

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

**ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ БАНКАМИ СУБЪЕКТОВ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА**

Выпускная квалификационная работа студента

очной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
4 курса группы 06001302
Шляхова Виталия Валерьевича

Научный руководитель
к.э.н., ст.преподаватель кафедры
финансов, инвестиций и инноваций
Шанина А.Н.

БЕЛГОРОД 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ.....	7
1.1 Экономическая сущность и роль в экономике малого и среднего бизнеса, предпосылки необходимости его кредитования	7
1.2 Основные виды и формы банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и его особенности.....	15
1.3 Современные подходы к организации и проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.....	23
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК».....	33
2.1 Организационно-экономическая характеристика банка.....	33
2.2 Кредитные продукты и оценка организации кредитной работы банка с субъектами малого и среднего бизнеса.....	41
2.3 Анализ кредитного портфеля банк в области кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.....	48
2.4 Пути совершенствования системы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в АО «Россельхозбанк».....	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	64
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	68
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	73

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Малые и средний бизнес занимает существенную нишу экономики любого государства. Объясняется это тем, что для него не требуется больших стартовых инвестиций, занимает он те рыночные ниши, что являются, из-за незначительности потенциала, неинтересными для крупного бизнеса, но обеспечивает он занятостью значительную долю экономически активного населения страны и благоприятствует образованию конкуренции и формированию рыночного равновесия.

Предприятия малого и среднего бизнеса – это важный элемент хозяйственной системы государства и установление благоприятных кредитных механизмов для его развития содержит огромное значение для сохранения экономической стабильности в любой стране. Помимо этого, развитие малого и среднего бизнеса выступает в нашей стране одним из наиболее многообещающих направлений оздоровления отечественной экономики, а так же помощником наполнения рынка потребительскими товарами и образования новых рабочих мест. Этот бизнес обладает наибольшей мобильностью в современных изменяющейся условиях рыночной конъюнктуры, внедрения новых технологий и форм хозяйствования.

Одним из основных препятствий, тормозящих развитие субъектов малого и среднего бизнеса, является проблема его финансирования. Так как данный бизнес является сегментом рынка динамично развивающимся, то ему необходимы кредитные ресурсы и активное сотрудничество с кредитными организациями.

По этой причине Правительство Российской Федерации уделяет в настоящее время, именно к вопросам развития малого и среднего предпринимательства, серьёзный интерес. И одной из мер выступает развитие кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, а так же индивидуальных предпринимателей.

В связи с вышеизложенным можно сказать, что выбранная тема исследования является весьма важной и своевременной.

Степень научной разработанности. До настоящего времени проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса изучены недостаточно. Помимо этого возникает необходимость, с учётом перемен происходящих с мировым финансовым рынком, обобщения и анализа зарубежного современного опыта в сфере наращивания доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным средствам, а так же изучения возможностей его использования в России. Таким образом, современные научные знания о кредитных отношениях субъектов малого и среднего бизнеса недостаточно ясно отвечают на многие актуальные вопросы, возникающие в процессе их хозяйствования, и нуждаются в последующем развитии.

Практическую ценность имеют работы специалистов, разрабатывающих методические подходы к кредитованию малого и среднего бизнеса. Материалы интернета, газетные и журнальные статьи дают некоторое понимание системы кредитования малого и среднего бизнеса и её составляющих особенностей, но это не даёт полного представления о её сущности и методах разработки критериев оценки.

Актуальность темы исследования и её недостаточная научная разработанность, таким образом, обозначили цель и задачи квалификационной работы.

Целью данного исследования является рассмотрение теоретических основ и разработка практических рекомендаций по совершенствованию и повышению качества организации работы АО «Россельхозбанк» в сфере кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

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

- рассмотреть общую банковскую практику кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, а так же выявить его сущность и роль в экономике;
- исследовать основные формы и виды банковского кредитования, а так же

современные подходы к организации кредитования субъектов малого и среднего бизнеса;

- выявить особенности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса на примере акционерного общества «Россельхозбанк»;
- определить направления совершенствования кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в исследуемом банке.

Объектом исследования выступает деятельность коммерческого банка по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса.

Предмет исследования – экономические отношения, возникающие в процессе организации кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в АО «Россельхозбанк». Периодом исследования стали 2014 – 2016 годы.

Теоретическая база выпускной квалификационной работы. Теоретической основой исследования являются труды зарубежных и отечественных ученых в области банковского кредитования, таких как Белоглазова Г.Н. [10], Евдокимова С.С. [15], Колпакова Г.М. [18], Кундиус В.А. [22], Лаврушин О.И. [25], Мартыненко Н.Н. [28], Масленченков Ю.С. [29], Осипов Д.С. [33], Тарасенко О.А. [43], Терновская Е.П. [44] и ряда других. В работах этих авторов довольно обширно представлены и исследованы вопросы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

Методологической основой исследования выступают общенаучные методы исследования, системный подход, диалектико-материалистический подход к изучению экономических процессов и явлений, статистические наблюдения, анализ и синтез, методы финансового, графического анализа и пр.

Источниками информации для выпускной квалификационной работы выступили нормативные и методические документы, правовые акты Российской Федерации, регулирующие кредитные отношения субъектов малого и среднего предпринимательства, коммерческих банков и Банка России, электронные ресурсы, аналитические данные, опубликованные в научной литературе и периодической печати, данные ЦБ РФ, официальные документы по вопросам банковского кредитования малого и среднего бизнеса, а так же

внутренняя документация, бухгалтерская и финансовая отчётность АО «Россельхозбанк».

Практическая значимость исследования состоит в том, что оно содержит разработки рекомендаций по совершенствованию кредитной политики АО «Россельхозбанк» в сегменте кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Результаты исследования могут быть использованы в текущей деятельности кредитной организации.

Структура выпускной квалификационной работы. Поставленные цель и задачи предопределили структуру работы. Она состоит из введения, двух глав, включающих в себя параграфы, последовательно раскрывающие тему, заключения, списка литературы и приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ

1.1. Экономическая сущность и роль в экономике малого и среднего бизнеса, предпосылки необходимости его кредитования

Экономика любых государств не может нормально развиваться без оптимальных сочетаний малого, среднего и крупного бизнеса. В последнее десятилетие в нашей стране наблюдалось активное развитие малого и среднего бизнеса. Их кредитование в настоящее время является в банковском бизнесе одним из наиболее быстрорастущих сегментов.

Малый и средний бизнес считается одной из фундаментальных основ функционирования экономики, потому что:

- гарантирует значимый вклад в валовой внутренний продукт, так как доля малого и среднего бизнеса в структуре ВВП представляет из себя важную величину, которая характеризует степень диверсифицирования экономики страны, уровня её мобильности и способности к преобразованию;
- создаёт рабочие места, что прямо соединено с формированием «среднего класса»;
- помогает формированию новаторских технологий;
- является основой общественно-политической и внутренней устойчивости.

В нынешних системах классификации во всём мире существует больше пятидесяти критериев отнесения субъектов к сфере среднего и малого бизнеса. Деятельность субъектов среднего и малого бизнеса в Российской Федерации регламентируется Федеральным законом № 209 в редакции от 03.07.2016 г. «О развитии среднего и малого предпринимательства в РФ», где указаны критерии отнесения предприятия к малому и среднему бизнесу [3]. В зависимости от этих критериев предприятия в РФ подразделяется на средние, малые и микро.

К субъектам малого и среднего предпринимательства относят внесенных в единый госреестр юридических лиц, потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а так же физических лиц, внесенных в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, крестьянские (фермерские) хозяйства, отвечающие ниже перечисленным условиям.

Для юридических лиц – суммарная доля участия в их уставном капитале Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных граждан и организаций, а так же фондов, организаций, что не относятся к субъектам малого и среднего бизнеса не превышает 25%.

Так же имеются ограничения по количеству работников. К малому и среднему бизнесу относятся средние, малые и микропредприятия. Число постоянных работников не должно превышать 250 человек. Среднее количество работников за предыдущий календарный год не должно превышать следующие предельные значения средней численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

- 1) от 100 одного до 250 человек включительно для средних предприятий;
- 2) до 100 человек включительно для малых предприятий;
- 3) среди малых предприятий выделяются микропредприятия – до 15 человек.

Существуют ограничения по доходу. Согласно постановлению Правительства РФ от 04.04.2016г. №265 установлены предельные значения дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, суммируемого по всем осуществляемым видам деятельности и применяемого по всем налоговым режимам, для следующих категорий субъектов малого и среднего бизнеса[7]:

- для микропредприятий – 120 млн.руб.;

- для малых предприятий – 800 млн.руб.;
- для средних предприятий – 2 млрд.руб.

Помимо этого, многие российские коммерческие банки имеют свою, отличающуюся от законодательства, интерпретацию понятия малого бизнеса. По прежнему к малому бизнесу ведущие отечественные банки относят предприятия с оборотом до 400 млн. руб. в год.

Субъектам малого и среднего предпринимательства для того, что бы получить кредит надо учитывать следующие определённые принципы [14, с.86]:

1. Сохранение самостоятельности малых и средних предприятий. Малое и среднее предприятие сохраняет полную хозяйственную и юридическую самостоятельность, а коммерческий банк обеспечивает только те управленческие функции (информационные, консультационные и т.д.), что необходимы данному предприятию для получения кредитных средств.

2. Согласование хозяйственных рисков малого и среднего предприятия с коммерческим банком. Предприятие должно стремиться сохранить доверие банка и не угрожать его финансовым интересам из-за несогласования хозяйственных рисков.

3. Доступность финансовой информации и бухгалтерской отчётности малых и средних предприятий. Хозяйственно-производственная деятельность, а так же управленческая, финансовая и бухгалтерская отчетность предприятия должны быть достоверны, доступны и прозрачны для коммерческого банка.

Со стороны коммерческого банка при разработке программ финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства надо учитывать следующие специфические принципы [15]:

1. Инвестиционная безопасность кредитования. Банк должен выстраивать отношения с заёмщиком (субъектом малого и среднего предпринимательства) не на долевом участии в прибыли, а на основании рентабельности инвестирования ресурсов, финансируемых данной кредитной организацией на условии своевременного и полного возврата выделенных денежных средств и процентов по ним.

2. Клиентоориентированность при оказании услуг и продаже кредитных продуктов. Коммерческий банк при работе с малым и средним бизнесом должен стремиться реализовывать и разрабатывать те продукты и услуги, что способны максимально удовлетворить финансовые потребности и особенности деятельности предприятий.

3. Использование индивидуальной схемы кредитования. Банку при взаимоотношении с малым и средним бизнесом следует придерживаться индивидуальной схемы кредитования, соответствующей специфике (производственно-финансовой, отраслевой, региональной) бизнеса клиента и обеспечивающей его платёже и кредитоспособность.

Исходя из выделенных принципов кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, можно сформулировать следующее. Являясь частью кредитной системы, система кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства представляет собой единство организационного фундаментального и экономического подходов. Она содержит в себе такие компоненты (объекты, субъекты, участники, принципы, инструменты и методы кредитования, бизнес-планирования и контролирования, а так же кредитную инфраструктуру), что могут в наибольшей степени удовлетворить потребность во внешних заимствованиях малых и средних предприятий.

Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса представляется наиболее значимым сегментом финансового рынка и отличается от предоставления займов крупным корпоративным клиентам, определенными особенностями.

Первое, это то, что подготавливаемые клиентом финансовые документы не очень высокого качества. Стоит отметить, о нередких случаях ведения отчетности не в полном объёме, и кредитному специалисту приходится составлять самостоятельно упрощенные формы бухгалтерской и финансовой отчетности, что тормозит процесс рассмотрения кредитных заявок.

Второе, это недостаточный объём или отсутствие у заёмщика ликвидного залогового обеспечения, большая доля расчётов с помощью наличных денег, а

так же проблемы с подтверждением дохода, а это приводит к установлению кредитной организацией жестких графиков погашения, привязанных к документально подтвержденным размерам ежемесячной выручки.

Третье, это наличие значительного числа возможных заёмщиков при сравнительно небольших суммах запрашиваемых ссуд, что требует формирования специализированных банковских подразделений и разработки стандартизованных процедур рассмотрения заявок.

Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства предполагает собой активно развивающееся, но очень непростое направление кредитования юридических лиц. Здесь для кредитных организаций имеются как достоинства, так имеются и недостатки. Достоинства состоят в том, что по данным операциям возможна высокая доходность. Диапазон процентных ставок для субъектов малого и среднего предпринимательства находится в пределах 15–20% (против 12–15 процентов для субъектов крупного бизнеса).

Преимуществом так же представляется серьёзное соблюдение рядом субъектов малого и среднего бизнеса платежной дисциплины. Этот факт обусловлен тем, что субъект предпринимательства дорожит своей деловой репутацией и положительной кредитной историей, часто ассоциирующихся с именем хозяина бизнеса, и не допускает появления просроченных задолженностей.

Кредитуя субъекты малого и среднего бизнеса, для определения величин резервов на возможные потери, появляется возможность создания портфеля однородных требований и тем самым упрощается процесс создания резервов и их последующего мониторинга.

Помимо этого, кредитуя субъекты малого и среднего бизнеса кредитное учреждение выдаёт относительно небольшие по объёму ссуды существенному числу заёмщиков, и это диверсифицирование клиентской базы позволяет уменьшить риски появления просроченной задолженности.

Но, несмотря на рассмотренные достоинства, необходимо указать на следующие проблемы, встающие перед кредитной организацией при

финансировании малого и среднего бизнеса [18, с. 45]:

- во первых, невозможность дать точную оценку уровню кредитоспособности потенциальных заёмщиков на основании предоставляемой финансовой отчетности;
- во вторых, полное отсутствие или недостоверность бухгалтерской отчетности;
- в третьих, необходимость в самостоятельном осмотре, для их оценки, материальных активов субъектов предпринимательства, а это приводит, в свою очередь, банк к дополнительным затратам;
- в четвёртых, отсутствие унифицированных и специализированных методов оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего бизнеса.

Выявленные проблемы, таким образом, дают возможность сформулировать основное разногласие, которое в настоящее время имеется во взаимоотношениях субъектов малого и среднего бизнеса и коммерческим банком. Так, невзирая на то, что банки и малые и средние предприятия заинтересованы в обоюдовыгодной совместной работе, подходы банков к кредитованию не всегда применимы, из-за ряда особенностей, к малому и среднему бизнесу. В свою же очередь, субъекты малого и среднего бизнеса, нередко из-за работы в существующем правовом и экономическом поле, или же в связи с небольшими сроками функционирования на рынке, не могут предоставить кредитной организации необходимой ей отчетности, которая позволила бы выдать заём на условиях взаимоприемлемых.

Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства придаёт в целом кредитному портфелю банка ряд отличительных черт, а именно [20, с.84]:

- краткосрочность кредитования, с одной стороны, обуславливается тем, что субъекты малого и среднего бизнеса в основном решают проблемы с финансированием текущих, а не инвестиционных расходов, а с другой стороны обуславливается тем, что банки не имеют долгосрочных кредитных ресурсов, необходимых для инвестиционных финансирований;

- слабое залоговое обеспечение, объясняется тем, что обеспечением при кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства в основном служат оборотные товарно-материальные ценности, поэтому либо реализовывать нечего, либо это связано с определенными сложностями и существенными издержками;
- высокие риски, что связано с трудностями выполнения полноценного анализа хозяйственной и финансовой деятельности субъекта;
- повышенная доходность, что обусловлено стремлением кредитной организации уравновесить высокую степень риска.

На сегодняшний день большинство коммерческих банков модифицирует свою кредитную политику и уделяет особое внимание малому и среднему бизнесу. Связано это с тем, что банки стремятся увеличивать доходность своих операций, поэтому процессы кредитования именно субъектов малого и среднего бизнеса приобретают всё большую актуальность. Кредитование этого сегмента имеет для кредитных организаций значительный интерес из-за незначительных сроков оборачиваемости (по банковским меркам) ссудного капитала (1 – 2 года) и высокой доходности этих операций.

Процесс кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в коммерческом банке условно можно разделить на следующие ключевые этапы [25, с.57]:

1. Сбор информации – содержит в себе первичное обращение потенциального заёмщика в коммерческий банк и ознакомление с информацией по бизнесу, то есть передача специалистам банка пакета документов по установленному образцу.

2. Организация работы по осуществлению сделки – этим этапом занимается кредитный отдел, отдел внутренней безопасности, залоговая служба и юридический отдел банка.

3. Проведение анализа – предполагает оценку платёжеспособности и кредитоспособности субъекта на основе данных бухгалтерской и финансовой отчетности. Для расчёта платёжеспособности используются ключевые,

характеризующие бизнес, коэффициенты. На данном этапе так же производят расчёт залоговой суммы необходимой для покрытия обеспечения.

4. Этап структурирования сделки – подразумевает согласование окончательных условий кредитования. То есть, в соответствии с риском по сделке кредитная организация предлагает заёмщику индивидуальную процентную ставку, а зависимо от того на какие цели будут использоваться кредитные средства предлагаются конкретные режимы кредитования.

5. Установление уровня решения по сделке – на данном этапе определяется категория риска заёмщика в зависимости от значений кредитного рейтинга утвержденного коммерческим банком. Чем меньший рейтинг, тем меньший для банка и риск. Поэтому зависимо от рейтинга устанавливается уровень принятия решения.

6. Оценка рисков – производится в обязательном порядке до того, как будет принято решение о кредитовании.

7. Принятие решения – в различных кредитных организациях данный этап происходит по-разному, в зависимости от кредитного продукта, риска сделки, суммы кредита.

8. Оформление документации по сделке – этот этап выполняется на основании вынесенного решения по займу. Как правило, в коммерческих банках предусмотрено автоматизированное формирование кредитно-обеспечительных документов. В программу здесь вносят ключевые параметры решения по займу, вносят данные по клиенту и формируют кредитную документацию.

9. Мониторинг кредитной задолженности – представляет из себя очень важный этап процесса кредитования субъекта малого и среднего бизнеса. Он состоит, из мониторинга платёжной дисциплины, хозяйственной-финансовой деятельности, залогового обеспечения, целевого использования заёмных средств, деловой репутации, страхования и прочих специальных условий кредитования.

10. Полный возврат кредитных средств – представляется заключительным этапом кредитного процесса.

Таким образом, можно обобщить, что малый и средний бизнес является динамично развивающимся сегментом рынка, которому необходимы финансовые ресурсы и активное сотрудничество с банковской системой. В немалой степени эффективность его развития зависят от потенциальных возможностей в кредитной сфере и предоставляемых коммерческими банками пакетов услуг.

1.2. Основные формы и виды банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и его особенности

Для малого и в меньшей степени для среднего бизнеса банковские кредиты являются одним из ключевых источников финансирования. При этом, эффективное применение кредита во многом зависит от правильного выбора вида и форм кредитования.

Любой коммерческий банк составляет собственные программы кредитования малого и среднего бизнеса, но основные виды таких кредитов можно обобщить следующим образом (рисунок 1.1).



Рис. 1.1 Основные виды кредитования малого и среднего бизнеса

Рассмотрим представленные на рисунке 1.1 виды кредитования малого и среднего бизнеса детальнее.

1. Кредит для открытия бизнеса. Такой вид кредитования, с одной стороны, является одним из самых популярных для организаций малого бизнеса в начале их деятельности, а с другой стороны, самым затратным для коммерческого банка.

Кредит для открытия нового бизнеса считается высокорисковым продуктом и относится к соответствующей категории для банка. Это можно объяснить тем, что у начинающего предпринимателя ещё нет стабильного дохода, в связи с чем, коммерческому банку достаточно трудно проанализировать бизнес и дать точную оценку его платёжеспособности.

Именно по этой причине далеко не все коммерческие банки выдают кредиты на открытие малого и среднего бизнеса. А в случае его предоставления, кредитные организации покрывают риск повышением процентной ставки по кредиту, сокращением сроков кредитования и застраховывается поручительством физических лиц. Таким образом, ставки для такого рода кредитования, как правило, гораздо выше, чем для уже действующего малого бизнеса.

2. Кредиты индивидуальным предпринимателям. Так как для коммерческих банков оценка надёжности и платёжеспособности индивидуальных предпринимателей является довольно сложным процессом, кредитование для индивидуальных предпринимателей так же считается высокорискованным.

Индивидуальный предприниматель планирует за счёт кредита повысить свои доходы и возвращать его за счёт будущей прибыли. Но, как правило, индивидуальные предприниматели не всегда могут предоставить залог под кредит коммерческому банку. Поэтому почти всегда необходимым условием такого вида кредитования является поручительство индивидуального предпринимателя. Он выдаётся только предпринимателям, осуществляющим свою деятельность 6 или более месяцев, а для некоторых кредитных организаций сроки должны составлять не менее 1 года.

В целом, кредитование индивидуальных предпринимателей является существенным и необходимым источником финансирования малого бизнеса, который становится всё более популярным.

3. Кредит на развитие бизнеса. Этот вид банковского кредитования можно представить как кредит на пополнение оборотных средств. Так как кредит на развитие бизнеса не требует обеспечения, он является одним из самых распространенных видов кредита для предприятий малого и среднего бизнеса. Процентные ставки во многом зависят от срока кредитования и размеров кредита. Как правило, лимит суммы кредитования, определяется по отношению к текущему обороту предприятия (выручке за месяц или год).

Следует подчеркнуть, что некоторые коммерческие банки зачастую отказывают заёмщикам в получении кредита, для снижения рисков, связанных с данным видом кредитования. А те кредитные организации, которые кредитуют малый и средний бизнес, предпринимают меры по сокращению вероятности убытков до минимума. Вследствие чего повышаются процентные ставки, от предпринимателей запрашивается большое количество справок и документов, в том числе бизнес план для получения кредита, сокращают сроки погашения кредита, обычно, не превышающие одного года.

4. Овердрафт. Овердрафт – это вид кредитования в коммерческих банках, которым могут воспользоваться предприятия малого и среднего бизнеса, если у тех появляются временные, краткосрочные нужды в дополнительных денежных средствах [21, с.115]. Такой вид кредитования могут получить как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели. Овердрафт предоставляется при условии отсутствия или недостаточности собственных средств на расчётных счетах. Услуга овердрафта предусматривает оплату банком по текущим обязательствам клиента в случае, когда его собственные средства на момент востребования, закончились. Этот кредит, как правило, предоставляется только тем клиентам банка, у которых уже существует в нем открытый активный расчётный счёт. Овердрафт даёт возможность повысить финансовую самостоятельность предприятия, расширить его дополнительные источники

финансирования, получить денежную подстраховку в лице кредитной организации.

Таким образом, при помощи овердрафта малый и средний бизнес имеет возможность поддерживать свою платежеспособность даже при временных задержках в поступлении доходов и отрицательном денежном балансе на расчетном счете. Такой вид кредитования подходит для бизнеса с короткими сроками оборотов денежных средств на счетах: производственным, компаниям с оптовой торговлей и предприятиям, оказывающим услуги различного рода.

5. Инвестиционное кредитование. Инвестиционный кредит рассчитан на предприятия малого и среднего бизнеса, которые планируют значительно расширить свою существующую деятельность или для наращивания производственных мощностей, так же может быть использован с целью открытия нового направления своего проекта. Такой вид кредитования не требует высокой текущей доходности бизнеса, но обязательным условием является, вложения не ниже, чем 30% собственных средств. Инвестиционные кредиты выдаются кредитными организациями, как правило, на срок от 3 до 10 лет, так же есть возможность получения отсрочки от погашения основного долга. Для этого, заёмщик обязательно должен предоставить бизнес-план своего инвестиционного проекта и финансовую отчетность за последние несколько лет в кредитную организацию. Залогом, в данном виде кредитования, служат материальные и нематериальные активы предприятия. Инвестиционный кредит может быть направлен на покупку зданий и сооружений, транспортных средств, компьютерную технику и другие основные средства, так же кредит может быть использован для реконструкции и восстановления производства или для наращивания новых производственных мощностей.

6. Проектное финансирование. Проектное финансирование подразумевает выделение денежной суммы средств на внедрение и реализацию бизнес проекта, который возместит все свои затраченные средства от будущих доходов [21, с. 120]. То есть, при помощи проектного финансирования заёмщик может рассчитывать на кредит в долгосрочной перспективе для реализации своих планов в отрасли бизнеса.

Данный вид кредитования только недавно появился в России и поэтому его предлагают не многие кредитные организации для малого и среднего бизнеса. Основным приоритетом проектного финансирования для малого бизнеса служит его перспектива долгосрочности займа, возможность модернизации уже действующего бизнеса или открытие нового направления.

Однако, этот вид кредитования требует много времени для проверки и рассмотрения коммерческим банком документов, что является существенным недостатком, так как бизнес-план является основным документом, на его рассмотрение может уйти до шести месяцев и в итоге получить отказ. По этой причине из-за потерянного времени на поиски финансирования, коммерческий проект может быть уже безуспешным.

7. Коммерческий кредит. Данный вид кредитования подойдёт в тех случаях, когда покупатель не в состоянии оплатить необходимую услугу или товар на момент совершения покупки. Коммерческий кредит удобен тем, что с его помощью не нужно тормозить процесс производства. Так же при использовании этого кредита исключается необходимость сокращения объемов выпускаемой продукции. Это говорит об увеличении прибыли для предприятия малого бизнеса, без потери для его оборотов продаж. Срок действия такого вида кредита в коммерческих банках, обычно, составляют несколько месяцев.

8. Товарный кредит. Смысл товарного кредитования состоит в том, чтобы заёмщик получил желаемый товар сразу, а деньги за его приобретение он оплатил позже. Таким способом можно приобрести товары для продажи, станки, автомобили, и другое оборудование. Товарный кредит будет очень полезен при заказе дорогостоящего оборудования, которое производят иностранные компании. Основными преимуществами товарного кредита можно назвать его возможность финансирования без залога, покупку импортных товаров по ценам ниже рыночных, а так же платежную отсрочку на срок до одного года.

Таким образом, в настоящее время кредитные организации предлагают несколько видов кредитования и кредитных продуктов для предприятий малого и среднего бизнеса. Они все различаются по сумме займов, сроками

рассмотрения документов, необходимостью обеспечения залогом, а так же вариантами оценки и анализа рисков банка. Поэтому особенное значение имеет детальное рассмотрение условий кредитования при выборе того или иного вида кредитования для предприятий малого и среднего бизнеса.

Под формой кредитования подразумевается отличие кредитов для малого и среднего бизнеса по методам и условиям их предоставления. В настоящее время формы кредитования малого бизнеса могут быть достаточно многообразны (рисунок 1.2).

На рисунке 1.2 можно увидеть, что одной из форм кредитования малого и среднего бизнеса в коммерческом банке является кредит. Кредит представляет собой разовое предоставление определенной суммы денежных средств на основе платности, срочности и возвратности в предусмотренный договором срок. При этом, погашение кредита осуществляется в соответствии с установленным графиком погашения и должно быть осуществлено заёмщиком в течение установленного срока.

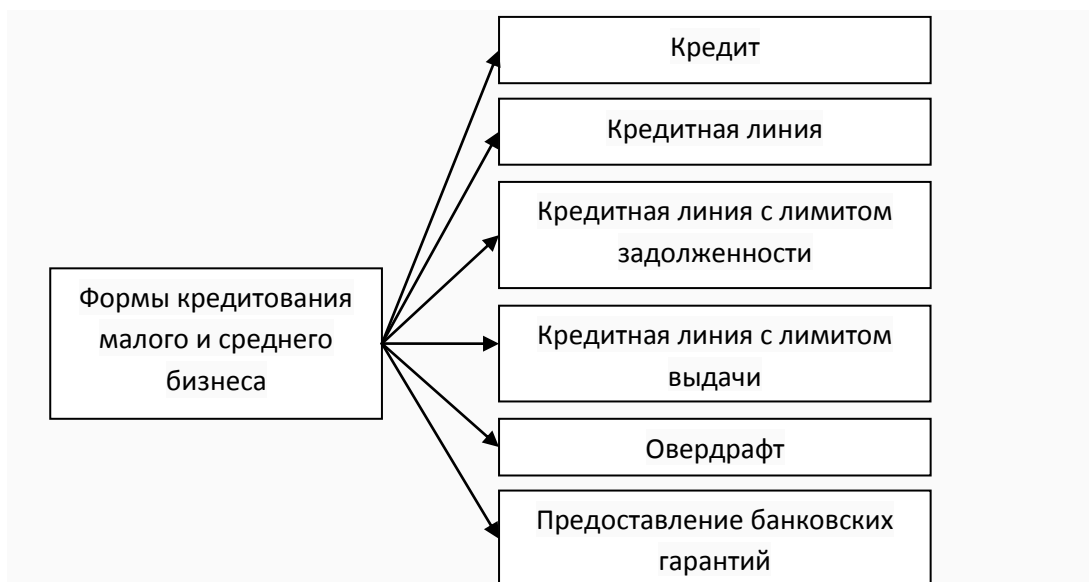


Рис. 1.2 Основные формы кредитования малого и среднего бизнеса коммерческими банками

Существует ещё одна форма кредитования малого и среднего бизнеса, которая называется кредитная линия, она предполагает сразу несколько кредитов, которые оформляются в один и тот же день. Устанавливается общий

лимит, после чего денежные средства поступают заёмщику, на протяжении полного срока действия финансирования, по частям.

Кредитная линия открывается для реализации коммерческих проектов и, как правило, имеет вид долгосрочного финансирования. Так же стоит отметить, что заёмные средства, полученные при открытии кредитной линии, могут быть использованы на нужды производства или на восполнение оборотных средств.

Срок, такой формы кредитования, может быть различным. Его длительность определяется, исключительно, в индивидуальном порядке и во многом зависит от целевого использования заёмных средств, сроков окупаемости проекта, прибыльности бизнеса, а так же предоставляемого залогового обеспечения. Как правило, кредитная линия не превышает 2 года, для предприятий малого и среднего бизнеса, при соблюдении всех необходимых условий.

Стоит обратить внимание на то, что кредитная линия может быть с лимитом выдачи и кредитная линия с лимитом задолженности, так же существует возобновляемая и не возобновляемая кредитные линии.

Кредитная линия с лимитом задолженности, обычно, используется для восполнения оборотных средств, при помощи чего заёмщик имеет возможность использовать денежные средства в необходимом ему размере. На протяжении установленного срока действия договора кредитной линии заёмщик подаёт заявки на получение отдельных кредитов (так называемых траншей) без лимита общей выдачи размера кредитов. Погашение должно осуществляться в течение установленного срока действия кредитной линии, или в порядке с определенным графиком снижения лимита ссудной задолженности.

Кредитная линия с лимитом выдачи может быть применена для осуществления инвестиционного проекта в случае, когда возможно поэтапное предоставление кредита. На протяжении установленного срока действия договора кредитной линии заёмщик подаёт заявки на получение отдельных сумм в пределах установленного лимита общей выдачи кредитов. Погашение должно быть реализовано в течение установленного срока действия кредитной

линии, или в соответствии с определенным графиком снижения лимита ссудной задолженности.

При не возобновляемой кредитной линии заёмщику предоставляется возможность взять несколько кредитов, однако только после того, как их погасит, снова пользоваться кредитной линией уже не сможет, так как заявку нужно будет рассматривать заново. При новом рассмотрении кредитная организация может отказать заёмщику в получении кредита. Возобновляемая кредитная линия допускает брать и возвращать денежные средства периодически, в рамках одобренного кредитного лимита.

Овердрафт, так же является одной из форм кредитования малого и среднего бизнеса, которая предполагает кредит для оплаты расчётных документов заёмщика при полном отсутствии или частичном недостатке денежных средств на расчётном счёте. Овердрафт применяется для оплаты краткосрочных потребностей предприятий малого и среднего бизнеса в кредитных ресурсах, как правило, до тридцати дней. Сроки действия овердрафта установлены в размере, не превышающем от шести до двенадцати месяцев. При этом, погашение ссудной задолженности должно быть произведено с ограничением или без ограничения сроков непрерывной задолженности.

Банковские гарантии, а вернее их предоставление, так же являются формой кредитования малого и среднего бизнеса. Без гарантийного обязательства нельзя обойтись, в тех случаях, когда предприятие малого и среднего бизнеса больше не могут предоставить доказательства своей платежеспособности никаким иным способом. Предоставляя гарантию, кредитная организация берет на себя обязанности возполнить убытки, которые могут возникнуть, при неисполнении заёмщиком своих обязательств.

Процесс получения банковской гарантии практически такой же как при оформлении обычного кредита, единственным отличием служит то, что у предприятия обязательно должно быть наличие расчетного счета именно в обслуживающем коммерческом банке.

Ещё одним отличием банковской гарантии от остальных форм

кредитования, это самая низкая стоимость. Применение гарантии помогает эффективно устранить самые распространенные в малом бизнесе финансовые проблемы, а именно, проблему недостаточности оборотных средств.

Стоит выделить так же то, что банковские кредиты, которые пользуются спросом у малого и среднего бизнеса могут различаться с учетом такого признака, как срок погашения:

- краткосрочные, где срок погашения составляет до одного года;
- среднесрочные, где срок погашения колеблется в диапазоне от одного до двух лет;
- долгосрочные, где срок погашения превышает более двух лет.

Кредиты для малого и среднего бизнеса разделяются в зависимости от наличия залогового обеспечения на:

- беззалоговый кредит, используется при кредитовании малого и среднего бизнеса, при котором, коммерческий банк предоставляет денежные средства, без требования при этом залогового обеспечения;
- кредит с обеспечением, когда коммерческий банк требует предоставить залог для обеспечения выдаваемых денежных средств, при выдаче кредита.

Таким образом, в настоящее время коммерческие банки предлагают большое количество различных кредитных программ. Поэтому знание основных видов и форм кредитования малого и среднего бизнеса помогут предпринимателю правильно подобрать оптимальный кредитный продукт, подходящий для его конкретной ситуации, с точки зрения экономической эффективности.

1.3. Современные подходы к организации и проблемы кредитования малого и среднего бизнеса

В настоящее время, во всех развитых государствах основным двигателем экономического развития служит малый и средний бизнес.

Данный сектор экономики, без которого общество в целом не может

нормально существовать и развиваться, является неотъемлемой частью, объективно необходимым элементом любой развитой хозяйственной системы.

Во-первых, малый бизнес повышает уровень конкуренции, что способствует улучшению качества товаров и услуг, а, во-вторых, даёт возможность для создания новых рабочих мест, что послужит инструментом для увеличения доходов населения; помимо этого, развитие малого и среднего бизнеса способствует наполнению рынка качественными товарами и услугами и применению местных трудовых и сырьевых ресурсов. Для крупного бизнеса не привлекательны отрасли, в которых развивается данный сектор экономики, что и делает его незаменимым.

Так, в цивилизованных странах с развитой экономикой, малый и средний бизнес выполняет целый ряд важных социально-экономических функций, к которым относится: формирование конкуренции, обеспечение занятости населения, поддержка социальной стабильности и др. Приведем пример среди государств, которые являются членами Евросоюза, там около 60-70% населения заняты в секторе малого бизнеса, а в странах таких как Ирландия, Греция этот же показатель достигает до 80%. Государственные власти стран с высоким уровнем экономического развития, уделяют большое внимание предприятиям малого и среднего бизнеса, так как их собственники являются основой среднего класса общества, который служит гарантом стабильности и развития государства.

Стоит подчеркнуть, что в настоящее время во всем мире наблюдается стремление к форме малого и среднего бизнеса, повышается спрос на индивидуализированные товары и услуги высокого качества. Удовлетворить такую потребность способны только предприятия, отличающиеся своей гибкостью и эффективностью. Именно по этой причине такие страны как США, Япония, Германия, Франция, Великобритания и Финляндия каждый год выделяют большую часть средств, для развития малого и среднего бизнеса и большинство экономически активного населения заняты именно в данной сфере. Так же малый бизнес активно развивается и помогает решать не только

социально-экономические проблемы населения, но и позволяет конкурировать на международных рынках, таким странам, как Индонезия, Малайзия, Филиппины, КНР и Таиланд.

Так же опыт зарубежных стран показывает то, что одним из главных внешних источников формирования финансовых ресурсов для малого и среднего бизнеса, является именно кредитование. Например, в США за получением кредита, как минимум один раз обращалось около 77% предпринимателей за время ведения бизнеса. В странах Европейского экономического пространства более чем 75% бизнесменов малых и средних предприятий имеют сразу несколько кредитных линий в коммерческих банках. При этом можно сказать, что интенсивность открытия кредитных линий растет по мере увеличения масштабов организаций, что доказывают данные по Европе и Северной Америке.

В России кредитные средства, предприятия малого и среднего бизнеса используют гораздо реже, чем за рубежом. Банковские кредиты для создания предприятия были привлечены лишь в 10,1% случаях среди малых предприятий и индивидуальных предпринимателей в России, которые осуществляют свою деятельность без образования юридического лица. Банковский кредит находится на третьем месте по популярности среди источников, привлекаемых средств, для финансирования и развития бизнеса, который используют 15,8% малых предприятий и индивидуальных предпринимателей. Ведущие же места занимают такие источники как, личные сбережения учредителей, реинвестированная прибыль или средства, зарабатываемые в других фирмах, которые привлекают 61,3% малых предприятий и 29,7% индивидуальных предпринимателей.

В целом, малый и средний бизнес для цивилизованных стран является главным инструментом для создания среднего класса, который представляют люди, заинтересованные в стабильности и устойчивости общества. Представители среднего класса общества в большей мере заинтересованы в политической стабильности и взаимоотношениях с государством, а так же

мотивированы на постоянное развитие собственного дела.

Если сравнивать российские и зарубежные коммерческие банки, то за рубежом система кредитования для предпринимателей малого и среднего бизнеса начала развиваться около 20 лет назад.

Изначально такой вид кредитования был представлен несколькими отечественными банками. Причиной послужили неблагоприятные экономические условия в стране, это и инфляция, и невысокий уровень развития предпринимательства, что и повлияло на небольшой спрос этого банковский продукт у новых бизнесменов.

Уверенный прирост среди числа малых и средних предприятий, с начала 2000 годов, повлиял на пересмотр методов качественного развития и роста малого и среднего бизнеса. Стараясь занять ведущее положение на рынке банковских услуг для малого бизнеса, коммерческие банки начали активно представлять новые программы кредитования. Это было хорошо заметно по масштабам рекламных компаний и в создании более благоприятных условий кредитования.

До недавнего времени, в России, кредитованием малого и среднего предпринимательства в основном занимались небольшие и средние региональные кредитные организации, а сейчас эту нишу отечественного рынка кредитования стараются занять всё более крупные коммерческие банки. Возникновение такой тенденции обусловлено тремя объективными причинами: сужение национального кредитного рынка по той причине, что большие корпорации предпочитают кредитоваться в основном за границей; поиск новых источников финансирования, причиной которого служит завершение процесса межбанковского раздела обслуживания существующих крупных предприятий; появление на российском рынке иностранных кредитных организаций.

Кредитование малого бизнеса в России отличается определенной спецификой, так как здесь в не раз встречается повышенный риск всех традиционных источников риска и наличие специфических зон риска,

своих, непосредственно, малому бизнесу.

Так, кредитование малого бизнеса стало одним из быстроразвивающихся сегментов рынка банковских услуг. Тем более что для коммерческих банков такие кредиты очень выгодны, так как за короткий период времени можно получить высокий доход. В большинстве отечественных банков, сотрудничество с малыми предприятиями является приоритетным направлением.

Однако необходимо отметить, что за 2014-2016 годы, в связи с мировой финансовой нестабильностью, оказался тяжелым периодом, когда в связи с обстоятельствами многие партнеры проверяли на прочность друг друга. Некоторые российские банки прекратили кредитовать малый и средний бизнес, потому что условия для клиентов были невыгодными. Даже постоянные клиенты банков почувствовали весомое ограничение доступа к заёмным средствам со стороны банков, в том числе массовое увеличение процентных ставок, а в некоторых случаях досрочное расторжение кредитных договоров, в дополнение к падению спроса и, как следствие, дохода. Банки понимали, что такое резкое повышение просроченной задолженности малых предприятий и параллельный рост резервов, в конечном счете, отражается на финансовом результате. С чем и связано, вынужденное сокращение кредитов для малого бизнеса, среди коммерческих банков.

С подобным кредитованием в России всегда было не просто. Федеральный закон о развитии среднего и малого предпринимательства в РФ не предусматривает специальных кредитов на каких-либо льготных условиях, субъектам малого и среднего бизнеса.

В соответствии с данным законом, инфраструктура поддержки малого бизнеса включает в себя имущественную, финансовую и информационно-консультационную поддержку таких субъектов и организаций. Поддержку в области подготовки и повышения квалификации работников предприятий; содействие в инновационной сфере, промышленного производства и ремесленничества. Поддержку субъектов малого и среднего бизнеса,

осуществляющих внешнеэкономическую и сельскохозяйственную деятельность. [2]

Следовательно, проблема кредитования малого и среднего предпринимательства переходит в руки местным органам власти и банковской структуре. И, несмотря на то, что за последние пять лет объем кредитования малого предпринимательства упал примерно на 24 %, потребность данной отрасли в кредитных средствах на сегодняшний день удовлетворена не более чем на 15–17 %. На это повлиял и валютный кризис, оставивший отпечаток на всей кредитной системе России и много других причин.

Кредиты можно получить только под залог или поручительство, которые малые предприятия не всегда могут предоставить. Специальные фонды и их союзы, сейчас не выступают поручителями по таким видам кредитам. Частные малые и в особой мере микро-предприятия оказываются в трудном положении. Невозможность получения кредита исключает шансы на конкуренцию с другими предприятиями. [1]

К более значимым проблемам кредитования малого и среднего бизнеса относится непрозрачность российского малого и среднего предпринимательства, отсутствие надежных поручительств (так как большинство представителей в этой сфере не являются владельцами ликвидного имущества) и недоверие к малому и среднему бизнесу, со стороны банков.

В настоящее время существует большое количество банков, которые готовы сотрудничать с малым и средним бизнесом, но на рынке отсутствуют специализированные банки для обслуживания таких предприятий.

Стандартный список требований банка к предпринимателю, который хочет взять кредит, состоит всего из двух пунктов. Первый, у потенциального заёмщика должна быть чистая кредитная история. Второй, он обязан представить доказательства того, что его предприятие работает не менее чем полгода. Исключением могут быть предприятия, которые работают в сфере торговли. Для них срок должен быть не менее трех месяцев.

Основная проблема, заключается в том, что новый бизнес, для вложения

денежных средств, считается банками рискованной зоной. Естественно, здесь риск на порядок меньше, чем при кредитовании стартапа, но достаточно велик для того, чтобы отказать в финансировании молодого малого предприятия или организации. [15] Именно поэтому банки повышают процентные ставки, при кредитовании малого и среднего бизнеса.

Решающим условием для принятия решения банком на выдачу кредита предпринимателю, является уверенность в устойчивости его бизнеса, то есть, в том, что он генерирует постоянный доход, которого хватит для погашения долга. Стоит подчеркнуть, что сначала очередь на кредит занимают малые предприятия с высокой прибылью, а в России, как известно, высокая прибыль считается далеко за рамками 12 %, принятых в развитых странах. Низкий уровень легитимности бизнеса так же не должен служить причиной для постоянного отказа в кредитовании. Зачастую коммерческие банки советуют повторно обратиться за финансированием через несколько месяцев, либо все же выдают разрешение кредит, сокращая при этом его объем и повышая процентные ставки.

Исходя из статистических данных, средняя сумма кредита, который просят малые предприятия у банков в России составляет от 50 до 300 тысяч рублей. Такую сумму предприятие может получить без залога на срок до 1 года, при стабильном положении на рынке среди конкурентов и «чистой» финансовой отчетности. При необходимости кредита с большей суммой, понадобится обеспечение в виде залога или поручительства.

Оптимальным залогом для банков считается имущество. Особенно ценится недвижимость, которую можно использовать его в качестве залога, это практически может гарантировать предпринимателю получение кредита. Кроме недвижимости, залогом может выступать любое другое ликвидное имущество, начиная от личного автомобиля, оборудования или товара в обороте. [27]

Как правило, кредит предоставляется сроком от одного до двух лет. В стоимость кредита входит комиссия за выдачу и процентов за пользование банковскими средствами. Обычно комиссия составляет 1–2% от суммы

кредита, её платят до заключения договора и она расходуется на организационные операции. Процентная ставка зависит от того в какой валюте будет выдан кредит, какой носит характер кредитования, вид обеспечения, времени, на которое выдается кредит и специфика финансового состояния заёмщика. Самые дорогие кредиты на сегодняшний день это беззалоговые кредиты – их ставка составляет от 25 % – 30 % годовых. Кредиты с обеспечением можно получить от 20 до 25 % годовых.

Немаловажной проблемой при банковском кредитовании малого и среднего бизнеса является то, что в среднем период рассмотрения заявки на кредит занимает не менее 2–3 недель и требует большого количества справок и копий документов от предпринимателя. У малого бизнеса в отличие от крупных заёмщиков нет трудовых и временных ресурсов для сбора необходимых документов. Ещё одним немаловажным моментом, который может помешать получению кредита – это легитимность самого предприятия. В данном случае далеко не все проблемы являются причиной отказа: всё зависит от их характера.

Есть как отрицательные так и положительные моменты кредитования. Например крупные банки ценят постоянных клиентов. Это отражается в упрощённой форме выдачи кредита, а так же в пониженной процентной ставке. Так же хорошая кредитная история позволяет снизить процентную ставку на 0,5 %.

Стоит отметить, что, несмотря на текущие проблемы в развитии кредитования малого и среднего бизнеса, эта сфера является одной из самых перспективных, так как сами кредитные организации находятся в конкуренции между коммерческими и государственными кредитно-финансовыми организациями и нацелены на рост клиентской базы. Однако, количество предприятий малого и среднего бизнеса в последние годы сократилось, предприниматели не хотят рисковать, исходя из нестабильной экономической ситуацией в стране, вследствие чего объемы предоставленных кредитов среднему и малому бизнесу в целом по Российской Федерации (приложение 1), как было отмечено выше резко сократились (таблица 1.1).

Объемы предоставленных кредитов субъектам малого и
среднего бизнеса за 2013-2016 годы,

млрд. руб.

Год	Объем предоставленных кредитов по состоянию на 1 января					
	В рублях		В иностранной валюте и драгоценных металлах		Всего	
	Субъектам малого и среднего бизнеса	Из них ИП	Субъектам малого и среднего бизнеса	Из них ИП	Субъектам малого и среднего бизнеса	Из них ИП
2013	6766,9	650,9	175,7	2,7	6942,5	653,6
2014	7761,5	688,1	303,2	3,0	8064,8	691,0
2015	7194,8	579,6	415,8	2,9	7610,6	582,6
2016	5081,0	307,4	379,3	0,8	5460,3	308,2
2017	5162,0	341,5	140,6	1,7	5302,6	342,7

Исходя из данных таблицы 1.1 можно сказать, что на 1 января 2017 года по сравнению с 1 января 2013 года объем выданных кредитов малому и среднему бизнесу снизился на 1639,9 млрд.руб. или на 23,6%, в том числе индивидуальным предпринимателям на 310,9 млрд.руб. или на 47,6%.

Изобразим данные изменения на графике (рисунок 1.3).

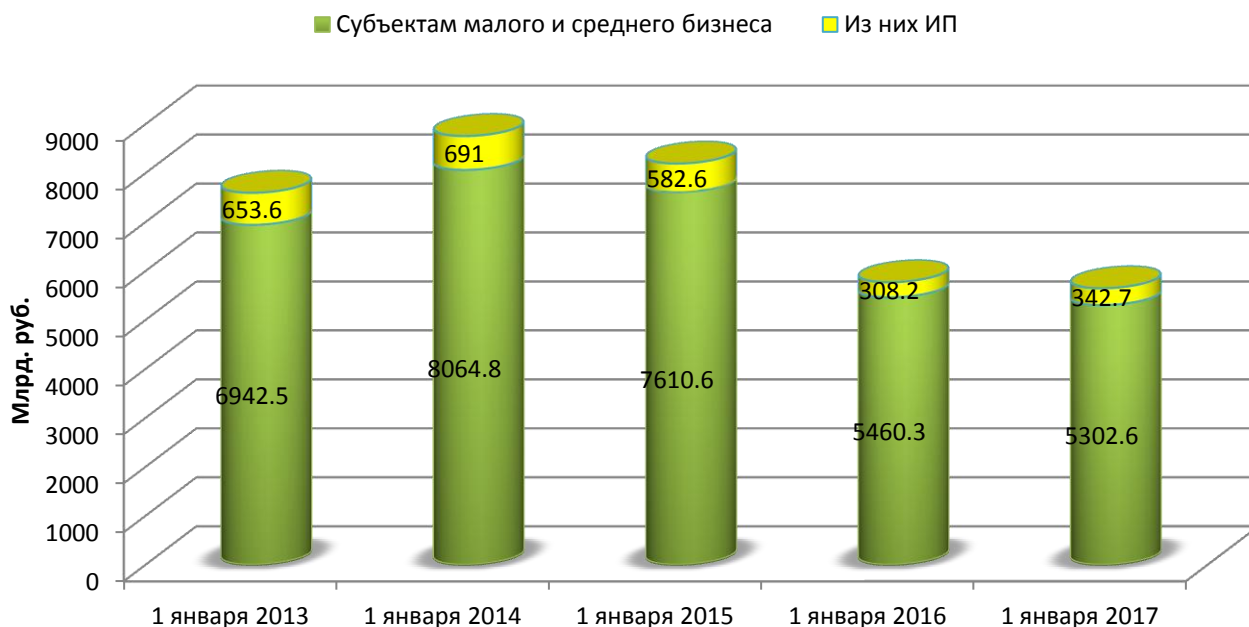


Рис. 1.3 Объемы предоставленных кредитов МСБ 2013-2016 годы

Рисунок 1.3 наглядно демонстрирует снижение объемов предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса за 2013-2016 годы.

Эта динамика разрешает говорить о снижении интересов кредиторов к данному направлению предоставления кредитов в связи с кризисным положением экономики в России.

Таким образом, рассмотрев теоретические основы и особенности кредитования малого и среднего бизнеса в России, стоит подчеркнуть, что малый и средний бизнес является незаменимым и эффективным экономическим инструментом за счёт своей близости к потребительскому рынку и гибкости к изменяющимся условиям, особенно в условиях кризиса. Поэтому остается одним из перспективных сфер для коммерческих банков. Однако, одной из основных проблем развития малого бизнеса является доступность кредитования. Поэтому совершенствование системы кредитования для малого и среднего бизнеса должно быть напрямую связано с совершенствованием кредитной политики российских кредитных организаций, соответствующим развитием и активности самих предпринимателей, а так же необходимой поддержкой со стороны государства, особенно в современных экономически сложных для банковской системы условиях.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика банка

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» входит в пятёрку самых крупных коммерческих банков России. Образован он в 2000 г. для развития финансово–кредитной системы сельскохозяйственного сектора РФ, как универсальная кредитная организация, предоставляющая все виды банковских услуг. В государственной собственности находится 100% акций банка (приложение 2).

АО «Россельхозбанк», в настоящее время, имеет ведущие позиции как в секторе аграрного кредитования, так и в банковской системе России. По основным показателям деятельности он стабильно входит в число 5 лидирующих банков РФ и занимает по кредитованию АПК и сельского хозяйства первое место[53].

АО «Россельхозбанк» занимает четвертое место в банковской системе России по объему активов, входит в тройку лидеров рейтинга надежности крупнейших российских банков. Совокупный объем кредитного портфеля Россельхозбанка на 1 января 2017года составил 1,74 трлн.руб., увеличившись на 2% по сравнению с 2015годом. Из них 325,2 млрд. руб. приходится на кредиты населению, прирост по сравнению с 2015годом составил 11,2%. Активы банка за отчетный период увеличились на 5,4% и оказались на уровне 2,89 трлн.руб.

АО «Россельхозбанк» обслуживает корпоративных и розничных клиентов, предлагая наряду с универсальными банковскими продуктами десятки специализированных программ для развития производства в области сельского хозяйства и смежных отраслей. Особое внимание уделяется программам кредитования малого и среднего бизнеса.

Уставом АО «Россельхозбанк» определена следующая структура органов управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган управления), Президент – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган управления).

Органами управления Банка являются: общее собрание акционеров; наблюдательный Совет; председатель Правления; правление Банка.

Высшим органом управления является общее собрание акционеров банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. Исполнительные органы подотчетны Наблюдательному совету Банка и общему собранию учредителей.

Клиентами АО «Россельхозбанк» могут являться, как физические, так и юридические лица.

Частные лица могут проводить через АО «Россельхозбанк» практически все виды платежей: вносить плату за жилищно-коммунальные услуги, оплачивать лечение и учебу, отправлять и получать денежные переводы. Банк гарантирует минимальные сроки прохождения платежей. Стоимость услуг по переводам благодаря отработанным технологиям значительно дешевле в сравнении с аналогичными предложениями других банков в регионе.

АО «Россельхозбанк» осуществляет кредитование юридических лиц, размещает свободные рублевые ресурсы предприятий и предпринимателей в депозиты на любой срок. Юридическим лицам предлагается доступ на рынок государственных ценных бумаг, операции на денежном рынке и рынке корпоративных ценных бумаг, комплексный финансовый консалтинг, полный комплекс современного расчётно-кассового обслуживания. Режим работы кассы филиала максимально приближен к потребностям клиентов.

Для определения сегмента рынка, в котором сконцентрированы основные операции АО «Россельхозбанк» и выявления основных тенденций его функционирования, целесообразно рассмотреть динамику его активов (приложения 3, 4, 5) [52]. Динамика статей активов АО «Россельхозбанк» за

2014-2016 годы представлена в таблице 2.1 (приложение б).

По таблице 2.1 видим, что изменение в динамике активов АО «Россельхозбанк» в исследуемом периоде обладает положительной направленностью. В частности, за 2015 год их размер в соответствии с бухгалтерским балансом увеличился на 443,4 млрд.руб. или 21,4%, и на 01.01.2016г. составил 2,511 трлн.руб.

В 2016 году увеличение составило 168,4 млрд.руб. или 6,7% в сравнении с 2015 годом, составив на 1 января 2017 г. 2,679 трлн.руб.

Абсолютное увеличение валюты баланса АО «Россельхозбанк» составило за три рассматриваемых года 611,8 млрд. руб. или примерно на 29,6%. Такого рода рост активов происходит за счёт осуществления активных операций, а конкретно, инвестиционных операций, выдачи кредитов и других активных операций, что способствуют получению прибыли. Помимо этого, динамика активов говорит о увеличении на рынке банковских услуг влияния АО «Россельхозбанк».

В составе активов существенным изменениям подверглась статья «Средства в кредитных организациях». По итогу 2015года объём активов здесь уменьшился 9,484 млрд. руб. или на 66,8% по сравнению с предшествующим годом, составив на начало 2016 года 4,718 млрд. руб. Однако же в 2016году в данной тенденции произошли изменения, то есть средства в кредитных организациях АО «Россельхозбанк» увеличились на 1,368млрд.руб. или 29,0% в сравнении с данными за 2015год. Данная динамика означает увеличение корреспондентских отношений кредитной организации и развитие на рынке ценных бумаг её деятельности. Тем не менее, полученный показатель на 1 января 2017года меньше чем на начало отчетного периода на 8,115млрд.руб. или на 57,1%. Уменьшение средств АО «Россельхозбанк» в кредитных учреждениях связано с осложнением в стране экономической ситуации, которая обусловила необходимость повышения резервов, а так же уменьшения корреспондентских отношений рассматриваемого банка в общем за анализируемый период.

Величина денежных средств банка в 2015 году увеличилась на 2,523 млрд. руб. или 6,8% по сравнению с данными 2014 года. Это значит, что АО «Россельхозбанк» поддерживал требующийся уровень текущей и мгновенной ликвидности и минимизировал в нестабильных условиях внешней среды соответствующие риски. Однако же, по итогам 2016 года этот показатель уменьшился на 8,372 млн. руб. или 21,3%, составив при этом на 01.01.2017 года 31 011 млрд. руб. Сложившаяся таким образом ситуация говорит о том, что из-за обостряющейся конкуренции в банковском секторе АО «Россельхозбанк» теряет в ключевых для него себя сегментах рынка лидерство.

Чистая ссудная задолженность АО «Россельхозбанк» за 2015 год увеличилась на 19,6% или 329,9 млрд. руб. В 2016 г. так же видна положительная динамика. На начало 2017 г. чистая ссудная задолженность банка составила 2,144 трлн. руб., что выше значений предшествующего года на 134,3 млрд. руб. или на 6,7%. Это объясняется тем, что кредитование является основным видом активных операций банка.

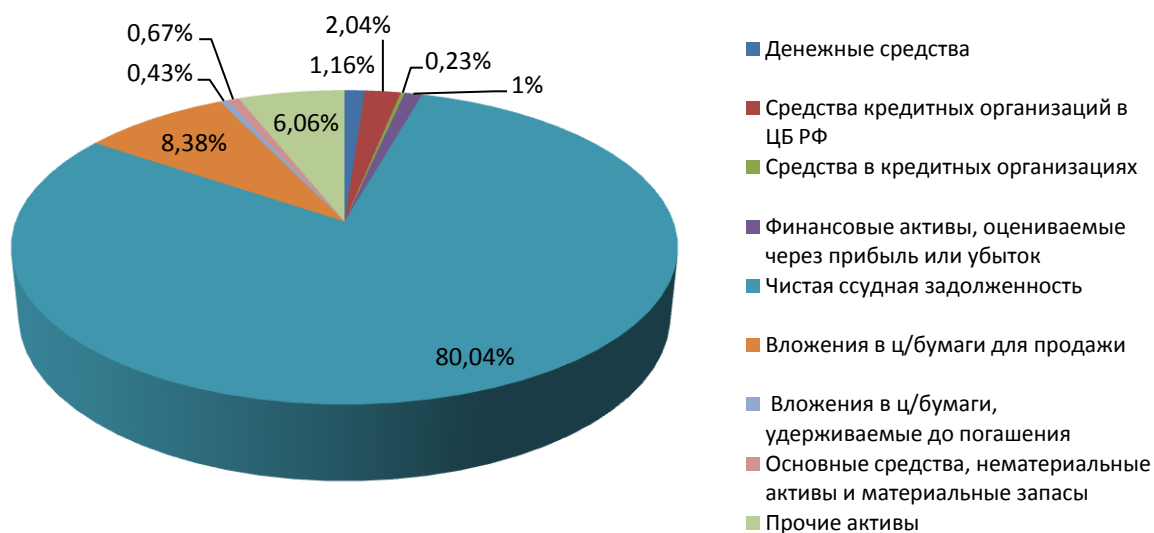


Рис. 2.1 Структура активов АО «Россельхозбанк» на 01.01.2017 г.

Структура активов АО «Россельхозбанк», что представлена на рис. 2.1 помогает определить главные факторы их роста и раскрыть ориентированность деятельности АО «Россельхозбанк». По структуре активов АО «Россельхозбанк» мы можем сделать следующие выводы.

В структуре АО «Россельхозбанк» чистая ссудная задолженность

устойчиво преобладает и её доля на 01.01.2017г. составляет 80,0% от всего объёма активов кредитного учреждения. Связано это с тем, что главным видом активных операций выступает кредитование, а так же говорит о том, что АО «Россельхозбанк» недостаточно по всем активам диверсифицирует риски.

В структуре активов АО «Россельхозбанк» существенный удельный вес составляют вложения в ц/б и др. фин. активы, имеющиеся для продажи. Доля этого показателя равна 8,4%.

Далее проведём анализ структуры пассива баланса, который представлен в таблице 2.2 (приложение 7).

Исходя из данных таблицы 2.2, основную часть пассивов составляют привлечённые средства – около 90%, оставшиеся же 10% составляют источники собственных средств. Основную часть в привлеченных средствах АО «Россельхозбанк» занимают средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Их доля в пассиве составляет около 70%. Своего максимума они достигли в 2016 году и составили 73,9%. Это обусловлено тем, что банк ведет активную депозитную политику и предлагает выгодные условия по депозитам для физических лиц.

А вот средства кредитных организаций уменьшаются. Если в 2014 году их удельный вес составлял 9,8%, то к концу 2016 года – 5,5%.

Как видно, в 2014 году банку из-за мирового кризиса связанного с падением цен на нефть и резкого падения курса рубля пришлось увеличить привлечение кредитов и депозитов Центрального банка величина которых составила 9,8%, но уже в 2015-2016 годах в условиях некоторой стабилизации мировой экономики их величина составила уже 1,7% и 1,1%, соответственно. В принципе, этот небольшой процент говорит о стабильной деятельности АО «Россельхозбанк» в этот период.

Несмотря на увеличение размера прочих обязательств, их доля за 2014-2016 годы находится на одинаковом уровне – примерно 1,9%.

Самую незначительную долю занимают резервы на возможные потери по условным обязательствам кред. характера, пр. возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон – около 0,018%.

Изобразим графически структуру привлеченных средств АО «Россельхозбанк» (рис. 2.2).

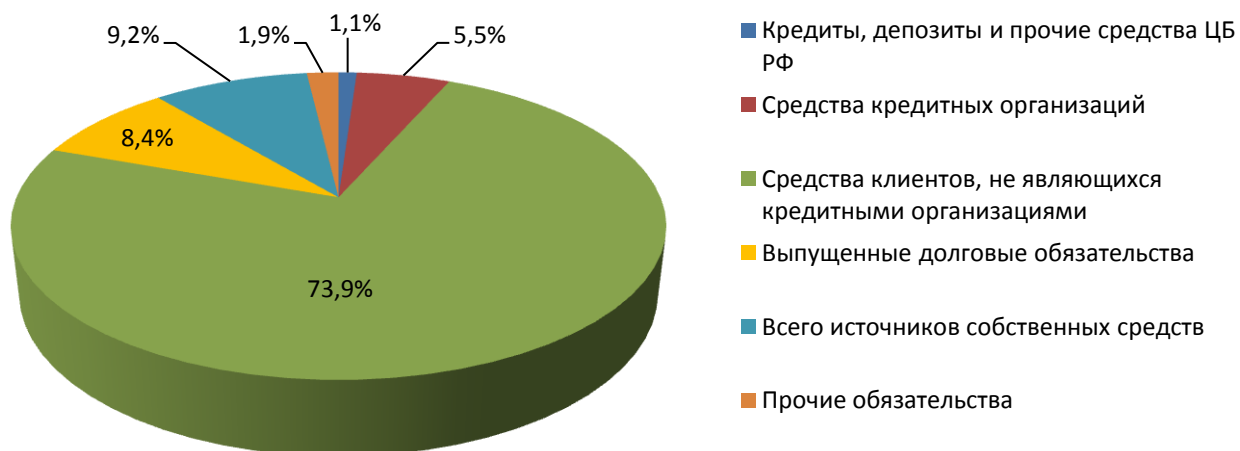


Рис. 2.2. Структура пассивов АО «Россельхозбанк» за 2016 год

Что бы иметь более полное представление о финансовом состоянии АО «Россельхозбанк» рассмотрим динамику показателей прибыли (приложения 8, 9, 10), представленную в таблице 2.3 [53].

Таблица 2.3

Динамика показателей прибыли
АО «Россельхозбанк» в 2014-2016 год, млн. руб.

Показатели	На 01.01. 2015	На 01.01. 2016	На 01.01. 2017	Темп роста, %	
				2015/ 2014	2016/ 2015
Процентные доходы	178237,2	228152,8	272844,3	28,0	19,6
Процентные расходы	117010,2	188745,2	199238,6	61,3	5,6
Чистые процентные доходы	61227,0	39407,6	73605,7	-35,6	86,8
Прибыль (убыток) до налогообложения	-21227,6	-75953,3	4480,4	257,8	-105,9
Начисленные (уплаченные) налоги	-11893,6	-744,8	3965,5	-93,7	-632,4
Чистая прибыль	-9334,0	-75208,7	515,0	705,7	-100,7

По таблице 2.3 видим, что по итогам 2015г. процентные доходы АО «Россельхозбанк» равняются 228,1 млрд. руб., а это выше результатов 2014г. на 49,9млрд.руб. или на 28,0%, а по итогам 2016г. – 272,8 млрд.руб., что превышает на 44,6 млрд. руб. или 19,6% данные за 2015г. Рост объёма процентных доходов главным образом связан с серьёзным увеличением в

кредитном портфеле АО «Россельхозбанк» объема портфелей розничных и корпоративных кредитов.

Объем процентных расходов АО «Россельхозбанк» в 2015г. достиг 188,7 млрд. руб., это на 71,7 млрд. руб. или на 61,3% выше показателя 2014г. В 2016 г. процентные расходы повысились на 10,4 млрд. руб. или на 5,6% в сравнении с 2015г. и равнялись 199,2 млрд. руб. Увеличение процентных расходов, в первую очередь, связано с ростом величины привлеченных средств от клиентов не являющихся кредитными организациями, которые являются, для всего банковского сектора страны, основными поставщиками ликвидности.

В рассматриваемом периоде, одним из факторов, оказавших влияние на изменение процентных расходов АО «Россельхозбанк» существенное влияние, являлся, в банковской системе РФ, дефицит ликвидности.

Хотя Банк России существенно повысил объем предоставляемой российским банкам ликвидности, всё же повышенный на неё спрос привёл к увеличению процентных ставок на денежном рынке по вкладам и заимствованиям, что в свою очередь повысило стоимость фондирования.

Стоит отметить, что по результатам 2015г. произошло увеличение убытка АО «Россельхозбанк» на 54,7 млрд. руб. в сравнении с 2014г. Эти изменения свидетельствуют о понижении финансовой устойчивости АО «Россельхозбанк» из-за влияния внешних неблагоприятных факторов, таких как введение со стороны ряда западных стран во главе с США санкций, по причине чего с июля 2014г. банк оказался фактически лишенным зарубежных среднесрочных и долгосрочных финансовых ресурсов.

Отметим так же, что за 2016г. расходы на возможные потери по ссудами резервы, ссудной и приравненной к ней задолженности равны 13,2 млрд. руб., что по сравнению с 2014г. намного выше. При этом АО «Россельхозбанк» осуществлял урегулирование проблемной задолженности, что сопровождалось выбыванием проблемных активов. Что и стало практически основной причиной роста операционных расходов в 2016г. на 85,0% в сравнении с 2014г.

Важнейшим показателем эффективности деятельности кредитной

организации является чистая прибыль. Но мы видим, что по итогам 2014-2015 годов в связи с увеличением расходов, которые связаны с увеличением резервов и переоценкой кредитных рисков, а так же активным осуществлением урегулирования проблемных задолженностей, АО «Россельхозбанк» получил убытки в размере 9,3млрд. руб. и 75,2 млрд. руб. соответственно, т.е. к 2016г. убыток увеличился на 65,9 млрд. руб. или в 7 раз в сравнении с 2014г. Убыток банка так же связан со снижением экономического развития России и усилением оттоков капиталов, девальвацией национальной валюты, а так же понижением рейтинга АО «Россельхозбанк» международными агентствами.

Однако, в 2016 году чистая прибыль АО «Россельхозбанк» составила на начало 2017г. 515,0 млн.руб. Основным фактором оказавшим влияние на увеличившуюся чистую прибыль можно считать опережающее увеличение доходов по сравнению с расходами банка. А так же стабилизировавшееся в этот период экономическое положение в стране и курс национальной валюты.

Дальше целесообразно было бы исследовать в динамике основные показатели эффективности деятельности АО «Россельхозбанк» в течении анализируемого периода времени, что характеризует фактические уровни экономических нормативов в сопоставлении с их предельными значениями (приложения 11, 12, 13). В качестве таких показателей рассмотрим нормативы что установил Центральный Банк для кредитных организаций (таблица 2.4).

Таблица 2.4

Динамика показателей эффективности деятельности
АО «Россельхозбанк» нормативов в 2014-2016 год, %

Показатели	Коэффициент	Норматив	На 01.01. 2015	На 01.01. 2016	На 01.01. 2017
Достаточности собственных средств (капитала) банка	Н 1	min 10	13	16,3	16,3
Мгновенной ликвидности банка	Н 2	min 15	55,8	148,3	92,3
Текущей ликвидности банка	Н 3	min 50	103,1	284,8	198,0
Долгосроч. ликвидности банка	Н 4	max 120	86,9	67,9	51,4
Макс. размер крупных кред. рисков	Н 7	max 800	185,1	132,4	174,2
Норматив использования собственных средств банка для приобрет. акций др. юр. лиц	Н 12	max 25	14,8	8,6	8,0

По данным таблицы 2.4 видим, что в течении 2014 – 2016г.г. ни один из показателей не превышает минимально или максимально допустимых значений.

Однако, если в 2015 году по сравнению с 2014 годом все показатели имели (свойственную для каждого) положительную динамику, то в 2016 году по сравнению с 2015 годам некоторые из них приобрели отрицательную динамику. Видим что, норматив мгновенной ликвидности уменьшился на 56% пунктов в сравнении с 2015г., а норматив текущей ликвидности уменьшился на 86,8% пунктов. Так же существенно на 41,8% пунктов вырос максимальный размер крупных кредитных рисков кредитной организации. Подобные динамические изменения свидетельствуют о снижении развития экономики России, инфляционной нагрузке, нестабильности ситуации на внешнем рынке, что непосредственно воздействует на деятельность кредитной организации. Всё же, несмотря ни на что, есть основания полагать, что АО «Россельхозбанк» в данное время является финансово-устойчивым и динамично развивающимся кредитным учреждением.

Таким образом, снижение инвестиционной активности российской экономики и санкции западных стран, несмотря на рост многих показателей деятельности АО «Россельхозбанк», оказывают негативное влияние на финансово-экономическое состояние банка.

2.2 Кредитные продукты и оценка организации кредитной работы банка с субъектами малого и среднего бизнеса

В России развитию предпринимательства, в том числе помощь малому и среднему бизнесу, придаётся большое значение и на государственном уровне оно является весьма актуальным. Субъекты малого и среднего бизнеса из-за своей специфики особенно нуждаются для активного развития в кредитных средствах. Следовательно банковское кредитование является способом поддержки этих субъектов. АО «Россельхозбанк» придаёт не малое значение

развитию такого направления как кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и большое внимание уделяет тому, что бы имеющиеся кредитные продукты для данной категории заёмщиков максимальным образом учитывали их потребности.

На рынке кредитования среднего и малого бизнеса для АО «Россельхозбанк» основными конкурентами являются ПАО «Банк ВТБ», АО «Газпромбанк», АО «Альфа-Банк», ПАО «Промсвязьбанк», АО «Райффайзенбанк», госкорпорация Внешэкономбанк, а так же ПАО «Сбербанк России».

В настоящее время по этой причине АО «Россельхозбанк» наращивает линию продуктов для малого и среднего предпринимательства. Видим что, одновременно с входящими в неё уже специальными продуктами, введены в действие разработанные специализированные предложения, которые объединили наиболее привлекательные и ключевые для предприятий малого и среднего бизнеса параметры: индивидуальный график платежей, расширенные сроки кредитования, невысокие тарифы, возможность кредитования на любые цели.

Стоит отметить, что как правило, АО «Россельхозбанк» специализируется на оказывании услуг субъектам малого и среднего предпринимательства, работающим в сельском хозяйстве. Кредиты малому и среднему предпринимательству предоставляются на инвестиционные и текущие цели. АО «Россельхозбанк» имеет 73 филиала и более 1500 офисов. Для фермерских и крестьянских хозяйств разработано около 20 кредитных продуктов, как без залоговых, так и с обеспечением.

При этом, у заёмщиков, что воспользовались кредитными программами банка, имеется возможность получить помощь от государства. Заключается она в субсидировании определенной расходной части, что связанна с уплатой по займам процентов. Для погашения задолженности имеется гибкая система, которая учитывает сезонность данной отрасли, что допускает более эффективнее использовать кредитные средства. В таблице 2.5 показаны

основные кредитные продукты, которые предлагает АО «Россельхозбанк» для субъектов малого и среднего предпринимательства.

Таблица 2.5

**Кредитные продукты, предлагаемые АО «Россельхозбанк»
для субъектов малого и среднего предпринимательства**

Направление кредитования бизнеса	Виды кредитов
На цели пополнения оборотных средств	<ul style="list-style-type: none"> - Кредиты на текущие цели; - Персональный овердрафт; - Кредитный продукт «Госконтракт»; - Кредит СКПК для выдачи займов членам СКПК; - Кредит СКПК под залог прав (требования).
На инвестиционные цели	<ul style="list-style-type: none"> - Кредиты на инвестиционные цели; - Кредит на строительство жилья для граждан, работающих в сельской местности; - Кредиты на создание семейных ферм и/или цехов по переработке продукции животноводства; - Кредитование рыболовных хозяйств и предприятий марикультуры; - Кредитный продукт «На развитие несельскохозяйственной деятельности в сельской местности»; - Кредит СКПК на приобретение офиса; - Кредит СКПК на обустройство офиса.
Беззалоговое кредитование	<ul style="list-style-type: none"> - Кредитный продукт «Беззалоговый»; - Кредитный продукт «Беззалоговый» для СПоК; - Кредитный продукт «Беззалоговый для СКПК»; - Кредитный продукт «Экспресс»; - Кредитный продукт «Надежный клиент»; - Кредитный продукт «Надежный клиент» для СПоК ; - Кредитный продукт «Надежный клиент» для СКПК.
Специальные предложения под залог приобретаемого имущества	<ul style="list-style-type: none"> - Кредит под залог приобретаемой техники и/или оборудования; - Кредит под залог перерабатывающего оборудования; - Кредит под залог приобретаемого имущества, требующего монтажа; - Кредит под залог приобретаемого имущества для сельскохозяйственных кооперативных рынков; - Кредит на приоб. объектов коммерческой недвижимости под их залог.

Эти данные говорят о том, что АО «Россельхозбанк» разработал обширную линейку кредитных продуктов для малого и среднего бизнеса. Эти банковские продукты разрабатывались и внедрялись с учётом особенностей функционирования данной категории клиентов.

Видим что, кредитная линейка банка позволяет привлекать заёмные средства для финансирования различных целей под небольшие проценты. Банк даёт возможность устанавливать индивидуальный гибкий график платежей. Есть возможность кредитования без залогов по кредиту. Предусмотрены в то

же время и льготные кредиты с залоговыми обеспечениями. В общем, разнообразные программы кредитования дают возможность получать средства в объёме до 60 млн.руб. и сроком до 8 лет.

Рассматривая кредитные предложения перечисленные выше, можно увидеть между ними разницу, заключающуюся в том, что каждый продукт обладает определённым преимуществом. К примеру, программа «Госконтракт» даёт возможность использовать индивидуальные графики выплат по договору кредита, в зависимости от срока получения выручки, и с учётом, в соответствии с государственным контрактом, поступлений от заказчика.

Средства, полученные по программе «Персональный овердрафт», могут тратиться на любые нужды. Кредит до 10 млн.руб. предоставляется до 1 года. А средства полученные по программе «Рациональный заём» потратить можно только лишь на определенные инвестиционные цели, а сумма кредита составляет от 1 до 30млн.руб. Важно отметить, что его получение связано с обязательным наличием поручителей, которыми могут быть третьи платежеспособные лица, или же соответствующим залогом.

Большой популярностью в настоящее время пользуются у малого и среднего предпринимательства кредитные программы, внедрённые АО Россельхозбанк» «Рациональный» и «Оптимальный», «Инвестиционный-стандарт». Эти заёмные продукты предназначены для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц. Данные новые кредиты предназначены для развития малого и среднего предпринимательства в сфере услуг, производства, торговли.

Основные плюсы новых кредитных программ заключаются том, что бизнес оценивается на месте ведения, что является дополнительным преимуществом в определении платежеспособности фирмы. Банк может так же рассмотреть кредитование предприятия торговли со сроком ведения бизнеса всего в 3 месяца, а для других предприятий полгода. Помимо этого, упрощено оформление документов для получения кредитов, можно так же кредитоваться на инвестиционные и текущие цели с индивидуальным графиком платежей.

Стоит отметить, что кроме этого, АО «Россельхозбанк» для субъектов малого и среднего предпринимательства может предложить рефинансирование кредита, предоставленного сторонним банком, что производится путём предоставления денежных средств для погашения основного долга по этому кредиту. В этом случае, максимальный размер кредита на рефинансирование устанавливается в объёме, не превышающем текущую задолженность по рефинансируемому кредиту, а его срок устанавливается в зависимости от срока пользования рефинансируемого кредита.

Рассмотрев предлагаемые АО «Россельхозбанк» кредитные продукты, для субъектов малого и среднего предпринимательства необходимо так же отметить то, что ссуды для малого и среднего предпринимательства не так широко распространены и доступны как продукты для потребительского кредитования физических лиц. Но банк, несмотря на это, стремится к тому, что бы кредитные программы для субъектов малого и среднего предпринимательства всё время совершенствовались, условия становились всё интереснее и выгоднее, требования к клиентам смягчались, а ставки процентов были всё ниже.

Кредиты малому и среднему предпринимательству АО «Россельхозбанк» выдаёт только при выполнении таких условий как:

- денежные займы выдаются в форме единовременного кредита или кредитной линии;
- график погашения ссуды разрабатывает индивидуальным отделом для каждого клиента;
- АО «Россельхозбанк» предоставит на некоторое время льготный период для отсрочки погашения, если с выплатой долга у клиента возникнет какая либо проблема.
- клиент может выбрать сам более удобный для него график внесения обязательных платежей.

Основными требованиями, что предъявляет АО «Россельхозбанк» к субъектам малого и среднего предпринимательства для получения кредита, являются:

- отсутствие перед внебюджетным фондом, местным бюджетом, бюджетом субъекта РФ и федеральным бюджетом просроченных обязательств;
- надлежащее выполнение клиентом обязательств, так же отсутствие по иным договорам, на основе которых предоставлены кредиты просроченных платежей;
- отсутствие картотеки в срок неоплаченных (платежных) расчётных документов по всем счётам заёмщика, открытым в банке.

Имеются так же требования, которые АО «Россельхозбанк» предъявляет к малому и среднему бизнесу, осуществляющему на селе свою деятельность, в частности:

- сельскохозяйственное предприятие функционирует официально более трёх месяцев;
- работает в пределах агропромышленного комплекса;
- фермерское хозяйство или индивидуальный предприниматель обязаны представить бизнес-план гарантирующий эффективную работу проекта.

Для получения в АО «Россельхозбанк» кредита, субъекты малого или среднего бизнеса должны представить в банк пакет документов определённого содержания. Сюда относится свидетельство о регистрации индивидуального предпринимателя, финансовые и бухгалтерские документы предприятия, заверенные в налоговых органах, документы на собственность, развёрнутый бизнес план и другие специальные документы, что запрашивает банк.

Финансовые средства в объёме не более одного млн. руб. клиенту можно получить без залога, но в этом случае необходим поручитель. В том случае если предусмотрен залог, то предполагается увеличение займов и сроков. В виде залога АО «Россельхозбанк» учитывает недвижимость либо другое ценное имущество.

Таким образом, обобщив вышесказанное, можно говорить, что главными достоинствами кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в АО «Россельхозбанк» являются:

- длительный срок кредитования – до 10 лет;

- субъектам малого и среднего предпринимательства часто достаточно быстро необходимы деньги, поэтому существенным преимуществом является сокращенный срок рассмотрения, состоящий от трёх дней, но при готовом пакете необходимых документов;
- достаточно гибкий график погашения ссуды;
- разнообразные вариации предоставления займа (единовременная ссуда, возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии);
- установление индивидуального графика для клиентов, платежей и льготных периодов погашения основного долга;
- к каждому клиенту персональный поход;
- вместе с универсальными программами для субъектов малого и среднего предпринимательства разработаны специализированные продукты для производственного развития в областях сельского хозяйства и отраслей смежных с ним; при этом, здесь учитываются техногенные особенности хозяйствования, в том числе и сезонный фактор;
- быстрое принятие решения о предоставлении кредитов;
- оформление займов в АО «Россельхозбанк» производится оперативно и с учётом представления минимального объёма необходимых для этого документов.

Видим, что кредитные программы АО «Россельхозбанк» для субъектов малого и среднего предпринимательства ориентированы на большой круг потребителей и достаточно эффективно решают задачи кредитования как юридических так и физических лиц. АО «Россельхозбанк» предлагает кредиты сельскохозяйственным потребительским и кредитным потребительским кооперативам, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам, а так же иным представителям малого и среднего бизнеса. Кроме того, АО «Россельхозбанк» обладает большим опытом по предоставлению кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства на достаточно разнообразных условиях, а это даёт возможность каждому субъекту выбрать наиболее привлекательные для себя варианты.

2.3 Анализ кредитного портфеля банка в области кредитования субъектов малого и среднего бизнеса

Так как основными операциями АО «Россельхозбанк», как и любых других кредитных организаций, является предоставление кредитов, проанализируем состояние его кредитного портфеля. Данный анализ проведем в разрезе кредитования банком субъектам малого и среднего предпринимательства. Исследуем структуру кредитного портфеля по таким направлениям как: установление удельного веса кредитов, выданных малому и среднему бизнесу в общем кредитном портфеле АО «Россельхозбанк», а так же рассмотрим его структуру в разрезе отраслей кредитования, периодов предоставления, и пр.

Рассмотрим в таблице 2.6 долю кредитов, выданных малому и среднему бизнесу в общем кредитном портфеле АО «Россельхозбанк» (приложения 14,15,16).

Таблица 2.6

Удельного веса кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в совокупном кредитном портфеле АО «Россельхозбанк» за 2014–2016 годы

№ п/п	Показатель	Абс. значение, млрд.руб.			Структура, %		
		На 01.01. 2015	На 01.01. 2016	На 01.01. 2017	На 01.01. 2015	На 01.01. 2016	На 01.01. 2017
1.	Суды субъектам малого и среднего предпр-ва	580,7	589,1	512,0	34,6	29,3	23,9
2.	Совокупный кредитный портфель	1680,2	2010,1	2144,5	100,0	100,0	100,0

Из таблицы 2.6 видим, что доля кредитов выданных малому и среднему бизнесу в общем кредитном портфеле АО «Россельхозбанк» за 2014-2016 гг. неуклонно снижается. Так на 1 января 2016 года доля этих кредитов снизилась по сравнению с 1 января 2014 года на 5,3 процентных пункта. Что касается начала 2017 года то по сравнению с 1 января 2016 года доля данных кредитов снизилась ещё на 5,4 процентных пункта и в целом за исследуемый период доля таких кредитов снизилась на 10,7 процентных пункта.

На рисунке 2.3 изображено изменение за исследуемый период кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» по сегменту малого и среднего бизнеса.

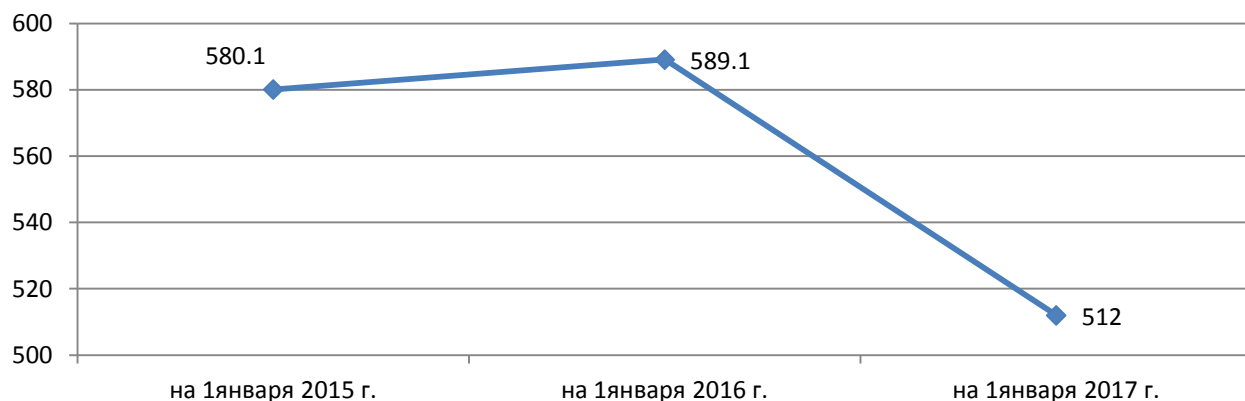


Рис. 2.3 Динамика кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» по сегменту малого и среднего бизнеса в 2014–2016 годы

По данным представленным на рисунке 2.3 видим, что кредитный портфель АО «Россельхозбанк» по состоянию на начало 2016 года в сегменте малого и среднего бизнеса достиг 589,1 млрд.руб., что на 9,0 млрд. руб. или на 1,02% выше данных начала 2015 года. Денежные средства направлялись на реализацию инвестиционных проектов, пополнение оборотных средств, и обеспечение иных задач хозяйственной деятельности малых и средних предприятий.

Так же стоит отметить, что за 2015 год АО «Россельхозбанк» предоставил более 34 тыс.кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, в 2015 году число заёмщиков АО «Россельхозбанк» в этом сегменте составляло порядка 25 тыс. субъектов.

За 2016 год портфель кредитов субъектам малого и среднему предпринимательства АО «Россельхозбанк» снизился на 77,1 млрд.руб. или на 13,1% по сравнению с 2015 годом и составил 512 млрд.руб. Особое внимание в 2016 году уделялось банком финансированию агропромышленных предприятий для приобретения оборудования, техники и сельскохозяйственных животных, кредитованию сезонных полевых работ. Таким образом, на эти цели за 2016 год представителям малого и среднего бизнеса АО «Россельхозбанк» предоставил порядка 290 млрд.руб.

Клиентам предлагается обширная линия банковских услуг, включающая срочные депозиты и кредиты. Самыми востребованными продуктами среди субъектов малого и среднего предпринимательства являются кредитные продукты «Рациональный» и «Оптимальный», в рамках которых предприятия могут получать кредитные средства сроком до 5 лет.

В целом за 2014-2016 годы объём кредитов малому и среднему предпринимательству АО «Россельхозбанк» всё же снизился на 68,1 млрд.руб. или на 11,7%. Эта динамика говорит о том, что кредитование субъектов малого и среднего бизнеса хоть и является приоритетным направлением деятельности АО «Россельхозбанк», но всё же банк (из-за ситуации затяжного экономического кризиса, кризиса и западных санкций на банковскую систему, что повлияли самым отрицательным на привлечение банком внешних ресурсов) заметно ужесточили требования к заёмщикам. АО «Россельхозбанк» гораздо ответственнее подходит сейчас к выбору заёмщиков в области малого и среднего предпринимательства, отдавая предпочтение давно проверенным клиентам, и не стремятся наращивать ни объемы выдач, ни размеры данного кредитного портфеля.

Рассмотрим теперь структуру данного портфеля по отраслям экономики на рисунке 2.4.

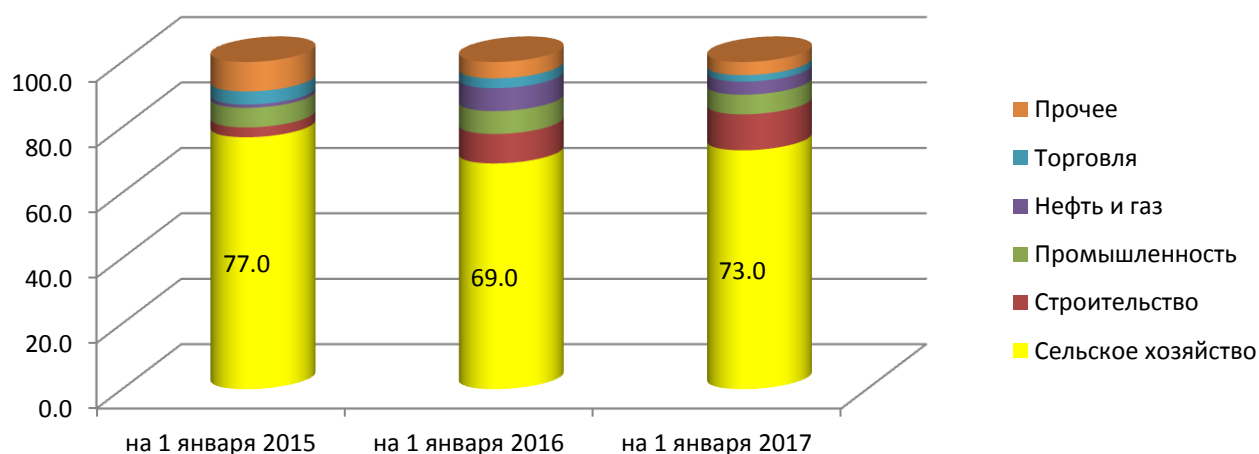


Рис. 2.4. Структура кредитов по отраслям экономики, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства АО «Россельхозбанк» за 2014–2016 годы

На рисунке 2.4 отчётливо видим, что в структуре кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» касающегося субъектов малого и среднего предпринимательства по отраслям экономики самую большую долю за исследуемый период занимали кредиты субъектам сельского хозяйства – больше 70%.

В таблице 2.7 проанализируем изменение данной структуры в динамике за 2014–2016 годы.

Таблица 2.7

Удельного вес кредитов, предоставленных АО «Россельхозбанк» субъектам малого и среднего предпринимательства по отраслям экономики за 2014–2016 годы

№ п/п	Показатель	Абс. значение, млрд.руб.			Структура, %		
		На 01.01. 2015	На 01.01. 2016	На 01.01. 2017	На 01.01. 2015	На 01.01. 2016	На 01.01. 2017
1.	Сельское хозяйство	447,1	406,5	373,8	77,0	69,0	73,0
2.	Строительство	17,4	53,0	56,3	3,0	9,0	11,0
3.	Промышленность	34,8	41,2	30,7	6,0	7,0	6,0
4.	Нефть и газ	5,8	41,2	20,5	1,0	7,0	4,0
5.	Торговля	23,2	17,7	10,2	4,0	3,0	2,0
6.	Прочее	52,3	29,5	20,5	9,0	5,0	4,0
7.	Итого ссуд субъектам малого и среднего предпринимательства	580,7	589,1	512,0	100,0	100,0	100,0

По данным представленным в таблице 2.7 видим, что из-за общего падения объёмов кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, это падение коснулось в первую очередь кредитов субъектам АПК. Так в 2016 году по сравнению с 2014 годом падение объёмов кредитования здесь произошло на 73,4 млрд.руб. и составило на 1 января 2017 года 373,8 млрд.руб. В структурном же плане доля данных кредитов уменьшилась на 4 процентных пункта и составила 73%. Положительным моментом здесь является то, что по сравнению с 2015 годом доля этих кредитов выросла на 4 процентных пункта.

В 2016 году по сравнению с 2014 годом увеличился объём кредитования для организаций занимающихся строительством на 38,9 млрд.руб. и работающих в нефтегазовой отрасли соответственно на 14,7 млрд.руб. В

структуре же доля кредитов здесь составляет на 1 января 2017 года 11% и 4% соответственно.

По всем остальным отраслям произошло снижение кредитования, как в абсолютном выражении, так и в структуре.

Но всё же из проделанного анализа видим, что львиную долю кредитов предоставленных АО «Россельхозбанк» субъектам малого и среднего предпринимательства всё равно составляют кредиты выданные субъектам АПК. И хотя в абсолютном выражении их объём снизился, в структурном плане доля этих кредитов остаётся практически на неизменном уровне в пределах 70–80%.

В связи с этим далее рассмотрим (рисунок 2.5) основные направления кредитования АО «Россельхозбанк» субъектов малого бизнеса в сегменте сельского хозяйства (приложение 17).

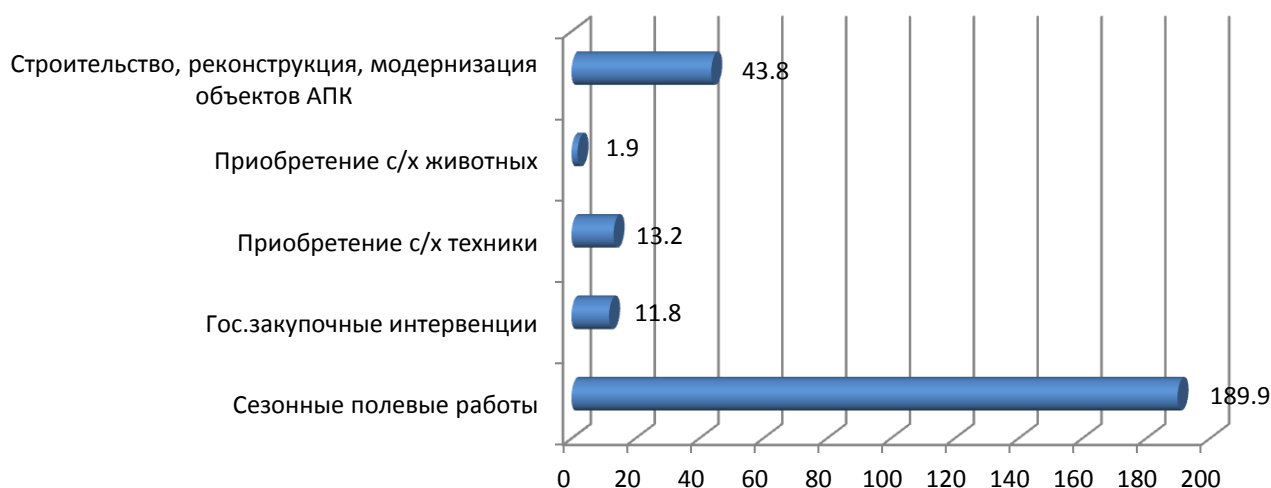


Рис. 2.5. Объёмы предоставленных кредитов АО «Россельхозбанк» малому бизнесу по направлениям с/х кредитования в 2015 году, млрд. руб.

По диаграмме на рисунке 2.5, видим, что одним из главных направлений кредитования сельскохозяйственных предприятий малого предпринимательства в АО «Россельхозбанк» это кредиты на сезонные полевые работы. Для этих целей банк в 2015 году направил 189,9 млрд.руб.

Так же необходимо подчеркнуть, что существенным направлением функционирования АО «Россельхозбанк» по реализации Государственной программы-2020 выступает финансирование инвестиционных проектов малых

сельхозпредприятий по модернизации, реконструкции и строительству птицеводческих, молочных и животноводческих комплексов. За 2015 год по этому направлению предоставлено было кредитов на 43,8 млрд. руб., а это на 10,4 млрд. руб. или на 31,3% больше показателя 2014 года.

Успешно реализовывает АО «Россельхозбанк» специальные программы финансирования малых сельхозпредприятий на приобретение с/х оборудования и техники. В 2015 году на эти цели банк предоставил 13,2 млрд. руб. кредитов, а 1,9 млрд.руб. банк выдал для приобретения с/х животных.

Что касается регионального разреза, то наиболее активное кредитование субъектов малого бизнеса осуществляется на селе в Кабардино-Балкарии, Дагестане, Мордовии, Калмыкии, Краснодарском и Алтайском краях, Воронежской, Астраханской, Оренбургской, Омской, Ростовской и Белгородской областях. Кредитный портфель филиалов АО «Россельхозбанк» в каждом из данных регионов по субъектам малого и среднего предпринимательства составляет не менее 2 млрд.руб.

То есть, кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства относится к приоритетному направлению деятельности АО «Россельхозбанк», если не учитывать (как мы считаем – временные) тенденции 2016 года. АО «Россельхозбанк» оказывает активную финансовую поддержку фермерским (крестьянским) хозяйствам, сельскохозяйственным кооперативам, которые так же относятся к малой форме хозяйствования.

Рассмотрим теперь динамику просроченной задолженности по выданным кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства. К сожалению, здесь присутствует отрицательная тенденция. В 2016 году, в соответствии с мониторингом экономической ситуации, качество кредитной задолженности по малому и среднему бизнесу у многих отечественных кредитных организаций ухудшается из-за опережающих темпов просроченной задолженности. В первую очередь, проблемы возникают именно у субъектов малого бизнеса. На рисунке 2.6 наглядно отражено изменение по годам доли просроченной задолженности в АО «Россельхозбанк» по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства.

Данные, представленные на рисунке 2.6, показывают, что доля просроченной задолженности в течении 2014–2016 годов по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства в АО «Россельхозбанк» растёт.

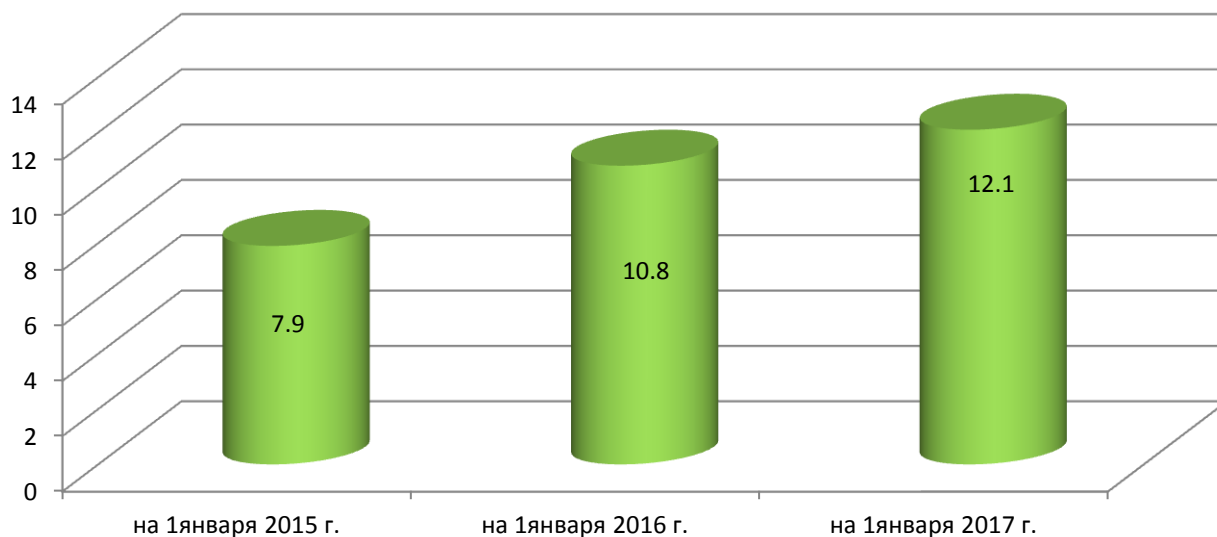


Рис. 2.6. Динамика доли просроченной задолженности по кредитам малому и бизнесу АО «Россельхозбанк» в общем объеме выданных кредитов за 2014–2016 годы, %

Если в 2014 году данный показатель равнялся 7,9%, то к 1 января 2017 года он вырос на 4,2 процентных пункта и составил 12,1%. Стоит отметить, что критической считается доля просроченной задолженности равная 20%.

Это связано с тем, что у ряда заемщиков АО «Россельхозбанк» ухудшалась платежная дисциплина. Так же способствуют росту просроченной задолженности клиентов перед банком такие факторы, как девальвация рубля, финансовый кризис и экономические санкции. Следует отметить, что в исследуемом периоде произошло значительное ослабление рубля, из-за чего значительно увеличилась просроченная задолженность по выданным АО «Россельхозбанк» кредитам в валюте.

Наибольшая просроченная задолженность по займам малому и среднему бизнесу АО «Россельхозбанк» имеется у сельскохозяйственных предприятий. Причиной этому, по нашему мнению, является недостаточная конкурентоспособность отечественного агрария.

Мы считаем, что ситуация с просроченной задолженностью стабилизируется тогда, когда будут сняты экономические санкции, закрывшие западные рынки для отечественных банков.

Изменяются и сроки, на которые субъектам малого и среднего бизнеса удаётся привлечь кредитные ресурсы. На рисунке 2.7 показаны изменения структуры предоставленных АО «Россельхозбанк» кредитов в зависимости от сроков финансирования.

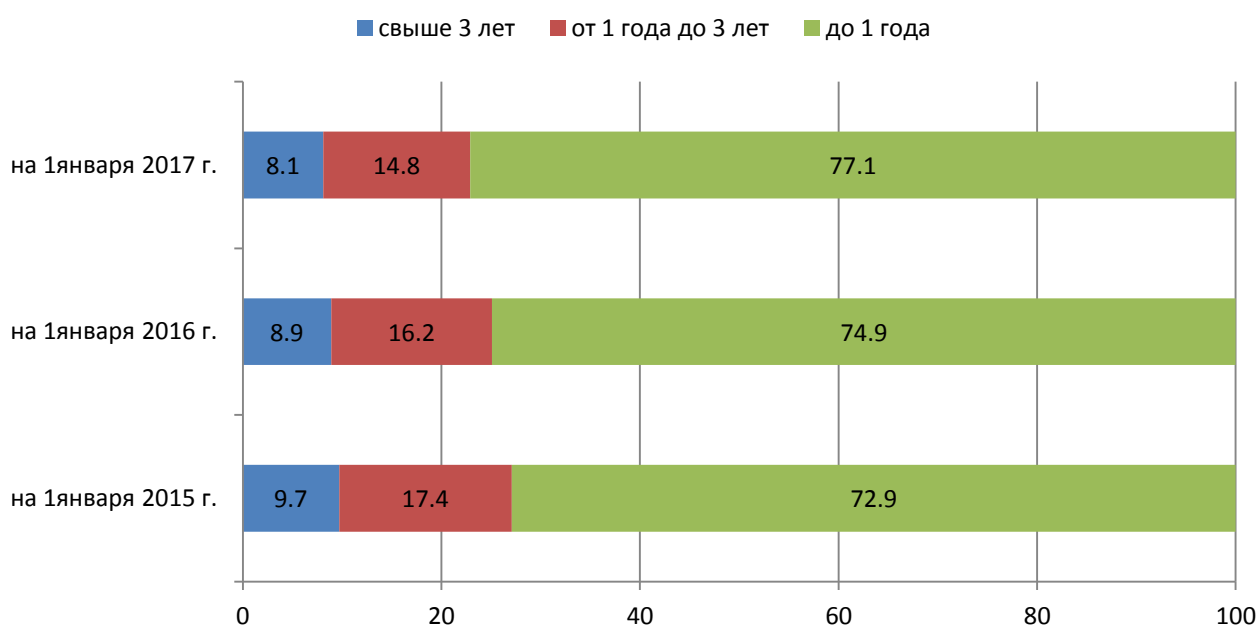


Рис. 2.7. Изменение структуры предоставленных АО «Россельхозбанк» кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в зависимости от сроков финансирования за 2014–2016 годы, %

На рисунку 2.7 видим, что за 2014-2016 годы доля долгосрочных займов АО «Россельхозбанк» для субъектов малого и среднего предпринимательства постепенно уменьшается, а доля краткосрочных – увеличивается. На данную тенденцию оказывает влияние повышение требований к заёмщикам со стороны кредитной организации при инвестиционном кредитовании и то, что малый и средний бизнес опасается очередного кризиса, поэтому он берёт займы в основном для пополнения своих оборотных ресурсов и проведения сезонно-полевых работ.

По данным 2016 года видим, что доля кредитов АО «Россельхозбанк»

субъектам малого и среднего предпринимательства сроком более трех лет составляет 8,1% от общего объём кредитном портфеле, и это на 1,6 процентных пункта меньше, чем на начало исследуемого периода. Обусловливается это сдерживанием инвестиционной деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства в связи с неопределённостями в нашей экономике.

Одновременно с этим, за 2014–2016 годы происходит увеличение доли кредитов АО «Россельхозбанк» субъектам малого и среднего предпринимательства сроком до 1 года. В 2014 году этот показатель равнялся 72,9%, а в 2016 году его увеличение составило 4,2 процентных пункта. То есть к началу 2017 года 77,1% кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства АО «Россельхозбанк» выдаёт на срок до года. Эти средства в основном идут на пополнение оборотных ресурсов. Можно отметить что краткосрочные ресурсы связаны в основном с потребностями субъектов бизнеса. Если им нужны оборотные средства, то лучше взять короткие деньги за меньший процент.

Так же со стороны субъектов малого и среднего предпринимательства пользуются спросом беззалоговые краткосрочные займы АО «Россельхозбанк», решение о выдаче которых принимается банком в течение 5 дней на приобретение нового оборудования, диверсификацию производств, покупку сырья или научные разработки.

Проанализируем средневзвешенную процентную ставку по кредитам предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства в АО «Россельхозбанк» за 2014–2016 годы. Наглядно её динамика отражена на рисунке 2.8.

Данные рисунка 2.8 позволяют сделать вывод о том, что за три исследуемых года заёмные банковские средства стали дешеветь. Мировой экономический кризис, внешние санкции, а так же повышение ЦБ РФ ключевой ставки привели к тому, что по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства в АО «Россельхозбанк» средневзвешенная процентная ставка на протяжении 2012–2014 годов увеличивалась.

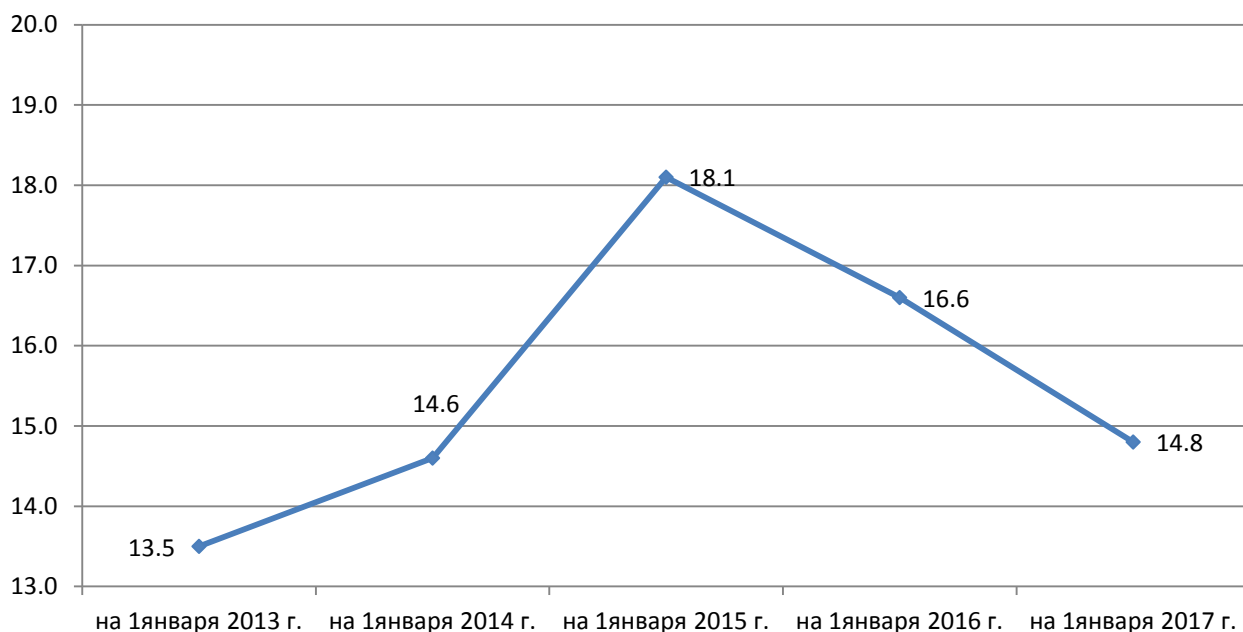


Рис. 2.8. Динамика средневзвешенной процентной ставки по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства в АО «Россельхозбанк» за 2012–2016 годы, %.

Своего пика ставка достигла в 2014 году, после резкого падения курса национальной валюты. Так же эта динамика была связана с повышением стоимости фондирования из-за санкций в отношении АО «Россельхозбанк» и другим крупным госбанкам. Данные санкции не разрешают европейским компаниям и даже гражданам продавать или покупать акции, облигации и другие финансовые инструменты АО «Россельхозбанк». Поэтому, из-за подорожания финансовых ресурсов на рынках АО «Россельхозбанк» вынужден был повышать ставку по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства.

Теперь же начали происходить обратные процессы. После прохождения своего максимума 2014 года, средневзвешенная процентная ставка стала снижаться, ЦБ начал понижать ключевую ставку, и проценты по кредитам малому и среднему бизнесу в 2016 году вернулись на уровень 2013 года и достигли в среднем 14,8%, т.е. снизились на 3,3 процентных пункта.

Стоит отметить, что малые и средние субъекты предпринимательства обладают сильной зависимостью от крупных, и в случае снижения процентных

ставок крупные компании не будут отказываться от каких то инвестиционных проектов, поддерживающих на плаву средний и в большей степени малый бизнес. Так же снижение средневзвешенной процентной ставки в АО «Россельхозбанк» по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства прежде всего позитивно скажется на банковских клиентах, чья деятельность связана с отраслями имеющими большую степень рисков, а это машиностроение, строительство, управление активами, сфера высоких технологий и инноваций из-за возможности введения против них санкций в части экспорта и импорта комплектующих.

Таким образом видим, что несмотря на то, что кредитование малого и среднего бизнеса хоть и является для АО «Россельхозбанк» одним из приоритетных направлений, но всё же на протяжении 2014–2016 годов всё равно наблюдаются не очень позитивные изменения, произошедшие в этом направлении работы банка.

В связи с вышеизложенным можно сделать вывод, что сейчас малый и средний бизнес сталкивается с большими, чем ранее, трудностями в части получения кредитов и ссуд.

Поэтому в данных условиях социально-политической, мировой нестабильности целесообразно для дальнейшего развития кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в АО «Россельхозбанк» разработать некоторые практические рекомендации, что способствовали бы совершенствованию его кредитной политики в области финансирования малого и среднего предпринимательства.

2.4 Пути совершенствования системы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в АО «Россельхозбанк»

Являясь в корпоративном сегменте АО «Россельхозбанк» стратегическим направлением, кредитование малого и среднего бизнеса занимает в его активных операциях значительную долю. Банк при этом заинтересован как в

увеличении количественных величин кредитования, так и в улучшении имеющихся продуктов и создании новых ответов изменяющимся потребностям заёмщиков.

Из произведённого анализа видно, что финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства для АО «Россельхозбанк» является важным направлением деятельности. Однако, в течении 2014–2016 годов в данном направлении наблюдались не очень позитивные изменения.

Так, в связи с тем, что инвестиции в секторе малого и среднего предпринимательства существенно уменьшились, то кредитование АО «Россельхозбанк» малых и средних субъектов бизнеса происходит в настоящее время, в основном, для увеличения оборотных ресурсов (краткосрочные цели) и для «рефинансирования» выданных ранее кредитов. Так же, со стороны сегмента малого и среднего предпринимательства, продолжается рост доли просроченной задолженности в общем объеме выданных АО «Россельхозбанк» организациям кредитов. Вероятнее всего, что эта тенденция в текущем году сохраниться и возможно усилиться. И это происходит на фоне снижения средневзвешенной процентной ставки, из-за кризисной экономической ситуации, сильной девальвации рубля, противоречивого повышения стоимости энергоносителей и внешних финансово-экономических санкций.

По этим причинам для совершенствования кредитной политики АО «Россельхозбанк» в сегменте кредитования субъектов малого и среднего бизнеса целесообразно разработать практические рекомендации.

Несмотря на то, что сегодня линия продуктов АО «Россельхозбанк» по работе с субъектами малого и среднего предпринимательства содержит около 30 кредитных продуктов, всё же важным направлением совершенствования кредитной политики АО «Россельхозбанк» в этой области кредитования – это внедрение и разработка принципиально новых кредитных программ, а так же совершенствование действующих продуктов и их адаптация к клиентским потребностям, так же вопросам импортозамещения. Именно разработке кредитных программ в соответствии с потребностями заёмщиков АО

«Россельхозбанк» необходимо уделять гораздо большее внимание. Для банка существенно предвидеть изменения тенденций предпочтений клиентов, что бы уметь вовремя удовлетворять возникшие потребности. Кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в АО «Россельхозбанк» должно становиться более гибким, а имеющиеся программы кредитования всё сильнее отвечать их потребностям.

Поэтому вместе с универсальными кредитными продуктами для малого и среднего предпринимательства АО «Россельхозбанк» стоит разрабатывать новые специализированные продукты для большего развития производства в сельскохозяйственной отрасли и отраслях с ней смежных в современных кризисных условиях. К примеру, возможное внедрение АО «Россельхозбанк» кредитных продуктов для открытия бизнеса по франчайзинговой программе, что позволит клиенту запустить свой бизнес с нуля, по подтвердившим свою успешность франшизам. Следует так же обратить внимание, что для субъектов малого и среднего предпринимательства важна оперативность, отсюда особо востребованными кредитными продуктами будут те, где по максимуму упрощена процедура их выдачи, а время рассмотрения заявки сокращено до минимального. Отсюда получаем, что кредитные программы АО «Россельхозбанк» для субъектов малого и среднего предпринимательства должны максимально удовлетворять потребности любых клиентов как в оборотных, так и в инвестиционных капиталах.

Так же для совершенствования своей кредитной политики в данном сегменте АО «Россельхозбанк» необходимо предоставлять заёмщикам дополнительные услуги. Так, банк мог бы для своих клиентов оказывать помощь в структурировании бизнеса, поиска партнёров, финансовым и налоговым консалтингом. В следствии этого между субъектами малого и среднего предпринимательства и АО «Россельхозбанк» сформируются отношения нового уровня, когда для своих клиентов помимо продавца определённых банк станет финансовым и деловым консультантом. Помимо этого, такая позиция АО «Россельхозбанк» по отношению к заёмщикам,

проявляющаяся не только в финансировании, но и в многообразном сопровождении их бизнеса, даст возможность обеим сторонам максимально нивелировать свои риски, а это в свою очередь положительно повлияет на реализацию кредитной политики банка в сегменте кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Необходимо отметить, что в современных условиях многие кредитные учреждения стали больше внимания уделять вопросам контроля за бизнесом заёмщиков. Соответственно этой тенденции, АО «Россельхозбанк» должен так же осуществлять и совершенствовать мероприятия контроля за деятельностью своих клиентов – субъектов малого и среднего предпринимательства. К примеру, ему необходимо рассмотреть имеющиеся процедуры анализа финансово-экономического состояния заёмщика, что позволило бы поднять роль автоматизированных систем в оценке возможных кредитных рисков при рассмотрении целесообразности и возможности кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. На системной основе необходимо проводить мониторинг их финансово-экономического состояния. Так же нужно осуществлять дополнительные оценки финансово-экономического состояния в случае изменения в системе налоговых платежей, изменения процентных ставок или резкого изменения валютных курсов.

Еще одним направлением совершенствования кредитной политики АО «Россельхозбанк» в сегменте кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства является рост доверия клиентов банка к механизму кредитования. Для этого АО «Россельхозбанк» должен проводить бизнес-семинары для новых и действующих клиентов, а так же начинающих бизнесменов с целью популяризации банковских продуктов, повышения их лояльности к отечественной банковской системе как в целом, так и к АО «Россельхозбанк» в отдельности. На подобных семинарах действующие или начинающие предприниматели могут узнать не только о продуктах и услугах предлагаемых кредитным учреждением, но и получить ценные советы по функционированию уже действующего бизнеса или созданию и организации

нового. Для этого в АО «Россельхозбанк» должны работать широкопрофильные специалисты, владеющие не только банковским делом, но и разбирающиеся в нюансах ведения бизнеса, в вопросах юриспруденции, налогового и финансового законодательства.

Так же особое внимание АО «Россельхозбанк» стоит уделять правильной стратегии сегментации. Это позволит кредитной организации учитывать факторы неоднородности рынков и выбирать те кластеры, что обладают наилучшими экономическими потенциалами.

Необходимо добавить в качестве рекомендации по совершенствованию АО «Россельхозбанк» своей кредитной политики в сегменте кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства – это проведение эффективной работы с проблемными заёмщиками. Банковским менеджерам необходимо стремиться понять и вникнуть суть конфликта, выработать стратегию поведения в подобной конфликтной ситуации, не ущемляющие, по возможности и на начальном этапе, интересов клиента, отработать навыки ведения таких переговоров. А для того, что бы возобновить погашение задолженности, или вернуть платежи в график, или вывести заёмщика из разряда просроченных, АО «Россельхозбанк» может пользоваться и финансовыми инструментами, такие как реструктуризация и пролонгация.

Актуальными становятся вопросы активного использования всевозможных банковских приложений АО «Россельхозбанк», их модернизация для телефонов, планшетов, нетбуков, ноутбуков, коммуникаторов, компьютеров и других электронных переносных устройств. Связано это с тем, что в настоящее время появляются всё новые и всё большие возможности использования перечисленных устройств. Они могут функционировать в любом месте планеты, поэтому процесс кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства может осуществляться с помощью интернета. А поддержку в этом должны оказывать автоматизированные системы банковского обслуживания, которые доступны заёмщикам в виде приложений на различные устройства.

Так же АО «Россельхозбанк» стоило бы разработать краткую, но высокоинтенсивную обучающую систему для работников банка по специализации кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, особенно в таком специфическом сегменте как сельское хозяйство и АПК. Потому что высокий профессионализм и компетентность персонала банка являются ключевыми факторами для успешного развития кредитования данного направления. Непрерывное и системное повышение квалификации сотрудников открывает перспективы роста кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» с качественной стороны, защищает его от просроченных задолженностей и даёт АО «Россельхозбанк» преимущество эффективной работы со своими клиентами – потенциальными заёмщиками. Данное обязательное и необходимое повышение квалификации на периодичной и систематичной основе возможно в ведущих ВУЗах города или региона с использованием дистанционного обучения.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сделать следующий вывод того, что выбор АО «Россельхозбанк» сектора малого и среднего предпринимательства, в качестве клиентского сегмента, представляется тактически верным решением, учитывая потенциал развития отечественного малого и среднего предпринимательства в средне и долгосрочной перспективе. Для АО «Россельхозбанк» главные направления последующего развития кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства должны формироваться, исходя из складывающихся на российском рынке кредитования внешних условий. И быть направленными на достижение целей, вытекающих из выявленных внутренних проблем в области проведения АО «Россельхозбанк» кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. По этой причине применение предложенных рекомендаций будет способствовать совершенствованию кредитной политики АО «Россельхозбанк» в данном сегменте кредитования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Коммерческие банки занимают ведущие роли в формировании для малого и среднего бизнеса финансовой инфраструктуры. Традиционно благодаря именно им осуществляется основная масса инвестирования и кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, на них возлагаются основные риски и оказывают ими основные сопровождающие информационные и финансовые и услуги.

В первой, теоретической части нашей работы было выявлено, что кредитование субъектов малого и среднего бизнеса является достаточно перспективным направлением для кредитных организаций и важным условием развития отечественной экономики. Данное направление представляет для коммерческих банков значительный интерес из-за небольших сроков оборачиваемости кредитных средств и высокой доходности этих операций. В настоящее время многие коммерческие банки осуществляют кредитование субъектов малого и среднего бизнеса, понимая, что конкуренция в этом направлении деятельности будет только возрастать.

И всё же, одной из главных проблем для развития малых и средних предприятий остаются проблемы кредитования. Кредитные средства выдаются только под поручительство или залог, что малые и средние предприятия не всегда могут предоставить. Видим, что отсутствуют специализированные кредитные организации для работы с малым и средним бизнесом. Поэтому совершенствование процессов кредитования субъектов малого и среднего бизнеса обязано напрямую быть связанным с совершенствованием проводимой отечественными банками кредитной политики в данном сегменте, ростом соответствующей активности самих субъектов предпринимательства, а так же многогранной поддержкой со стороны государства.

Во второй, практической части работы нами осуществлена оценка кредитных продуктов АО «Россельхозбанк» для субъектов малого и среднего предпринимательства, так же произведён анализ его кредитного портфеля и

предложены некоторые пути совершенствования системы кредитования и сотрудничества с предприятиями малого и среднего бизнеса.

Выявлено, что кредитные программы АО «Россельхозбанк» для субъектов малого и среднего предпринимательства ориентированы на большой круг потребителей и достаточно эффективно решают задачи кредитования как юридических так и физических лиц. АО «Россельхозбанк» обладает большим опытом по предоставлению кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства на достаточно разнообразных условиях, а это даёт возможность каждому субъекту выбрать наиболее привлекательные для себя варианты.

Из произведённого анализа видно, что финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства для АО «Россельхозбанк» является важным направлением деятельности. Однако, в течении 2014–2016 годов в данном направлении наблюдались не очень позитивные изменения.

Так, в связи с тем, что инвестиции в секторе малого и среднего предпринимательства существенно уменьшились, то кредитование АО «Россельхозбанк» малых и средних субъектов бизнеса происходит в настоящее время, в основном, для увеличения оборотных ресурсов (краткосрочные цели) и для «рефинансирования» выданных ранее кредитов. Так же, со стороны сегмента малого и среднего предпринимательства, продолжается рост доли просроченной задолженности в общем объеме выданных АО «Россельхозбанк» организациям кредитов. Вероятнее всего, что эта тенденция в текущем году сохраниться и возможно усилиться. И это происходит, на фоне снижения средневзвешенной процентной ставки, из-за кризисной экономической ситуации, сильной девальвации рубля, противоречивого повышения стоимости энергоносителей и внешних финансово-экономических санкций.

По этим причинам в современных условиях финансово-экономической нестабильности для совершенствования кредитной политики АО «Россельхозбанк» в сегменте кредитования субъектов малого и среднего бизнеса целесообразно разработать практические рекомендации, а именно:

1. Наряду с универсальными кредитными продуктами для малого и среднего предпринимательства АО «Россельхозбанк» стоит разработать новые специализированные продукты для дальнейшего развития производства в сельскохозяйственной отрасли и отраслях с ней смежных в современных кризисных условиях. К примеру, возможное внедрение АО «Россельхозбанк» кредитных продуктов для открытия бизнеса по программе франчайзинга.

2. Предоставление заёмщикам дополнительных услуг. Так, банк мог бы для своих клиентов оказывать помощь в структурировании бизнеса, поиска партнёров, финансовым и налоговым консалтингом. Такая позиция АО «Россельхозбанк» по отношению к заёмщикам, проявляющаяся не только в финансировании, но и в многообразном сопровождении их бизнеса, даст возможность обеим сторонам максимально нивелировать свои риски, а это в свою очередь положительно повлияет на реализацию кредитной политики банка в сегменте кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

3. Совершенствование процедур контроля за бизнесом заёмщиков. Например, банку необходимо рассмотреть имеющиеся процедуры анализа финансово-экономического состояния заёмщика, что позволило бы поднять роль автоматизированных систем в оценке возможных кредитных рисков при рассмотрении целесообразности и возможности кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Так же возможно активное использование АО «Россельхозбанк» в своей работе системы кредитного скоринга, который обеспечит принятие управленческих решений на основе объективной информации.

4. Применение информационных технологии, которые являются в настоящее время важнейшим фактором конкурентоспособности и стабильности работы банка, отвечают потребностям современного рынка продуктовой линейки, а так же способствуют повышению качества клиентского сервиса.

5. АО «Россельхозбанк» стоило бы разработать краткую, но высокоинтенсивную обучающую систему для работников банка по

специализации кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, особенно в таком специфическом сегменте как сельское хозяйство и АПК. Непрерывное и системное повышение квалификации сотрудников открывает перспективы роста кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» с качественной стороны, защищает его от просроченных задолженностей и даёт АО «Россельхозбанк» преимущество эффективной работы со своими клиентами.

Таким образом, для АО «Россельхозбанк» основные направления дальнейшего развития кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства должны формироваться, исходя из складывающихся на российском рынке кредитования внешних условий. И быть направленными на достижение целей, вытекающих из выявленных внутренних проблем в области проведения АО «Россельхозбанк» кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. По этой причине применение предложенных рекомендаций будет способствовать совершенствованию кредитной политики АО «Россельхозбанк» в данном сегменте кредитования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 05.04.2016 г.) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
2. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 1.01.2008 г. № 209-ФЗ (ред. от 03.07.2016 г.) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
3. О развитии сельского хозяйства [Электронный ресурс]: федер. закон от 29.12.2006 г. № 264-ФЗ (ред. от 12.02.2015 г.) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон от 10.07.2002 N 86–ФЗ (ред. от 30.12.2015). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
5. О кредитных историях [Электронный ресурс]: федер. закон от от 30.12.2004 N 218–ФЗ (ред. от 30.12.2015) – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
6. О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс]: постановление Правительства РФ от 04.04.2016 г. № 265 – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
7. О внесении изменений в государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы [Электронный ресурс]: постановление Правительства РФ от 31.03.2017 г. № 396 – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
8. Авис, О. У. Проблемы современного аграрного кредитования в России [Текст] / О. У. Авис // Деньги и кредит. – 2012. – № 4. – С. 48-51.
9. Ахметов, Р. Г. Экономика предприятия агропромышленного комплекса

- [Текст]: учебник / Р. Г. Ахметов. – М. Юрайт, 2014. – 431 с.
- 10.Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: розничный бизнес [Текст]: учеб. пособие / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: КНОРУС, 2015. – 416 с.
- 11.Белотенова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки. [Текст]: учебник / Н. П. Белотенова, Ж. С. Белотенова – М.: Дашков и К, 2014. – 400 с.
- 12.Гамза, В. А., Безопасность банковской деятельности [Текст]: учебник / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин. – Юрайт – М., 2014. – 528 с.
- 13.Гордейко, С.Г. Продажа финансовых услуг. Традиции и тенденции [Текст]: / С. Г. Гордейко // Управление продажами. – 2013. – №5. – С. 280–290.
- 14.Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке [Текст]: учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – 207 с.
- 15.Евдокимова С.С. Особенности и проблемы кредитования российскими коммерческими банками предприятий малого и среднего бизнеса [Текст] / Финансы и кредит. – 2015. – №11(635). – С. 2–14.
- 16.Заернюк, В. М. Методологические основы институционального развития рынка банковских услуг [Текст]: автореф. дис. на соискание уч. степени док. экон. наук / В. М. Заернюк. . – М.: РГУТИС, 2014. – 25 с.
- 17.Клишина Ю. Е. Проблемы финансовой поддержки сельскохозяйственных организаций [Текст] / Ю. Е. Клишина // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2012. – № 30. – С. 15-22.
- 18.Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4–е изд., перераб. и доп. – М., Юрайт, 2012. – 538 с.
- 19.Коршунова Л. Н., Аграрное образование: проблемы и перспективы [Текст] / Л. Н. Коршунова // Экономика сельского хозяйства России. – 2016. – №1. – С. 33-37.
- 20.Костерина, Т. М. Банковское дело [Текст]: учеб. для бакалавров / Т. М. Костерина ; Моск. гос. ун–т экономики, статистики и информатики. – 2–е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 332 с.
- 21.Костерина, Т. М. Банковское дело [Текст]: учебник / Т.М. Костерина –

- Юрайт – М., 2014. – 336 с.
22. Кундиус, В. А. Экономика агропромышленного комплекса [Текст] : учебное пособие / В. А. Кундиус. – Москва : КНОРУС, 2016. – 544 с.
23. Лаврушин, О. И. Банк и банковские операции [Текст]: учебник / О. И. Лаврушин. - М.: КНОРУС, 2012. – 272 с.
24. Лаврушин, О. И. Банковские риски [Текст]: учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. –3–е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 292 с.
25. Лаврушин, О. И. Банковское дело для бакалавров и магистров [Текст]: учебник / О. И. Лаврушин. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.
26. Ларина, О.И. Банковское дело [Текст]: практикум, учеб. пособие для академического бакалавриата / О. И. Ларина – М.: Юрайт – 2015. – 234 с.
27. Латынин, Д. В. Финансовое поведение кредитных организаций на розничном рынке банковских услуг [Текст]: автореф. дис. канд. экон. наук / Д.В. Латынин. – Краснодар: КГАУ. 2014. – 26 с.
28. Мартыненко, Н. Н. Банковские операции [Текст]: учебник / Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. Юрайт – М., 2014. – 612 с.
29. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка [Текст]: учеб. пособие / Ю. С. Масленчиков. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, – 2012. – 667 с.
30. Матраева, Л. В. Деньги. Кредит. Банки. [Текст]: учебник для бакалавров / Л. В. Матраева, Н. В. Калинин, В. Н. Денисов. – М.: Дашков и К.– 2015. – 304с.
31. Морозов, О. Повышение эффективности учета и отчетности в розничном банке [Текст] / О. Морозов // Бухгалтерия и банки. – 2013. – № 12. – С. 53-55.
32. Ниязов, А. Н. Малые банки – об изменении в политике регулятора, ликвидности и перспективах розничного бизнеса [Текст]/ А. Н. Ниязов, В. В. Симонов, М. В. Гусев, В. В. Деревягин. // Банковский ритейл. – 2014. – №2. – С. 8-15.
33. Осипов, Д. С. Тенденции развития банковского сектора и модернизация кредитных продуктов [Текст] / Д. С. Осипов // Банковское кредитование. –

2013. – № 4. – С. 87-96.
34. Основные показатели сельского хозяйства в России [Электронный ресурс] // Федеральная служба государственной статистики. – Электрон. текст. дан. – Москва, 2014. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>. Загл. с экрана. (Дата обращения: 9.06.2016)
35. Российский статистический ежегодник. 2015 [Текст]: стат. сборник, Росстат. – М., 2015. – 728 с.
36. Саакова, Ю. В. Совершенствование кредитной политики банков в области потребительского кредитования [Текст]: автореф. дис. канд. экон. наук / Ю. В. Саакова. – Москва: АНО ВПО Российская академия предпринимательства. – 2015. – 26 с
37. Семибратов, О. И. Банковское дело [Текст]: учеб. пособие. / О. И. Семибратов. – Academia – М., 2012. – 224 с.
38. Соколова, О.В. Банки, финансы, кредит [Текст]: учеб. / О.В. Соколова – М.: Юристъ. 2013. – 784 с.
39. Сплошнов, С. В. Банковский розничный бизнес [Текст]: учеб. пособие. / С. В. Сплошнов, Н. Л. Давыдова – Минск.: Выш. шк. – 2012. – 304 с.
40. Статистический бюллетень Банка России. [Текст]: ЦБ РФ – М.: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ», № 2 (273). – 2016. – 308 с.
41. Стратегия развития Россельхозбанка до 2020 года [Электронный ресурс] // АО «Россельхозбанк». – Электрон. текст. дан. – Москва, 2013. – Режим доступа: <http://www.rshb.ru/download-file/19063/strategy.pdf>. Загл. с экрана. (Дата обращения 14.06.2016)
42. Тавасиев, А. М. Банковское дело. Краткий курс [Текст]: учеб. пособие / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. – Юнити–Дана– М., 2015. – 288с.
43. Тарасенко, О. А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России [Текст]: учебник / О. А. Тарасенко. – Проспект– М., 2015. – 310с.
44. Терновская, Е. П. Россельхозбанк и аграрный сектор: направления и

- перспективы взаимодействия [Текст] / Е. П. Терновская // Молодой ученый. – 2015. – №13. – С. 1-13.
45. Улюкаев, С.С. Базель–3 и новые тенденции банковской деятельности / С.С. Улюкаев. [Текст] / С.С. Улюкаев // Банковское дело. – 2013. – №11(539). – С. 64–69.
46. Фаизова, Г. Р. Банковский розничный бизнес: современное состояние и специфика. [Электронный ресурс]: Современные исследования социальных проблем / Г. Р. Фаизова. – Электрон. журн. – Красноярск.: 2013. – № 3 (23). – Режим доступа к журн.: <http://sisp.nkras.ru/e-ru/issues/2013/3/faizova.pdf>.
47. Фаизова, Г.Р. Совершенствование розничного банковского бизнеса в России [Текст] автореф. дис. канд. экон. наук / Г.Р. Фаизова. – Москва: РГУТИС, 2014. – 25 с.
48. Ясин, О. Е. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] учебник / О. Е. Ясин. – 10 изд. – М.: – Академия – 2014. – 256 с.
49. Информационное агентство «Росбизнесконсалтинг» [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://rbk.ru>, свободный.
50. Информационная система Консультант–плюс [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://consultant.ru/online>, свободный
51. Информационная система Финансы [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://finansy.ru>, свободный.
52. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.
53. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]: – Режим доступа: [www. http://rshb.ru](http://www.rshb.ru), свободный.
54. Сайт «Банки России» [Электронный ресурс]: Режим доступа: www.banki.ru, свободный.
55. Сайт российского банковского сообщества [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://Denga.ru>, свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ