дополнительных мер по поддержке малых и средних предприятий:

- сокращение сроков рассмотрения заявок на предоставление государственной поддержки малых и средних предприятий до сопоставимых со сроками рассмотрения заявок банками;
- поддержание приоритетных отраслей и видов деятельности, которые обеспечивают наибольший социальный, экономический и бюджетный эффект для региона;
- безвозмездное финансирование передовых, эффективных и социально значимых проектов в регионе (в виде грантов);
- предоставление льгот на имущество или других налогов банкам при увеличении портфеля кредитов малым и средним предприятиям.

Таким образом, современный этап государственной поддержки кредитования малого и среднего предпринимательства можно обозначить как кредитно-институциональный, так как он предполагает вовлечение в процесс прямой и косвенной финансовой поддержки малого предпринимательства банков и других кредитно-финансовых учреждений при посредничестве специализированных организаций. Однако существующая государственная поддержка кредитования малого и среднего предпринимательства может быть охарактеризована как недостаточно эффективная, что требует принятия мер по корректировке механизма кредитно-финансовой поддержки малых и средних предприятий.

Взаимодействие кредитно-финансовых институтов и субъектов малого и среднего предпринимательства основывается на сегментации кредитов

малому бизнесу по целевому назначению: микрокредитование, кредитование инвестиционных нужд и кредитование текущих потребностей.

Роль специализированных организаций, призванных содействовать эффективному кредитованию, заключается в балансировании возможностей малого и среднего предпринимательства и требований банков и других финансовых агентов, предъявляемых к уровню кредитоспособности.

Параметром для совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса является упрощение процедуры рассмотрения заявки на получения займа.

Совершенствование кредитования малого и среднего бизнеса также должно происходить с помощью создания механизмов возврата кредита недобросовестными заемщиками. В настоящее время процесс возврата долгов очень сложен, что заставляет банки отказываться от развития кредитования малого бизнеса.

Безусловно, дальнейшее совершенствование кредитования малого и среднего бизнеса приведет к снижению процентных ставок по данным кредитам. Возможно, выход на российский рынок крупных западных банков позволит уменьшить кредитные процентные ставки для малого и среднего бизнеса и увеличить качество обслуживания предпринимателей.

Совершенствование кредитования малого и среднего бизнеса является довольно сложной задачей, решать которую должны не только государственные органы управления, но и кредитные организации. Однако со стороны банковских организаций существуют проблемы, препятствующие быстрой и легкой процедуре получения кредита.

Следовательно, существующая в России финансово-кредитная система практически ограничивает выбор тех, «у кого занять». В стране нет дешевых, свободных денег, кроме бюджетных, которых очень мало. Остаются только кредиты банков и фондов поддержки малого предпринимательства, условия получения кредита в которых в настоящее время почти одинаковые. Поэтому

необходимо искать другие варианты финансово-кредитной помощи малому и среднему бизнесу.

Рассмотрев особенности кредитной политики АО «Россельхозбанк» выявлены следующие проблемы кредитования сельскохозяйственных производителей: дефицит или отсутствие залоговой базы; финансовая неграмотность населения; территориальная рассредоточенность заемщиков; долгое рассмотрение заявок на кредит. А высокая степень износа сельхозтехники и оборудования подтверждает необходимость использования респондентами заемных средств. В данной ситуации банку необходимо принять определенные меры по совершенствованию кредитного процесса, с целью сокращения роста просроченных ссуд, а также содействия развитию аграрного производства страны. Меры необходимо реализовывать на уровне каждого филиала, учитывая региональные особенности кредитования сельского хозяйства.

На основе анализа эффективности кредитования малого и среднего бизнеса АО «Россельхозбанк» с учетом развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации, целесообразно предложить:

1. Необходимо упростить процедуру кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, тем самым делать банковские ресурсы доступными для малого и среднего бизнеса.

Применительно к предприятиям малого и среднего бизнеса получение коммерческих кредитов в АО «Россельхозбанк» осложнено требованиями к предоставлению обеспечения. Если предприниматель начинает дело «с нуля», пополнить дефицит оборотных средств, с помощью кредита для него практически невозможно. Использование же в практике кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства наличия текущего бизнеса, в качестве реального источника погашения долга, также упростит процедуру получения кредита.

2. Важным элементом кредитного процесса является прямой мониторинг заемщиков, который проводится банками путем регулярных

выборочных проверок сельхозпроизводителей. Особый контроль осуществляется в период посевной и уборочной кампаний. Регулярные выборочные проверки оказывают моральное воздействие на заемщиков и дают возможность банку оценить реальную вероятность дефолта на местах. Существующая система мониторинга кредитов в АО «Россельхозбанк» далека от совершенства, об этом свидетельствуют растущие «проблемные» долги банка, а также хищения и нецелевое использование кредитных сумм, о чем и говорилось во второй главе работы. При наблюдении за отделом по работе с проблемной задолженностью, отмечается простой подход в мониторинге кредитов, а именно отслеживание уже имеющейся просроченной задолженности по кредитам, обзвон заемщиков, а также письменные уведомления. АО «Россельхозбанк», как организация, кредитующая сельское хозяйство, должен поддерживать связь с клиентами через сотрудников. Наиболее эффективный способ получения информации о текущей работе заемщика – это посещение фермерского хозяйства. Такое посещение дает возможность выявления организационных и операционных проблем и обсуждения стратегий уменьшения текущего управленческого риска, применяемых клиентом. Посещения хозяйства должны быть приурочены к критическим моментам в сельскохозяйственном производственном цикле заемщика, например, при всходе посевов, при внесении удобрений или перед сбором урожая. Посещения хозяйств перед сбором урожая, в частности, важны для определения потенциала погашения кредита и для того, чтобы фермер знал о мониторинге его деятельности по возврату кредита. В Россельхозбанке созданы отделы, сотрудники которых взаимодействуют с должниками (например, отделы по работе с проблемной задолженностью, отделы сопровождения кредитных сделок). Сотрудники данных отделов должны выполнять мониторинг кредитов, в частности за ними можно закрепить и прямой мониторинг. Осуществление своевременного контроля за деятельностью заемщика, за состоянием залога, выявление негативных тенденций в бизнесе, представляется эффективным и

обязательным, поскольку позволяет банку выявить угрозы не возврата ссуд на ранних этапах, принять оперативные меры по снижению кредитных рисков, например, предоставление дополнительного ликвидного обеспечения, частичная или полная замена обеспечения. Банку необходимо применять методы прямого мониторинга. И хоть это и затратные процедуры, но они позволяют сократить кредитные риски вовремя и уменьшить портфель будущих «проблемных» долгов.

3. Утверждение банком лимитов кредитования сельскохозяйственных производителей на определенный период времени. Фермеры иногда могут срочно нуждаться в деньгах на оборотные средства, а банку нужно больше времени (чем есть у фермера) на обработку документов и анализ финансового положения потенциального заемщика, таким образом, деньги могут быть не доступны в критических стадиях сельскохозяйственного цикла. Россельхозбанк предусматривает определенные упрощенные процедуры для «надежных клиентов», однако на практике они не работают. Также банк предлагает своим клиентам ссуды в предварительно рассчитанных пределах, но данная процедура в основном касается пенсионного и потребительского кредитования. Решить эту проблему можно путем утверждения банком лимитов кредитования на определенный период времени (например, на год). То есть было бы правильным начать работать с фермерами еще до наступления критического случая. Если банк знаком с общей ситуацией клиента (независимо от наличия заявки на кредит), то он может уже заранее проанализировать потенциальные потребности и кредитоспособность клиента (в идеале до того, как возникнет потребность в заемных средствах) или более оперативно (при обращении клиента за кредитом). Такая работа с существующей у банка базой клиентов из сферы аграрного производства предоставляет возможность сократить время обработки заявки на кредит.

4. Для снижения рисков кредитования предприятий малого и среднего бизнеса необходимо разработать систему банковских мероприятий,

по минимизации выявленных рисков. Риск кредитования снижается посредством следующих мероприятий:

- Проверки платежеспособности потенциального заемщика;
- Текущего контроля за выданными кредитами;
- Страхование кредита;
- Использования залога, гарантий, поручительства;
- Получение с клиента премии за риск;
- Ограничение риска посредством определенных нормативов, установленных ЦБ.

С целью снижения рисков кредитования малого и среднего бизнеса рекомендуется применять следующий характер кредитной сделки:

- ссуды должны быть небольшими по сумме
- предпочтительный срок не менее 1 года.
- процент должен быть фиксированным для облегчения планирования клиентом платежей по кредиту.
- погашение ссуды должно производиться частями согласно разработанному графику, для облегчения изъятия кредитных средств изъятия кредитных средств из оборота предприятия.
- обеспечение возвратности кредита должно быть в форме залога имущества предприятия, личного имущества владельцев фирмы или иных третьих лиц, личных поручительств учредителей и руководства. Такая форма обеспечения повышает ответственность владельцев и руководителей. Кроме того размер обеспечения должен полностью покрывать ссудную задолженность и проценты залог товаров в обороте рекомендуется принимать только как дополнительное обеспечение ввиду малой надежности такой формы.
- страхование обеспечения кредита.

В этой связи разработка новых специальных методик кредитования малого и среднего бизнеса, позволяющих достигнуть ощутимого снижения

рисков кредитования, приобретает особенную актуальность. Поэтому, банку целесообразно по результатам анализа за ряд лет сведений о доле просроченных либо безнадежных списанных и (или) подлежащих списанию с баланса ссуд в портфеле однородных ссуд либо фактических убытков по портфелю однородных ссуд сформировать шкалу оценки кредитного риска и (или) размера обесценения портфеля однородных ссуд. В случае формирования указанной шкалы оценка кредитного риска по соответствующему портфелю однородных ссуд и (или) размера обесценения портфеля должна производиться банком с учетом сформированной шкалы. Сведения, на основании которых формируется шкала оценки кредитного риска, могут включать информацию о текущих, реструктурированных (в том числе пролонгированных), своевременно исполненных, просроченных кредитах. Необходимо повышение контроля за целевым использованием средств с целью снижения риска невозврата кредита.

5. С целью увеличения количества потенциальных заемщиков, необходимо понизить процентные ставки кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства - ставка 9-10% была бы оптимальной для малых и средних предприятий. Совершенствование системы страхования залога, снижение стоимости страховки для уменьшения финансовой нагрузки заемщика.

6. Активное проведение мероприятий по повышению финансовой грамотности населения. Ключевым фактором успеха в работе с агроклиентами являются выстраивание по-настоящему рабочих отношений между фермерами и банками. Сельхозпроизводителям должна быть представлена возможность получения финансовой поддержки и консультаций банка на самом раннем этапе. Механизм реализации включает себя просветительские мероприятия; публикационно- просветительскую деятельность; проведение гостевых лекций (и в отдаленных сельских районах). Внедрение передвижных пунктов кассового обслуживания (рассмотренное в следующем пункте) частично содействует решению и этой

проблемы, поскольку сотрудники мобильного офиса могут оказывать консультационную поддержку сельхозпроизводителям при посещении населенных пунктов.

7. Россельхозбанку трудно обслуживать клиентов, чей бизнес находится далеко от его отделений, а большинство агроклиентов фактически расположены в сельской местности, что затрудняет регулярные выезды на место их деятельности. Есть потенциальное решение – использование передвижных пунктов кассового обслуживания (ППКО), которые значительно упростят процедуру оплаты кредитов, а также позволят снизить уровень просроченной задолженности.

8. Целесообразно вводить нетрадиционные способы продвижения кредитных продуктов. Например, кредиты юридическим лицам и карты банка потенциальным клиентам будут предлагать розничные агенты. Кроме того, кредитная политика должна быть направлена на сокращение сроков получения кредитов, а тарифы близки к нижней границе существующего на рынке ценового диапазона.

9. Одним из недостатков действующей кредитной политики АО «Россельхозбанк» является недостаточный уровень анализа финансового состояния заемщиков-юридических лиц, что является следствием отсутствия автоматизации данного сектора. В качестве мероприятия можно предложить внедрение автоматизированных систем кредитования.

Основной целью данного мероприятия является снижение ручного труда работников отдела кредитования юридических лиц, а также работников отдела управления рисками.

Наиболее подходящим программным продуктом для внедрения является EGAR Credit Administration, что объясняется ценовой доступностью и наиболее удобным интерфейсом, в который входит:

- оценка и ведение кредитоспособности заемщика, а также оценка внутреннего рейтинга, основанная на финансовой и бухгалтерской

отчетности потенциальных заемщиков-юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей;

- определение вероятности дефолта;
- определение обоснованной величины создаваемого резерва на возможные потери.

При использовании программы EGAR Credit Administration оценка кредитоспособности юридических лиц будет осуществляться автоматически на основании квартальных финансовых отчетов за год и дополнительной информации о деталях бизнеса заемщика.

Оценка кредитоспособности индивидуальных предпринимателей может осуществляться как на основании управленческой отчетности, так и на основании анкеты физического лица.

В общем случае, оценка разбивается на два этапа - вычисление финансовых показателей и базовой среднегодовой вероятности дефолта по ним, а затем выполнение дополнительной экспертной оценки с выводом поправочного коэффициента к базовой вероятности, что значительно упростит процесс анализа кредитоспособности юридических лиц.

10. Кроме того, одной из основных проблем банка является просроченная задолженность, исходя из чего, можно предложить внедрение системы автоинформирования заемщиков, которая будет производить массовый обзвон и уведомление клиентов о наступлении очередного срока платежа и сумме задолженности.

Данная система обзвона позволит в несколько раз повысить занятость специалистов по сбору просроченной задолженности, то есть увеличить отношение времени фактического общения с должником к рабочему времени специалиста с 10-15% в случае ручного обзвона до 40-60% в случае внедрения данной системы. Такие высокие показатели достигаются за счет того, что система обзвона осуществляет звонки по списку контактов должников и переводит звонок специалисту, только если на звонок ответили.

Система контролирует неотвеченные звонки, занятые номера, факсы, автоответчики.

Внедрение разработанных выше рекомендаций в АО «Россельхозбанк» способствует решению ряда проблем, возникающих при кредитовании субъектов аграрного сектора экономики. Механизм реализации предложений направлен на снижение кредитных рисков банка, на поддержание и развитие кредитования сельскохозяйственных производителей, а также на развитие отрасли сельского хозяйства в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Развитие малого и среднего предпринимательства в России заметно активировалось в последнее время. Невзирая на последствия экономического кризиса, следует отметить, что малый и средний бизнес играет важную роль в экономике любой страны: он обеспечивает занятость населения, порождает здоровую конкуренцию, насыщает рынок новыми товарами и услугами и обеспечивает нужды крупных предприятий. Однако, существует ряд проблем развития малого и среднего предпринимательства, в числе которых: высокие налоги, дороговизна материально-технических средств и отсутствие кредитных ресурсов. Проблема кредитования малого и среднего бизнеса в нашей стране остаётся нерешённой на протяжении длительного периода времени.

Роль среднего и малого бизнеса в цивилизованных рыночных странах очень значительна. Большая часть всех инноваций способствует научно-техническому прогрессу, ускоренному росту ВВП, созданию дополнительных рабочих мест и, соответственно, решению проблемы занятости. Так, в странах ЕС малое предпринимательство обеспечивает рабочие места примерно 72 % трудоспособного населения.

Стоит отметить также роль малого и среднего предпринимательства в формировании «среднего класса», как важнейшего условия социальной и политической стабильности в обществе.

Сегодня малое и среднее предпринимательство — основа благосостояния развитых стран. В США, Великобритании, Франции и Италии этот показатель составляет более 50%, в Японии, а также во второй экономике мира Китае — 60%. В России доля малого и среднего бизнеса в ВВП — лишь 20%.

АО «Россельхозбанк» — одно из крупнейших финансово-кредитных учреждений нашей страны, предоставляющее все виды банковских услуг.

Значительная доля корпоративного кредитного портфеля Банка приходится на представителей малого и среднего бизнеса. Кредитование малого и среднего бизнеса — приоритетное направление деятельности Россельхозбанка. Это единственный банк в стране, активно участвующий в развитии агропромышленной отрасли. Целевая аудитория кредитной организации — индивидуальные предприниматели и юридические лица, ведущие бизнес в сельскохозяйственной сфере. Основными нуждами, на которые выдается кредит, являются ведение личного подсобного хозяйства, закупка сырья, ремонт уборочной и другой техники, обновление складских помещений и другие цели, связанные с сельским хозяйством. Солидности банку придает государственная поддержка. Он аккредитован для участия в федеральной программе стимулирования кредитования субъектов МСБ (малого и среднего бизнеса).

АО «Россельхозбанк» входит в число самых крупных и устойчивых банков страны по размеру активов и капитала. В I квартале 2017 года кредитный портфель АО «Россельхозбанк» увеличился на 2,8% (на 49 млрд. рублей) и составил на 1 апреля 2017 года 1 трлн. 785 млрд. рублей. За три месяца текущего года в рамках реализации Госпрограммы развития АПК Россельхозбанк выдал более 140 тысяч кредитов на общую сумму 279 млрд рублей, что на 70% превышает показатель за аналогичный период прошлого года. В том числе, на сезонные работы предоставлено 80 млрд рублей – в 1,4 раза больше, чем в I квартале 2016 года. Чистая прибыль Банка за январь-март 2017 года составила 567 млн рублей, что выше показателя по итогам 2016 года. Проведя анализ финансового состояния, можно сделать следующие выводы: в целом в 2016 году активы банка увеличились по сравнению с предыдущим отчетным периодом. На увеличение активов основное влияние оказало повышение обязательных резервов по сравнению с 2015 годом. Увеличение ссудной задолженности свидетельствует о росте объемов кредитования. Наблюдается резкое в сравнении с 2014 годом увеличение вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы. По

основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам Банка в 2016 году наблюдается положительная динамика. Банк на протяжении 2016 года продолжал работу по финансовой поддержке сельхозпроизводителей и оказанию финансовых услуг, в том числе в рамках реализации государственной программы развития сельского хозяйства на 2013-2020 гг. В рамках реализации указанных мер Банком увеличена чистая ссудная задолженность в течение 2016 года на 6,7 %.

Кредитная линейка доступных для предпринимателей займов довольно широка. Существует несколько программ, в каждой из которых предлагается несколько продуктов.

По итогам 2016 года Россельхозбанк направил на кредитование предприятий АПК в сегменте малого и микробизнеса порядка 100 млрд рублей, что на 5% превышает объемы 2015 года. Банк является активным участником всех реализуемых программ государственной поддержки бизнеса. По соглашению с Корпорацией МСП о льготном кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса (программа 6,5%) за 2016 год принято решений на общую сумму 10,5 млрд рублей.

Оценка эффективности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в Банком позволили предложить ряд мер, способствующих совершенствованию проводимых кредитных операций, основными среди которых являются:

- упростить процедуру кредитования предприятий малого и среднего бизнеса путем предоставления в качестве реального источника погашения долга наличия текущего бизнеса;
- осуществление своевременного контроля за деятельностью заемщика;
- утверждение банком лимитов кредитования сельскохозяйственных производителей на определенный период времени;

- разработка новых специальных методик кредитования малого и среднего бизнеса понизить процентные ставки кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- проведение мероприятий по повышению финансовой грамотности населения;
- использование передвижных пунктов кассового обслуживания;
- внедрение системы автоинформирования заемщиков.

Внедрение разработанных выше рекомендаций в АО «Россельхозбанк» способствует решению ряда проблем, возникающих при кредитовании субъектов аграрного сектора экономики. Механизм реализации предложений направлен на снижение кредитных рисков банка, на поддержание и развитие кредитования сельскохозяйственных производителей, а также позволят повысить эффективность кредитных операций Банка в современных рыночных условиях, что является важной предпосылкой улучшения финансового состояния.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года) (с учетом поправок, внесенными Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ) [Текст]: офиц. текст. – Проспект, 2015. - 32с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 06.04.2016) // Информационно - справочная система Консультант Плюс: Режим доступа: <http://base.consultant.ru.base=LAW;n177647>
3. О центральном банке [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 03.04.2014 г.) // Информационно - справочная система Консультант Плюс: - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=155171>
4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990г. № 395-1 (ред. от 03.02.2016 г.) // Информационно - справочная система Консультант Плюс: [сайт].- Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/bank/>
5. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25.02.1999г. № 40-ФЗ (ред. от 02.07.2016 г.) // Информационно - справочная система Консультант Плюс: Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online>.
6. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2016) // Информационно - справочная система Консультант Плюс: Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online>.
7. О развитии сельского хозяйства: федеральный закон от 29.12.2006 № 264-ФЗ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. – Электрон. Текст.

дан. – Москва, 1992-2016. – Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64930

8. Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 годы [Электронный ресурс]: постановление Правительства Российской Федерации от 14 июля 2007 г. № 446 // Министерство сельского хозяйства РФ. – Москва, 2002- 2016. – Режим доступа: http://www.mcx.ru/documents/document/v7_show/1364.146.htm

9. Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы [Электронный ресурс]: постановление Правительства Российской Федерации от 14 июля 2012 г. № 717 (в редакции постановления Правительства Российской Федерации от 19 декабря 2014 г. № 1421) // Министерство сельского хозяйства РФ. – Москва, 2002-2016. – Режим доступа: <http://www.mcx.ru/navigation/docfeeder/show/342.htm>

10. О создании Российского сельскохозяйственного банка [Электронный ресурс] : распоряжение Президента РФ от 15.03.2000 № 75-рп // КонсультантПлюс. – Москва, 1992-2016. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=EXP;n=216389>

11. Об утверждении Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации [Электронный ресурс] : указ Президента РФ от 30.01.2010 № 120 // КонсультантПлюс. – Москва, 1992-2016. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_96953

12. Абиева, С.А. Развитие системы поддержки малого инновационного бизнеса [Текст] / С.А. Абиева: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Саратов. – 2013. – 58 с.

13. Абдурахманова, М.М. Роль банковского кредитования малого и среднего бизнеса в устойчивом развитии экономики [Текст] / М.М.Абдурахманова: автореферат диссертации к.э.н. по специальности

08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Москва. – 2013. – 70 с.

14. Агапова, А.В. О безопасности применения банковских платежных (зарплатных) карт [Текст] / А.В. Агапова // Финансы и кредит . – 2016. – № 40 (568). – С. 10.

15. Аляев, Д.А. Банковские риски при операциях с кредитными картами [Электронный ресурс] / Д.А. Аляев // Российское предпринимательство. — 2016. — № 9 Вып. 2 (167). — с. 99-104. — <http://www.creativeconomy.ru>

16. Анализ экономической деятельности клиентов банка: учебное пособие [Текст] / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Инфра - М, 2014.-245 с.

17. Астаркина, Н.Р. Развитие методического обеспечения оценки эффективности проектного финансирования малого бизнеса [Текст] / Н.Р. Астаркина: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. – Йошкар-Ола. – 2012. – 65 с.

18. Бадаева, О.Н. Оценка финансовой безопасности малых и средних предприятий [Текст] / О.Н.Бадаева: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Иваново. – 2013. – 78 с.

19. Банковские электронные услуги [Текст]: Учебное пособие для вузов, под ред. Рудаковой О.С - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. - 400 с.

20. Банковский менеджмент [Текст]: учебник. Автор: под ред. Е.Ф. Жукова Издательство: Юнити-Дана, 2013. – 319 с.

21. Белоглазова, Г.Н. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой. – ЮРАЙТ, 2012. – 620 с.

22. Бельков, М.А. Управление кредитным риском банка на стадии разработки кредитного продукта для субъектов малого и среднего предпринимательства [Текст] / М.А.Бельков: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Иваново. – 2013. -55 с.

23. Богданчикова, И.О. Формирование и реализация потенциала малого предпринимательства с использованием методов государственного регулирования [Текст] / И.О.Богданчикова: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Казань. – 2013. – 80 с.

24. Боровкова, В.А. Банки и банковское дел [Текст]: учебное пособие / В.А. Боровкова – М.: Юрайт, 2014. - 623с.

25. Брауде, С.Л. О новых способах совершения преступлений в кредитно-банковской сфере [Текст] /С.Л. Брауде // Российский юридический журнал. - 2016. - № 6. - С. 222-228

26. Быканова, Н.А Формирование эффективной системы финансирования малого бизнеса путем совершенствования кредитования и развития технологии микрофинансирования [Текст] / Н.А.Быканова: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Орел. – 2012. – 65 с.

27. Виниченко, Ю.С. Направления и эффективность государственной поддержки развития малого предпринимательства [Текст] / Ю.С. Виниченко: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. – Великий Новгород. – 2013. – 65 с.

28. Витрянский, В. В. Договорное право [Текст] / В.В. Витрянский, М.И. Брагинский: уч.пособие. 5. Т. 2. М., - 2014. – 456 с.

29. Гладкова, В.Е. Микрофинансирование как инновационный инструмент развития кредитной системы РФ [Текст] / В.Е. Гладкова: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Москва. – 2013. – 78 с.

30. Горелая, Н. В. Основы банковского дела [Текст]:учеб. пособие / Н. В. Горелая, А.М. Карминский. – М. : Инфра М, 2013. – 272 с.

31. Жарковская, Е.П. Банковское дело. [Текст]: учебное пособие / Е.П. Жарковская /– М.: Омега - Л, 2015. - 259с.

32. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для бакалавров [Текст] / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. — М.: Издательство Юрайт, 2014. — 455 с.

33. Камчатников, Г.В. Развитие малого инновационного предпринимательства в России и его организационно-экономическое обеспечение [Текст] / Г. В. Камчатников: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Москва. – 2013. – 76 с.

34. Колесов, П.Ф. Экономическая природа банковской конкуренции [Электронный ресурс] / П.Ф. Колесов // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2016. № 11. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2012/11/1391>

35. Кольцова, Н.В. Оценка финансовой устойчивости банковской системы Российской Федерации [Электронный ресурс] / Н.В. Кольцова, А.Ф. Савдерова // Российское предпринимательство. — 2016. — № 20 (242). — с. 72-81. — <http://www.creativeconomy.ru/articles/29916/>

36. Коробова, Г.Г. Основы банковского дела [Текст]: учеб. пособие для сред. проф. образования / под ред. Г.Г. Коробовой, Ю. И. Коробова. – М.: Магистр, 2013. – 448 с.

37. Лаврушин, О.И. Банковская система в современной экономике [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.И. Бабежко, Бывшев В.А., Валенцева В.И. – М.: КНОРУС, 2015. – 272с.

38. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / О. И. Лаврушин [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. – 12 - е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2014. – 448 с.

39. Лебедева, Е.Ю. Совершенствование механизма управления финансовыми ресурсами малых предприятий [Текст] / Е.Ю. Лебедева: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Москва. – 2013. – 78 с.

40. Мелехина, П.Ю. Повышение эффективности формирования и использования финансового потенциала малого предпринимательства [Текст] / П.Ю. Мелехина: автореферат диссертации к.э.н. по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. - Москва. – 2012. – 78 с.

41. Мельникова, Н.С. Методика определения эффективности реинжиниринга бизнес-процессов в коммерческом банке на основе системного подхода [Текст] / Н. С. Мельникова // Сетевой научно-практический журнал «Научный результат. Экономические исследования № 1(11) 2017г. – С. 66-72.

42. Сергеев, И.В. Экономика организации (предприятия) /Сергеев И.В., Веретенникова И.И. Учебник и практикум / Москва, 2016. Сер. 60 Бакалавр. Прикладной курс (6-е изд., пер. и доп).

43. Инновационные банковские технологии и продукты: учебное пособие / М.В. Владыка, О.В. Ваганова, С.А. Кучерявенко, Т.В. Гончаренко, Н.И. Быканова. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2016. – 108 с.

44. Vladyka, M.V. Investments to the innovation economy of Russian regions: dynamics, structure. Risks. International Business Management. 2016. Т. 10. № 19. С. 4592-4596.

45. Management of innovative process in the economy at the regional level // Vaganova O.V., Vladyka M.V., Balabanova V., Kucheryavenko S.A., Galtsev A.V. International Business Management. 2016. № 10. С. 3443.

46. Ольхова, Р.Г. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации Банковское дело: управление в современном банке [Текст]: учебное пособие / Р.Г. Ольхова – М.: КНОРУС, 2016. - 304с.

47. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело. [Текст]: учебное пособие / Е.Б. Стародубцева – Форум: ИНФРА -М, 2014. – 463 с.

48. Тавасиев, А.М. Банковское дело. [Текст]: Словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев – ИТК — Дашков и К, 2014. – 656 с.

49. Тавасиев, А.М. Банковское дело. [Текст]: учебное пособие / А.М. Тавасиев – М.: Юрайт, 2016. – 647 с.

50. Тавасиев, А.М. Банковское дело. Управление и технологии [Текст]: учебное пособие / А.М. Тавасиев – М.: Юнити - ДАНА, 2014. – 663с.

51. Челнокова, В.А. Банки и банковские операции [Текст] : учебное пособие / В.А. Челнокова. – М.: Высшая школа, 2015. – 371 с.

52. Шайдуллина, К.Р. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса [Текст]/ К.Р. Шайдуллина, Н.Н. Шуракова // Сборник научных статей по итогам Всероссийской научно-практической конференции. Под редакцией И.Е. Бельских, А.Ф. Московцева. 2014. С. 227-232.

53. Финансовый информационный ресурс [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.banki.ru/>

54. Информационный сайт о банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: <http://www.bankir.ru>

55. Информационный сайт о банковских кредитах.[Электронный ресурс]: <http://www.creditorus.ru>

56. Информационно-аналитический сайт о банковской деятельности и [Электронный ресурс]:<http://www.credit.rbc.ru>

57. Официальный сайт ОАО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://alfabank.ru/>

58. Макроэкономическая статистика, платежная система Российской Федерации. // Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

