

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования СФУ  
институт  
Баззовая кафедра Восточно-Сибирского банка Сбербанка России  
кафедра

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_      \_\_\_\_\_  
подпись      инициалы, фамилия  
« \_\_\_\_\_ »      \_\_\_\_\_ 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 – Экономика: финансы и кредит  
код – наименование направления

Проблемы кредитование малого и среднего бизнеса коммерческими банками  
тема

Руководитель

\_\_\_\_\_  
подпись, дата

\_\_\_\_\_  
должность, ученая степень

Шульгин Н.Б.  
инициалы, фамилия

Выпускник

\_\_\_\_\_  
подпись, дата

Усольцев О.А.  
инициалы, фамилия

Красноярск 2019

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования СФУ  
институт  
Базовая кафедра Восточно-Сибирского банка Сбербанка России  
кафедра

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ подписью \_\_\_\_\_ инициалы, фамилия  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

ЗАДАНИЕ НА ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ  
в форме \_\_\_\_\_ бакалаврской работы \_\_\_\_\_  
бакалаврской работы, дипломного проекта, дипломной работы, магистерской диссертации

Студенту Усольцеву Олегу Андреевичу \_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество

Группа Э14-2БФК1 \_\_\_\_\_ Направление (специальность) 38.03.01.01.07 \_\_\_\_\_

номер

код

Финансы и кредит: Банковское дело \_\_\_\_\_  
наименование

Тема выпускной квалификационной работы: Проблемы кредитование малого и среднего бизнеса коммерческими банками \_\_\_\_\_

Утверждена приказом по университету № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Руководитель ВКР: Н.Б. Шульгин, доцент, к.т.н., базовая кафедра Сбербанка России  
инициалы, фамилия, должность, ученое звание и место работы

Исходные данные для ВКР: Данные банка ПАО «ВТБ» и компании ООО «ПК СибКрасПласт» \_\_\_\_\_

Перечень разделов ВКР: 1.Теоретические аспекты анализа кредитования субъектов малого и среднего бизнеса; 2.Анализ кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в ПАО; 3.Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса «ВТБ» \_\_\_\_\_

Руководитель ВКР \_\_\_\_\_  
подпись

Шульгин Н.Б.  
инициалы, фамилия

Задание принял к исполнению \_\_\_\_\_  
подпись, инициалы и фамилия студента

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2019 г.

## РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа по теме «Проблемы кредитование малого и среднего бизнеса коммерческими банками» содержит 84 страницы текстового документа, 4 рисунка, 26 таблиц, 45 использованных источников.

Ключевые слова: малый бизнес, средний бизнес, кредит, банк, кредитоспособность, коммерческий банк, финансовые результаты.

Целью исследования является выявление проблем оценки кредитоспособности заемщика малого бизнеса и разработка направлений совершенствования данной оценки для снижения кредитного риска.

В работе была рассмотрена методика анализа кредитоспособности заемщика МСБ. В итоге был разработан ряд рекомендаций и предложений, как малозатратных и быстрореализуемых, так и на перспективу.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	5
1. Теоретические аспекты анализа кредитования субъектов малого и среднего бизнеса .....	8
1.1. Сущность кредита, его виды, формы .....	8
1.2. Подходы к оценке кредитоспособности заемщиков .....	14
1.3. Особенности кредитования и оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса .....	21
2. Анализ кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в ПАО «ВТБ».....	31
2.1. Краткая организационно-экономическая характеристика ПАО «ВТБ»	31
2.2 Оценка кредитного портфеля коммерческого банка .....	37
2.3.Анализ кредитования субъектов малого бизнеса .....	48
2.4 Проблемы кредитования субъектов малого бизнеса .....	53
3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.....	56
3.1 Анализ кредитоспособности ООО «ПК СибКрасПласт» по методике оценки кредитоспособности .....	56
3.2. Направления совершенствования оценки кредитоспособности заемщика малого бизнеса с целью снижения кредитного риска .....	70
3.3 Влияние предлагаемых мероприятий на финансовые результаты деятельности банка .....	75
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	78
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	81

## ВВЕДЕНИЕ

В мировой практике развитие экономики неразрывно связано с кредитом, который в различных формах проникает во все сферы хозяйственной жизни.

Выполнение банковских операций с широкой клиентурой – важная особенность современной банковской деятельности во всех странах мира, имеющих развитую кредитную систему. Активная работа коммерческих банков в области кредитования является непременным условием успешной конкуренции этих учреждений, ведет к росту производства, увеличению занятости, повышению платежеспособности участников экономических отношений. При этом речь идет не только о совершенствовании техники кредитования, но и о разработке и внедрении новых способов снижения кредитных рисков. Экономически это выгодно, потому что появление большого числа фирм приведет к созданию новых рабочих мест, да и это принесет реальные деньги в бюджет не только центра, но и регионов. И одним из самых главных преимуществ является то, что появление малого и среднего бизнеса неизбежно ведет к появлению конкуренции на отечественном рынке.

Актуальность темы и возрастающая практическая значимость, с одной стороны, обусловлены растущим числом действующих малых предприятий, их значением для экономики страны и потребностью в финансировании данных организаций, с другой стороны, недостаточной теоретической и практической разработанностью вопросов кредитования малого бизнеса. Оценка кредитоспособности заемщика является одной из наиболее сложных и ответственных задач в деятельности коммерческого банка. Эффективная организация процесса оценки кредитоспособности позволяет, во-первых, снизить уровень кредитного риска банка, а во-вторых, создать необходимые условия для качественного обслуживания клиентов банка, предъявляющих спрос на кредитные продукты.

Кредитоспособность зависит от многих факторов, и с одной стороны необходима комплексная оценка всех причин и обстоятельств, определяющих текущее и будущее положение организации, с другой – она должна быть адекватна в плане выбора критериев и трудоемкости. В секторе кредитования используется множество вариантов методик, по которым оценивается кредитоспособность заемщика.

Сегодня политика банков направлена на активное увеличение кредитного портфеля.

Необходимость проведения анализа кредитоспособности заемщика определяется кредитной политикой и интересами банка. Банку необходимо знать, способен ли заемщик возратить денежные средства с учетом процентов, имеет ли он перспективы развития, насколько велик риск банка, чем обеспечен возврат кредита.

Задача оценки кредитоспособности заемщика является актуальной, поскольку увеличивающийся спрос на кредитные продукты со стороны организаций различных видов деятельности, рост конкуренции на рынке банковских услуг, вызванный экспансией на кредитный рынок России иностранных кредитных учреждений, требует от банков совершенствования механизмов оценки кредитоспособности с целью повышения качества обслуживания клиентов и одновременно минимизации кредитных рисков.

Целью исследования является выявление проблем оценки кредитоспособности заемщика малого бизнеса и разработка направлений совершенствования данной оценки для снижения кредитного риска.

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

1. рассмотреть сущность и особенности кредитования субъектов малого бизнеса;
2. осуществление кредитных операций организаций малого бизнеса;
3. выявить проблемы кредитования малого бизнеса;
4. рассмотреть методы оценки кредитоспособности клиента;

5. провести анализ методики оценки кредитоспособности заемщика
6. разработать рекомендации и направления совершенствования оценки кредитоспособности заемщика малого бизнеса

Для решения поставленных нами задач использовался комплекс взаимодополняющих методов исследования: методы традиционного анализа литературы; методы анализа документов; анализ и синтез; анализ статистических данных.

Анализ библиографических источников показал, что данная проблема в том виде как она предлагается для рассмотрения, ранее была комплексно исследована в работах представителей отечественной и зарубежной науки.

Методологической основой написания выпускной квалификационной работы является использование в процессе проводимых исследований совокупности различных методов: метода анализа, сравнения, анализа терминологического аппарата и статистических данных, методов синтеза, индукции и дедукции. Применение каждого из данных методов определяется характером решаемых в процессе исследования задач.

Информационную базу исследования составили нормативно-правовые акты, федеральные законы Российской Федерации регулирующие основы кредитования бизнес-проектов коммерческими банками, учебники, исследования, а также статьи по кредитованию бизнес-проектов, официальные данные ЦБ РФ, данные статистических сборников, официальных сайтов различных банков России, сайтов с данными по зарубежной практике и др.

Структура выпускной квалификационной работы соответствует поставленной цели и задачам, состоит из введения, трех глав основной части, заключения, списка использованной литературы и приложений.

# **1. Теоретические аспекты анализа кредитования субъектов малого и среднего бизнеса**

## **1.1. Сущность кредита, его виды, формы**

Сложнейшим теоретическим аспектом кредита является исследование его сущности как фундаментальной системообразующей категории рыночной экономики.

С точки зрения закона, потребительский кредит (заем) - денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее - договор потребительского кредита (займа), в том числе с лимитом кредитования.

Отечественные экономисты Л. И. Абалкин, П. Г. Бунич и Т. И. Заславская охарактеризовали кредит как форму аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств общества для стимулирования оборачиваемости основных и оборотных фондов предприятий. Это определение акцентировано на микроэкономическом значении кредита при кредитовании отдельных хозяйственных структур.

Современные американские экономисты Р. Хейлбронер и Л. Туроу рассматривают кредит как товары и деньги, предоставляемые в долг. При простоте и доступности это определение представляет собой поверхностный взгляд на кредит, так как в нем отражены его родовые признаки, видимые лишь на поверхности экономики. Таким образом, оно не отражает глубины экономических процессов, в которых участвует кредит.

Сущность кредита состоит в экономических отношениях, которые складываются между тем, кто его предоставляет (кредитором), и тем, кто его берет (заемщиком). Эти отношения представляют собой передачу материальных ценностей в денежной или иной форме, основываясь на следующих свойствах займа:

- возвратности;
- срочности;
- платности.

Под возвратностью подразумевается, что кредит необходимо возвращать тому, кто его выдал, т. е. материальные ценности передаются на время. Под срочность понимается то, что заранее установлен срок возврата. Как правило, это определяется в договоре между кредитором и заемщиком. За использованием кредита выплачивается вознаграждение в виде процента, указанного в соглашении, что означает его платность.

Субъектами кредитных отношений выступают кредиторы и заемщики. При этом кредитор — это тот, кто предоставляет те или иные ресурсы во временное пользование. А заемщик — это субъект кредитных отношений, который получает средства и обязуется их вернуть в определенный срок.

На сегодняшний день кредит является весьма востребованным и затрагивает все сферы экономических отношений.

И.В. Букато считает, что кредит всегда определялся как движение ссудного капитала, использование средств одного предприятия на другом при условии их возврата первому, как задолженность одного субъекта другому [10, с. 111].

Причина возникновения кредита в экономике в широком смысле связана с товарно-денежными отношениями. Кроме того, существуют специфические причины кредитных отношений: необходимость обеспечения непрерывности процесса воспроизводства, бесперебойности кругооборота фондов в организациях разных форм собственности.

По мнению И.И. Готовой, в рыночной экономике роль кредита исключительно высока. Каждое предприятие как самостоятельный субъект рынка функционирует в режиме самофинансирования. В любой момент оно должно иметь определенную сумму средств. Эти средства постоянно совершают непрерывный кругооборот. В процессе последнего у предприятия может возникнуть потребность во временных дополнительных средствах или,

наоборот его денежные ресурсы временно высвобождаются. Эти колебания четко улавливаются при помощи кредитного механизма [19, с.25].

Использование заемных средств позволяет совершенствовать технологию производства, быстро переходить к выпуску новых видов продукции, следовательно, расширять или стабильно поддерживать на рынке свою долю реализуемой продукции. Сочетание собственных ресурсов предприятий с заемными средствами дает возможность им эффективно эксплуатировать основные фонды, наращивать объемы производства конкурентоспособной продукции.

Большое значение кредита имеет в регулировании ликвидности банковской системы, а так же в создании эффективного механизма финансирования государственных расходов.

В действующем законодательстве РФ договор займа и кредита, как имеющие родственную сущность объединены в одну главу ГК РФ "Заем и кредит" [1].

Однако, есть существенные различия, которые играют важную роль при выборе договора для оформления отношений между сторонами - договора займа и кредитного договора.

Заклучая договора займа или кредита, организации осуществляют операции с заемными средствами.

При заключении договора займа и договора кредита у хозяйствующих субъектов возникают "долговые обязательства", то есть любые кредиты, включая товарные и коммерческие, займы.

По общим положениям договоры кредита и займа основываются на одних и тех же принципах, однако имеют существенные различия, выполняя свою роль в гражданских правоотношениях в РФ.

Таблица 1 - Сравнительная характеристика договора займа и кредитного договора

	<b>Договор займа</b>	<b>Договор кредитный</b>
Нормативная база	гл. 42 ГК РФ	гл.42 ГК РФ
Тип договора	реальный, односторонний (ст. 807 ГК РФ)	консенсуальный (гражданско-правовой договор, который признаётся заключенным с момента согласования существенных условий сторонами) и двусторонний (для возникновения прав и обязанностей необходимо не только наличие соглашения, но требуется и совершение одной из сторон действий по передаче другой стороне причитающихся по договору вещей ) (ст. 819 ГК РФ)
Предмет договора	денежные средства и другие вещи, определённые родовыми признаками (ст. 807 ГК РФ)	денежные средства (ст. 819 ГК РФ)
Сторона договора: заимодавец / кредитор	любое юридическое или физическое лицо (ст. 807 ГК РФ)	исключительно банк или иная кредитная организация (ст. 819 ГК РФ)
Форма договора	не требуется обязательного письменного соглашения сторон (за исключением случаев, определённых законом) (ст. 161 ГК РФ)	должен быть заключён в письменной форме (ст. 820 ГК РФ)
Характер предоставления предмета договора	возмездный, если иное не предусмотрено договором (ст. 809 ГК РФ)	возмездный - всегда предполагается взимание процентов на сумму кредита (ст. 819 ГК РФ)
Отказ заимодавца от предоставления займа/ кредита	невозможен (иначе договор просто не считается заключённым)	возможен отказ кредитора предоставить сумму кредита, даже после заключения договора

На основе таблицы 1 можно сделать следующие выводы:

- как договору займа, так и кредитному договору посвящена глава 42 ГК РФ
- законодатель четко определяет, что договор займа является реальным и односторонним договором, а кредитный договор строится на консенсуальной и двусторонне обязывающей модели, имея возмездный характер.

- предметом договор займа могут быть деньги или вещи, определённые родовыми признаками. Предметом кредитного договора являются только денежные средства.
- по договору займа заимодавцем могут быть любые юридические и физические лица, а по кредитному договору кредитором могут выступать лишь банки и небанковские кредитные организации.
- в гражданском праве для оформления процедуры займа не требуется обязательного письменного соглашения сторон (за исключением случаев, определенных законом), в то время как кредитный договор должен быть заключён в письменной форме.
- по договор займа допускается беспроцентный заём, а по кредитному договору всегда предполагается взимание процентов на сумму кредита.
- по договору займа отказ заимодавца от предоставления займа невозможен (иначе договор просто не считается заключённым), в то время как по кредитному договору возможен отказ кредитора предоставить сумму кредита, даже после заключения договора (п. 1 ст. 821 ГК РФ).

Таким образом, договор займа и кредитный договор являются самостоятельными институтами гражданского права

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам. Как предлагают В.Г Тернов и А.А. Терновых, по основным группам заёмщиков различают: кредит юридическим лицам, физическим лицам, государственным органам власти, другим банкам [6, с. 45].

По назначению (направлению) различают кредит:

- Потребительский;
- Промышленный;
- торговый;
- Сельскохозяйственный;

- Инвестиционный;
- Бюджетный;
- Межбанковский.

Е.Ф.Жуков дополнительно применяет такой критерий, как зависимость от сферы функционирования - банковские кредиты, предоставляемые предприятиям всех отраслей хозяйства (т.е. хозяйствующим субъектам), могут быть двух видов: ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов, и кредиты, участвующие в формировании оборотных фондов [12, с. 42].

Временной признак классификации банковских кредитов является классическим и выделен у всех авторов – исследователей теории кредитования (С.П. Калугин) [15, с. 16].

По срокам пользования кредиты бывают:

- До востребования;
- Срочные.

Последние, в свою очередь, подразделяются на:

- Краткосрочные (от 1 года);
- Среднесрочные (от 1 до 3 лет);
- Долгосрочные (свыше 3 лет).

Как правило, кредиты, формирующие оборотные фонды, являются краткосрочными, а ссуды, участвующие в расширенном воспроизводстве основных фондов, относятся к средне- и долгосрочным кредитам.

По обеспечению:

- необеспечённые (бланковые) кредиты
- обеспечённые, которые, в свою очередь, по характеру обеспечения подразделяются на залоговые, гарантированные и застрахованные.

А.А. Гаджиев в своих трудах разделяет ссуды по размерам [18, с. 32]:

- Мелкие (величиной менее 1% собственных средств банка);
- Средние (величиной от 1% до 5% собственных средств банка);

- Крупные (величиной более 5% от собственных средств банка).

По способу погашения различают ссуды:

- погашаемые единовременно (на определённую дату, обычно в конце срока договора),
- погашаемые в рассрочку (частями, долями – равномерными и неравномерными, в сроки, согласованные с банком).

Таким образом, кредит может существовать как в чистом виде займы, банковские ссуды), так и служить составной частью самых различных гражданско-правовых обязательств. К функциям кредита как экономической категории относятся: перераспределительная функция, экономия издержек обращения, ускорение концентрации капитала, ускорение научно - технического процесса. Классификация кредитов довольно обширна, как и все их многообразие на рынке банковских услуг.

## **1.2. Подходы к оценке кредитоспособности заемщиков**

Особенности развития российской банковской системы, имеют большое значение для понимания эволюции формирования понятия «кредитоспособность», раскрытия экономического смысла, вкладываемого в данное понятие.

Современные экономисты кредитоспособность клиента банка определяют по-разному. Они рассматривают кредитоспособность с разных точек зрения, преобладающих в тот или иной момент времени, по мере развития кредитных отношений.

Согласно М.И. Власовой, кредитоспособность - это «финансовые возможности заемщика, его способность погасить кредит, определяемые с помощью тщательного анализа его доходов и расходов и перспектив изменения их в будущем» [13, с. 33].

В продолжение предыдущей формулировки Е.П. Шаталова определяет кредитоспособность как «финансовое состояние предприятия, которое

выражается его платеже- и кредитоспособностью, то есть способностью вовремя удовлетворять платежные требования в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, выплачивать рабочим и служащим заработную плату, вносить платежи и налоги в бюджет» [35, с. 47].

О.И. Лаврушин под кредитоспособностью предприятия понимает способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам) [12, с.21].

В экономической литературе многие авторы определяют кредитоспособность как способность предприятия своевременно и в полном объеме выполнять свои долговые обязательства. По мнению А.А. Зайлиева, это определение более подходит для характеристики платежеспособности предприятия. На практике показатель кредитоспособности выражает возможность клиента по оплате своего долга по полученным от банка кредитам. Показатель кредитоспособности следует рассматривать с двух сторон: – точки зрения получателя кредита, степень кредитоспособности оценивается возможностью заключения кредитного договора и способностью своевременно возратить кредиты; – точки зрения банка, имеется в виду правильное определение объемов выдаваемого кредита [24, с.21].

И.Т. Балабанова считает, что кредитоспособность заемщика - предприятия малого бизнеса - комплексная финансово-правовая оценка его деятельности, представленная системой сбалансированных показателей, позволяющих выявить уровень кредитного риска банка, допустимый размер кредитных обязательств малого бизнеса и установить зависимость величины кредитного риска от рассчитанного кредитной организацией рейтинга кредитоспособности заемщика [11, с. 125].

Для кредитора полнота информации о кредитоспособности заемщика означает снижение риска потерь из-за вероятности возникновения у малого предприятия финансовых затруднений, влекущих нарушение условий договоров и неплатежи. Заемщику информация по поводу его платежеспособности и финансовой устойчивости позволяет принимать

тактические и стратегические решения по обеспечению финансовыми ресурсами своего дальнейшего развития.

Р.В. Крюков считает, что системность и комплексность - важнейшие принципы анализа кредитоспособности заемщика. Значит, анализ кредитоспособности должен включать комплекс взаимосвязанных элементов и при этом сам играет роль элемента более высокого уровня. При анализе кредитоспособности следует обеспечить проведение всех этапов исследования - от предварительного до ретроспективного, причем, на всех стадиях [30, с. 85].

А.А. Гаджиев на рисунке показал последовательность комплексного анализа кредитоспособности заемщика. Каждый элемент (блок) содержит аналитические показатели, логически взаимосвязанные между собой [18, с. 30].

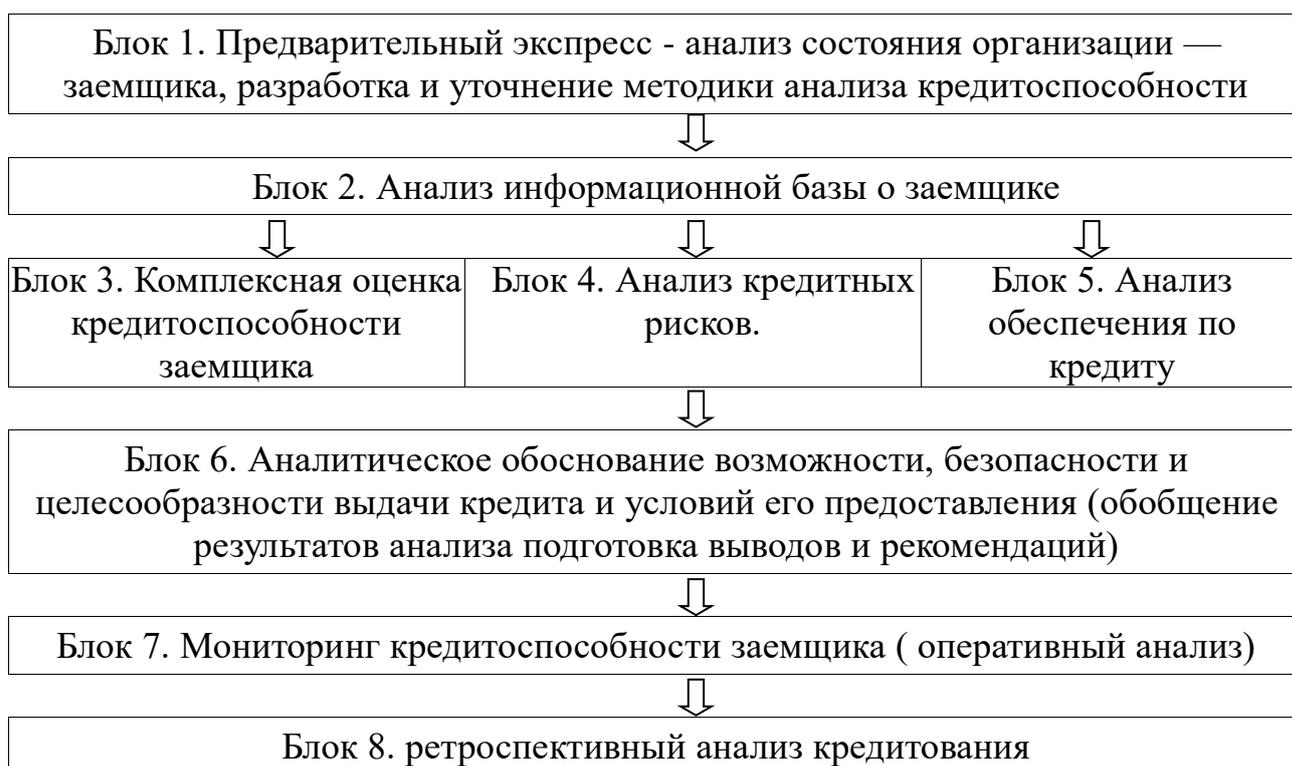


Рисунок 1 — Последовательность анализа кредитоспособности заемщика

Информационная база - основа анализа кредитоспособности, без нее невозможно адекватно оценить степень риска будущих финансовых вложений в тот или иной хозяйствующий субъект. Ее образуют не только

данные бухгалтерского баланса и отчетности, но и показатели, характеризующие:

- состояние рынков ресурсов;
- перспективы и конкурентные позиции самой отрасли и организаций данной отрасли;
- состояние и развитие экономической среды региона.

К.М. Тыщук в таблице 2 охарактеризовал степень востребованности информации на разных этапах анализа кредитоспособности заемщика [6, с. 76].

Таблица 2 - Оценка степени востребованности информации для анализа кредитоспособности заемщика.

Источники информации	Этапы анализа		
	предварительный	оперативный	ретроспективный
Бухгалтерский баланс	В	В	В
Отчет о финансовых результатах	В	В	В
Отчет об изменениях капитала	В	Н	С
Отчет о движении денежных средств	В	В	В
Приложение к бухгалтерскому балансу	В	В	В
Информация органов статистики	В	Н	С
Учредительные документы	В	Н	Н
Маркетинговая информация	В	В	С
Аудиторская информация	В	Н	С
Техническая документация о состоянии основных фондов	В	В	Н
Отчеты о проверке Обеспечения фондов	В	В	В

Примечание: В - высокая степень востребованности, С - средняя, Н - низкая.

Л.Д. Хабаров считает, что информация о состоянии обеспечения кредита важна на всех стадиях анализа, поскольку позволяет оценить возможные потери в случае невыполнения заемщиком своих обязательств.

На стадии предварительного анализа изучаются данные органов статистики и налоговых органов, учредительные документы, которые необходимы кредитным экспертам для принятия решения об адекватности

цели кредитования [10, с. 90].

Разнообразие определений кредитоспособности заемщика и сложность самой ее оценки обуславливают применение множества подходов к решению данной проблемы.

Как считает И.Д. Мамонова, анализ кредитоспособности ссудозаемщика включает целый ряд методов [12, с.251]:

- 1) метод сбора информации о клиенте;
- 2) на основе финансовых коэффициентов;
- 3) на основе денежного потока;
- 4) на основе показателей делового риска;
- 5) метод рейтинговой (бальной) оценки;
- 6) метод оценки кредитного риска;
- 7) наблюдение за работой клиента.

Оценка кредитоспособности банковских заемщиков на основе финансовых коэффициентов.

В.В. Хаджинов считает, что финансовые коэффициенты предприятия принято объединять в следующие группы [7, с. 267]:

- коэффициенты ликвидности:

Коэффициент текущей ликвидности - дает общую оценку ликвидности активов, показывая, сколько рублей текущих активов предприятия приходится на один рубль текущих обязательств.

$$K_{TL} = \frac{OБ_A}{KДO}$$

где,  $OБ_A$  - оборотные активы, принимаемые в расчет при оценке структуры баланса - это итог второго раздела баланса формы № 1 (строка 290) за вычетом строки 230 (дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)

КДО - краткосрочные долговые обязательства - это итог четвертого раздела баланса (строка 690) за вычетом строк 640 (доходы будущих периодов) и 650 (резервы предстоящих расходов и платежей).

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности. По смысловому назначению показатель аналогичен коэффициенту текущей ликвидности; однако исчисляется по более узкому кругу текущих активов, когда из расчета исключена наименее ликвидная их часть — производственные запасы.

$$К_{бл} = (ОА - З) / КП$$

Где, ОА – Оборотные активы,

З – запасы,

КП – краткосрочные пассивы.

Коэффициент абсолютной ликвидности. Является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия; показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно.

$$К_{ал} = ДС / КП$$

где, ДС – Денежные средства,

КП – краткосрочные пассивы.

- коэффициенты эффективности использования активов;
- коэффициенты финансового леверджа (рычага) - это отношение заемного капитала компании к собственным средствам, он характеризует степень риска и устойчивость компании.

$$DFL = (1 - T) * (RA - RD) * D/E$$

где, DFL-эффект финансового рычага, %;

T - ставка налога на прибыль, в относительной величине;

RA - рентабельность активов ( $EBIT \times 100\% / A$ , где A - средняя за период величина активов), в %;

EBIT - прибыль до налогов и процентов (Earnings Before Interest and Tax);

RD - ставка процента по заемному капиталу, в %;

D - заемный капитал;

E - собственный капитал.

- коэффициенты прибыльности (рентабельности) - финансовые показатели, характеризующие прибыльность работы компании.
- коэффициент рентабельности продаж - отношение чистой прибыли компании к ее обороту.

ROS= Чистая прибыль/ Объем продаж

Коэффициент рентабельности активов - отношение чистой прибыли компании без учета процентов по кредитам к ее суммарным активам.

Коэффициент рентабельности собственного капитала - отношение чистой прибыли компании к среднегодовой величине акционерного капитала.

ROE= (Чистая прибыль/ Среднегодовой акционерный капитал)

Коэффициент рентабельности инвестированного капитала - отношение чистой операционной прибыли компании к среднегодовой суммарного инвестированного капитала.

ROIC= NOPLAT/ Инвестированный капитал

где, NOPLAT - чистая операционная прибыль за вычетом скорректированных налогов;

Инвестированный капитал - капитал, инвестированный в основную деятельность компании;

Основной информации для расчета финансовых коэффициентов в банке являются:

- финансовая (бухгалтерская) отчетность предприятия: баланс, отчет о финансовых результатах;
- расшифровки предприятия о сроках дебиторской и кредиторской задолженности;

- плановые расчеты предприятия: бизнес-планы, технико-экономические обоснования для получения ссуды

Е.Е. Румянцева считает, что кредитоспособность заемщика зависит от многих факторов, оценить и рассчитать каждый из которых непросто. Большая часть анализируемых на практике показателей кредитоспособности основана на данных за прошедший период или на какую-то отчетную дату, вместе с тем все они подвержены искажающему влиянию инфляции [36, с. 95].

Сложность представляют выявление и количественная оценка некоторых факторов, таких, как моральный облик и репутация заемщика, поэтому, применяется множество методов и подходов решения данной задачи, не исключая друг друга, а дополняющих в комплексе и делающих оценку кредитоспособности заемщика более соответствующей реальности.

### **1.3. Особенности кредитования и оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса**

По мнению А.А. Казимагомедова малое предпринимательство – неотъемлемый элемент современной рыночной системы хозяйствования, без которого экономика и общество в целом не могут нормально существовать и развиваться [26, с. 272].

Согласно федеральному закону к субъектам малого предпринимательства относятся физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица [2].

Малый и средний бизнес является основой стабильного развития экономики страны и решения социальных вопросов развитых и развивающихся стран. По замечаниям многих авторов (Д.С. Кундрюцков, С.П. Калугин, М. Мамута, А.А. Арцыбашева, А.Ю. Пономарев, В.Г. Чернов, А.В. Илларионов, С.И. Мазоль) развитие малого бизнеса необходимо для

сохранения темпов роста экономики России, так как этот сектор экономики создает устойчивый внутренний платежеспособный спрос, способствует росту занятости населения, финансовому наполнению областных и местных бюджетов, расширению банковских операций [29, с. 112].

О.И. Козлова считает, что малые предприятия — это не организационно-правовая форма, термин «малое» характеризует лишь размер предприятия, а критериями отнесения предприятия к малым являются численность работающих и доля государственной, муниципальной собственности и собственности общественных объединений в уставном капитале этих предприятий, которая должна составлять не более 25%.

Численность работающих на малом предприятии определяется по среднесписочной численности основного производственного персонала и сотрудников, работающих по договорам и совместительству. К малому бизнесу относятся предприятия с численностью работающих не более 200 человек в промышленности и строительстве, до 100 человек — в науке и научном обслуживании, до 50 человек — в других отраслях производственной сферы, до 15 человек — в непромышленной сфере [27, с. 82].

Д.С. Кондрюцков считает, что базовые характеристики малого бизнеса лежат в финансово-хозяйственной сфере и определяют появление организационных и кадровых особенностей, так как управление небольшими по объему финансовыми ресурсами не требует сложной организационно-управленческой структуры. К финансово-экономическим особенностям малого бизнеса следует отнести:

- небольшой объем располагаемых ресурсов - малые предприятия имеют собственный капитал, который состоит из уставного капитала в размере 10 тыс. руб., небольшой прибыли либо убытков, которые образованы за счет операционных и внереализационных расходов с целью уменьшения результата деятельности предприятия, для сокращения

налоговой базы;

- короткий период планирования, как правило не более одного года, ввиду небольшого объема ресурсов;
- как правило, малый бизнес не располагает собственным имуществом, так как в основном малые предприятия арендуют помещения, используемые ими в производстве и торговле. Если же все-таки основное средство приобретается, в большинстве случаев это осуществляется за счет собственных денежных средств руководителей предприятия и не отражается во внеоборотных активах;
- высокая чувствительность к изменению уровня постоянных затрат ввиду небольшого объема ресурсов и объемов производства;
- главной особенностью малого предприятия является их большая чувствительность к изменениям экономической среды. Поскольку характерной чертой рыночной экономики является цикличность развития, то проблема выживания малого предприятия состоит в наличии резервов для того, чтобы пережить период спада и дождаться подъема рынка. Следовательно, в период подъема малого предприятия должно суметь накопить достаточную сумму прибыли в период подъема, чтобы профинансировать свои постоянные издержки в период спада: заработную плату, арендную плату, представительские расходы, налоги;
- значительный объем банкротств - около 50 % малые предприятия закрываются в первые два года деятельности, успешными бывают только 15 % малых предприятий;
- характерной особенностью малого бизнеса является низкий уровень прозрачности, что не позволяет в полной мере осуществлять анализ и оценку кредитоспособности;
- отсутствие официальной финансовой отчетности или ее представление в усеченном виде;

- большая часть расчетов с контрагентами осуществляется наличными деньгами, минуя банковские счета;
- недостатки налогообложения малого бизнеса, которые заключаются в высоком уровне налоговой нагрузки, которая складывается из налоговых платежей и различного рода начислений;
- сложном механизме расчета налогов, приводящий к многочисленным вариантам его трактовки; административных издержках, связанных с учетом финансово-хозяйственной деятельности для целей налогообложения и подготовкой отчетности для налоговых органов [6, с. 167].

К организационным особенностям малого и среднего бизнеса относятся следующие:

- ввиду небольшой численности персонала слабо выражена специализация выполняемых функций, например, при малой численности сотрудников нецелесообразно создавать отдел кадров. Значительное число функций как оперативного, так и стратегического управления, выполняет руководитель - собственник компании, поэтому на малом предприятии, как правило, существует только один центр принятия управленческих решений, что приводит к значительному сокращению времени, необходимого для принятия управленческого решения;
- стремление государства облегчить процедуру регистрации малых предприятий кроме положительных последствий имеет также отрицательное, способствующее повышению риска взаимодействия контрагентов с малым бизнесом, так как последний может относительно быстро перерегистрироваться на другое предприятие;
- эволюционный характер трансформации малого предприятия в крупное. Поэтому, осуществляя взаимодействие с малым предприятием, банк должен помнить, что он имеет возможность создать лояльного крупного

клиента в будущем.

Особенностью малого и среднего бизнеса в кадровой сфере является слабое внимание к системе отбора персонала, а небольшой уровень оплаты труда приводит к значительной текучести кадров, что не всегда положительно сказывается на деятельности малого предприятия.

Помимо специфики малого и среднего бизнеса, которая определяется его сущностью, необходимо обратить внимание на отраслевую специфику, также присущую малым предприятиям.

Большая часть малых предприятий (45 %) осуществляет деятельность в сфере оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования.

Торговля как отрасль хозяйства относится к сфере обращения, что налагает отпечаток на кругооборот оборотного капитала таких организаций, который состоит из двух стадий: превращение авансированного капитала в запасы товаров и реализация товаров покупателям.

Особенности кругооборота капитала торговых организаций обуславливают специфику процесса кредитования, оценки их кредитоспособности, а также особенности предлагаемых банковских продуктов.

Рассмотренные выше особенности субъектов малого и среднего бизнеса как потенциальных заемщиков определяют особенности их кредитования, которые могут быть сгруппированы по таким направлениям, как:

- 1) набор этапов процесса кредитования;
- 2) анализ кредитоспособности заемщика;
- 3) кредитные продукты (размер кредита, процентные ставки, виды обеспечения, срок кредитования, объект кредитования и др.).

На основании Федерального закона субъектами малого предпринимательства являются: [2]

- потребительские кооперативы;

- коммерческие организации(за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий);
- индивидуальные предприниматели;
- фермерские хозяйства.

Указанные субъекты должны соответствовать всем критериям, указанным в п. 1 ст. 4 Закона N 209-ФЗ:

- состава учредителей (собственников, участников) и доли их участия в уставном капитале (подпункт 1 пункт 1 статья 4);
- средней численности работников (подпункт 2 пункт 1 статья 4);
- выручки от реализации товаров (работ, услуг) или балансовой стоимости активов (подпункт 3 пункт 1 статья 4).

Таким образом, под малым предприятием в соответствии с пунктом 1 статьи 4 Закона № 209-ФЗ считаются организации и индивидуальные предприниматели, одновременно отвечающие следующим условиям:

- Индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, доля в уставном капитале которого государства, фонда (за исключением акционерных или закрытых паевых инвестиционных), иностранца, иностранной фирмы, либо юридического лица, не являющегося субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать 25% от общей суммы уставного капитала. Ограничение не касается предприятий, внедряющих инновации, исключительные права на которые принадлежат хозяевам таких предприятий - бюджетным научным институтам, центрам, бюро и пр., бюджетным ВУЗам, учреждениям Академии наук РФ.
- Средняя численность работников предприятия за предшествующий календарный год не превышает 100 человек.
- Выручка за предшествующий календарный год (без НДС) или

балансовая стоимость активов (остаточная стоимость движимого и недвижимого имущества, имевшего первоначальную стоимость свыше 10 тыс. рублей и нематериальных активов) не превышает 400 млн рублей.

По мнению В.А. Москвина малое предпринимательство по причине отсутствия собственных денежных средств в гораздо большей степени, нежели крупные хозяйствующие субъекты, нуждается в заемных финансах. В их числе кредиты банков. Несмотря на наличие материальной заинтересованности и с той и с другой стороны, при практической реализации возникает ряд проблем [41, с.19].

В настоящее время в соответствии со ст.3 Федерального закона от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» в финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства посредством финансирования кредитных организаций и юридических лиц, осуществляющих поддержку малого и среднего предпринимательства участвует Внешэкономбанк [3].

В.А. Челноков считает, что кредитоспособность малого предприятия чаще всего оценивается в России так же, как крупных и средних предприятий. В общем виде система оценки банком кредитоспособности малого предприятия складывается из четырех этапов [43, с. 301]:

- наблюдение за работой малого предприятия;
- собеседование эксперта с владельцем малого предприятия;
- оценка личного финансового положения владельца малого предприятия;
- анализ финансового положения малого бизнеса на основе первичных документов.

Согласно федеральному закону от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к субъектам малого предпринимательства относятся физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Кредитному эксперту непросто собрать информацию о

деятельности малого предприятия, где не ведется финансовая отчетность в традиционной форме и финансовый учет.

По мнению О.К. Сенченко анализ финансового состояния предприятий малого бизнеса затрудняет отсутствие единой нормативной базы по разным отраслям экономики, а также единых классификаторов и отраслевых справочников, позволяющих на основе той или иной информации о заемщике достоверно отнести его к определенному классу кредитоспособности [8, с. 35].

По мнению Е.В. Кутищевой система раскрытия информации, принятая в малом предприятии, и трудоемкость ее сбора не позволяют полностью удовлетворять потребности банков в данных для анализа кредитоспособности, что снижает эффективность применяемых способов ее оценки. В этой связи необходимость формирования новых методик, нивелирующих указанные негативные моменты, представляется очевидной [10, с. 201].

Таблица 3 - Показатели деятельности малого предприятия для оценки его кредитоспособности.

<b>Показатели деятельности малого предприятия</b>	<b>Источник информации для оценки и алгоритм расчета показателей</b>	<b>Назначение показателя</b>
1	2	3
Кредитная история заемщика	Информация, содержащаяся в базе Бюро кредитных историй( сведения о кредитах, полученных в других банках, и информация из кредитного досье заемщика о количестве полученных ранее кредитов и своевременности покрытия кредитных обязательств)	Служит основанием для принятия решения о возможности и условиях кредитования заемщика. Наличие положительной кредитной истории повышает кредитный рейтинг, и наоборот
Характер морально — психологического климата на малом предприятии	Интервью и анкетирование (на основе стандартных методик, разработанных в банках)	Анализ психологического портрета заемщика является основой для принятия решения о выдаче кредита и возможности взыскания долга

Продолжение таблицы 3

1	2	3
Срок пребывания предприятия на рынке ( в независимости от отрасли)	Свидетельство о государственной регистрации (ОГРН), информация о поставке на учет в органах статистики и налоговых органах. ( Чем больше срок пребывания на рынке, тем выше рейтинг заемщика)	Дает возможность банку судить о способности заемщика обслуживать свои обязательства, о грамотности ведения бизнеса, что повышает кредитный рейтинг заемщика и, следовательно, возможности кредитования
Кадровое обеспечение малого предприятия	Информация о возрасте работников и сроке их работы на предприятии в отрасли. Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами. Показатели текучести кадров	Кадровое обеспечение показывает наличие специалистов, квалифицированных кадров, способных в рамках законодательно ограниченного количества работников вести предпринимательскую деятельность и отвечать по своим кредитным обязательствам (высокая текучесть существенно снижает рейтинговую оценку банка при кредитовании)
Квалификация кадрового состава	Количество специалистов по уровням специализации: квалификация, образование и стаж работников, отвечающих за управление финансами. Данные о повышении квалификации в сфере финансов и управления	Показывает, насколько квалифицированно специалисты заемщика способны управлять денежными потоками, а так же получать денежные средства по операциям и оплачивать долговые обязательства перед банком

По мнению Е.В. Кутищевой система раскрытия информации, принятая в малом предприятии, и трудоемкость ее сбора не позволяют полностью удовлетворять потребности банков в данных для анализа кредитоспособности, что снижает эффективность применяемых способов ее оценки. В этой связи необходимость формирования новых методик, нивелирующих указанные негативные моменты, представляется очевидной [10, с. 202].

По мнению Г.Н. Белоглазовой, предприятие малого бизнеса всегда крайне заинтересовано в повышении эффективности своей финансово — хозяйственной деятельности, что является важным условием выживания фирмы на рынке, а также увеличивает размер дивидендов ее собственников.

Таким образом, при кредитовании важно увеличить экономическую рентабельность активов и собственного капитала [16, с. 172].

Анализ кредитоспособности малого бизнеса в банке требует отдельного подхода. Общие методики анализа, применяемые к корпоративным клиентам, не всегда являются эффективными в данном сегменте бизнеса. Учет всех его особенностей при помощи описанных выше методов позволит банку «захватить» клиентский сегмент, еще не до конца охваченный кредитованием. Для достижения успеха банку необходимо отвечать требованиям скорости, технологичности, гибкости и понимания бизнеса каждого из клиентов.

## **2. Анализ кредитования предприятий малого и среднего бизнеса в ПАО «ВТБ»**

### **2.1. Краткая организационно-экономическая характеристика ПАО «ВТБ»**

Банк ПАО «ВТБ» создан в форме общества закрытого типа в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Свое название банк получил в октябре 2006 года после реорганизации ЗАО «Внешторгбанка Розничные услуги». ПАО «ВТБ» - головная организация Группы ПАО «ВТБ» (включает 19 дочерних компаний).

ПАО «ВТБ» - один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг и специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий МСБ.

15.10.2012 года ПАО «ВТБ» получил генеральную лицензию на ведение банковской деятельности (номер 1623), выданную ЦБ РФ, на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензию дилера на рынке ценных бумаг, лицензию брокера на рынке фьючерсов и опционов.

Банк ПАО «ВТБ» сегодня — современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Банк принимает вклады от населения, предоставляет кредиты, осуществляет платежи в России и за рубежом, проводит операции с ценными бумагами и валютнообменные операции, а также предоставляет банковские услуги коммерческим предприятиям и физическим лицам.

Сеть банка формируют 500 филиалов и дополнительных офисов в 69 регионах страны. В числе предоставляемых услуг: выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, услуги

дистанционного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы. Коллектив банка придерживается ценностей и принципов международной финансовой группы ВТБ. Одна из главных задач группы — поддержание и совершенствование развитой финансовой системы России. Деятельность ВТБ24 осуществляется в соответствии с генеральной лицензией банка России № 1623 от 13.07.2000 г.

В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков, правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами банка России.

Коммерческие банки действуют на основании устава, который принимается его участниками, взаимоотношения банков с клиентами строятся на основе договоров. Банк и предприятия, вступая в договорные отношения, друг с другом, стремятся к осуществлению своих хозяйственных интересов, эффективному сотрудничеству. Надзор за деятельностью коммерческих банков осуществляют учреждения ЦБ РФ, которые контролируют соблюдение обязательных экономических нормативов с целью поддержания надежности и ликвидности банковской системы (инструкция ЦБ РФ от 16 января 2004 г. N 110-И «Об обязательных нормативах банков») и проверяют правильность исполнения банковского законодательства и нормативных актов ЦБ РФ.

С точки зрения эффективности активов, самыми рентабельными являются ссуды и инвестиции. Пусть этих средств непосредственно нет в самом банке в данный момент, но эти средства работают, принося определенный доход.

Таблица 4 - Структурно-динамический анализ активов банка ВТБ(ПАО) за 2016-2018г.

Наименование показателя	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018		Изменения			
							2018/2017		2018/2016	
Ед.изм	Тыс.руб	%	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%	Тыс.руб	%	Тыс.руб.	%
Денежные средства	60396974	5,1	53109101	3,57	75391362	3,68	22282261	141,95	14994388	124,82
Средства кредитных организаций ЦБ РФ	37858702	3,2	43516995	2,92	60601489	2,96	17084494	139,25	22742787	160,07
Обязательные резервы	12831083	1,08	15415602	1,03	17389242	0,85	1973640	112,8	4558159	135,52
Средства в кредитных организациях	14227578	1,2	6468180	0,43	11230202	0,54	4762022	173,62	-2997376	78,93
Финансовые активы	26218575	2,21	30472489	2,05	18368420	0,89	12104069	60,27	-7850155	70,05
Чистая ссудная задолженность	993854041	84,06	1265153935	85,12	1683322017	82,28	418168082	133,05	689467976	169,37
Чистые вложения в ценные бумаги	743121	0,06	20819153	1,4	79532692	3,88	58713539	382,01	78789571	10702,52
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	741408	0,06	1464005	0,09	1576872	0,07	112867	107,7	835464	221,68
ОС, нематериальные активы	12372621	1,04	15845294	1,06	24250867	1,18	8405573	153,04	11878246	196,004
Прочие активы	23001567	1,94	33903117	2,28	73971158	3,61	40068041	218,18	50969591	321,59
Всего активов	1172334882	100	1472036739	100	2029498877	100	559466450	137,64	863388651	173,02

На основании данной таблицы можно сделать следующие выводы: общая сумма активов ПАО «ВТБ» увеличилась за исследуемый период на 86338 млн. руб, что в относительном выражении составило 73,02%. Следует

отметить, что в наибольшей степени увеличились вложения в ценные бумаги, которые возросли более, чем на 10000% с 743 млн. руб. до 58713 млн. руб., что свидетельствует о динамично изменяющейся политике осуществления активных операций ПАО «ВТБ». Доля чистых вложений в ценные бумаги в активах так же увеличилась с 0,06% до 3,88% соответственно.

Основу активов ПАО «ВТБ» составляет чистая ссудная задолженность, которая, однако, снижается в период 2016-2018 года. Ее доля уменьшается с 84,06% до 82,28%. Тем не менее в абсолютном выражении ее размер растет с 993854 млн. руб. до 1683322 млн. руб. или на 689467 млн. руб., темп роста составил 69,37%.

Денежные средства выросли на 14994 млн. руб., что в относительном выражении составило 24,82%, а доля уменьшилась с 5,1% до 3,68%.

Свои позиции увеличили и средства кредитных организаций ЦБ РФ на 22742 млн. руб., что в относительно выражении составило 60,07%, а доля их уменьшилась с 3,2% до 2,96%. А финансовые активы наоборот уменьшились. Они снизились в абсолютном выражении с 26218 млн. руб. до 18368 млн. руб. или на 7850 млн. руб.

На основании данной таблицы можно сделать следующие выводы: что общая сумма обязательств ПАО «ВТБ» увеличилась за исследуемый период на 1333115 млн. руб., что в относительном выражении составило 70,28%.

Следует отметить, что увеличились средства клиентов (не КО) с 999313 млн. руб. до 1677433 млн. руб., а доля изменилась не значительно с 50,12% до 49,84%. Средства в кредитных организациях так же возросли на 54640 млн. руб., что в относительном выражении составляет 98,16%.

Доля вкладов физических лиц уменьшилась в ПАО «ВТБ» с 41,28% до 39,78%, что не скажешь про абсолютное изменение. Оно выросло с 823133 млн. руб. до 1338778 млн. руб. или на 515645 млн. руб.

Операционными задачами ПАО «ВТБ» являются сокращение издержек и повышение качества обслуживания клиентов. Важной составляющей также являются инвестиции в ребрендинг и формирование единой концепции

продвижения финансовых продуктов и услуг. ПАО «ВТБ» планирует увеличивать долю высокомаржинальных продуктов и непроцентных доходов.

Таблица 5 - Структурно- динамический анализ пассивов ПАО «ВТБ» за 2016-2018г

Наименование показателя	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018		Изменения			
							2018/2017		2018/2016	
Ед.изм.	Тыс.руб	%	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%
кредиты, депозиты и прочие средства в ЦБ РФ	0	-	19581078	0,79	32516822	0,96	12935744	166,06	32516822	0
средства в кредитных организациях	55659651	2,72	69496027	2,83	110300419	3,27	40804392	158,71	54640768	198,16
средства клиентов ( не КО)	999313870	50,12	1189826285	48,53	1677433384	49,84	487607099	140,98	678119514	167,85
вклады физ.лиц	823133105	41,28	982659358	40,08	1338778438	39,78	356119080	136,24	515645333	162,64
Финансовые обязательства	0	-	0	-	0	-	0,00	-	0,00	0
выпущенные долговые обязательства	10380275	0,52	48058247	1,96	49610457	1,47	1552210	103,22	3923082	477,93
Прочие обязательства	7696386	0,38	13393144	0,54	19078789	0,56	5685645	142,45	11382403	247,89
резервы по возможным потерям	475393	0,02	797007	0,03	2055771	0,06	1258764	257,93	1580378	432,43
всего обязательств	1896658680	95,13	2323811146	94,79	3229774080	95,97	905962934	138,98	1333115400	170,28

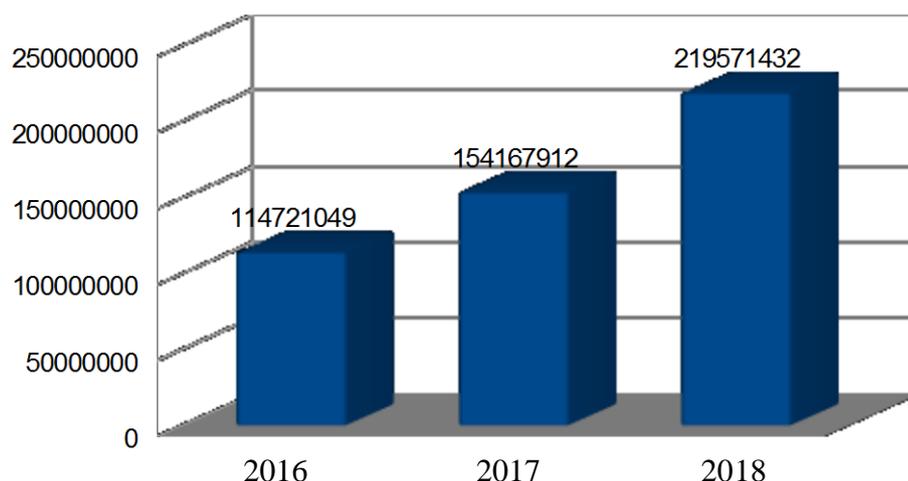


Рисунок 2 -Динамика изменения капитала (собственных средств) Банка ПАО «ВТБ» в 2016-2018г., тыс. руб.

Как видно из Рисунка 2 наблюдается устойчивая тенденция роста величины собственных средств (капитала), что свидетельствует о положительных тенденциях в развитии банка. Причем на 104850383 тыс. руб. больше чем в 2017 году.

Таблица 6 - Экономические нормативы банка ПАО «ВТБ» за 2016-2018 год, %

Норматив	Фактическое значение						Рекомендуемое значение
	2016		2017		2018		
Н1 норматив достаточности собственных средств	11.0		11.2		10.9		Min 10
Н2 норматив мгновенной ликвидности	43.1		40.6		47.1		Min 15
Н3 норматив текущей ликвидности	68.2		61.5		74.8		Min 50
Н4 норматив долгосрочной ликвидности	94.6		108.3		94.3		Max 120
Н6 норматив максимального размера риска на 1 или гр. заемщ.	max	21.4	max	12.9	max	14.0	Max 25
	min	0.2	min	0.1	min	0.1	
Н7 норматив максимального размера крупных кредит. рисков	48.5		38.5		63.6		Max 800
Н9.1 норматив максимального размера кредитов и др.	0.0		0.0		0.0		Max 50
Н10.1 норматив совокупной величины риска по инсайдерам	1.2		0.6		0.4		Max 3
Н12 норматив использования собственных средств (капитала)	0.0		0.6		2.3		Max 25

А.С. Селищев считает, что кредитование малого и среднего бизнеса является одной из наиболее востребованных услуг в сфере банковского кредитования. Такие кредиты могут браться на этапе создания бизнеса, для борьбы с кризисом или форс – мажором, а также для развития перспективного бизнеса. То есть малый, а отчасти и средний бизнес нуждаются в кредитовании в силу самой своей природы [12, с. 34-40].

Банк ПАО «ВТБ» предоставляет краткосрочные и долгосрочные кредиты - малому бизнесу и предпринимателям без образования юридического лица (индивидуальным предпринимателям), которые осуществляют деятельность на протяжении не менее 6 месяцев, вне зависимости от организационно-правовой формы, при условии заключения с Банком договора банковского счета.

В целях сохранения достигнутых рыночных позиций и поддержания доверия клиентов банк ПАО «ВТБ» обеспечивает последовательное динамичное развитие, повышает эффективность операций и существенно наращивает объемы бизнеса.

Таким образом, банк ПАО «ВТБ» только усиливает свои позиции на рынке, рост капитала увеличивается с каждым годом, что говорит о положительных тенденциях развития банка. ПАО «ВТБ» имеет устойчивое положение на финансовом рынке России, обладает высокой ликвидностью активов, динамичным ростом основных показателей, стабильной клиентской базой.

## **2.2 Оценка кредитного портфеля коммерческого банка**

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с принятой Политикой Банка ПАО «ВТБ» и его дочерних компаний по управлению кредитными рисками» № 1303-р от 01.11.06г, предусматривающей поддержание надлежащего качества кредитного портфеля и уровня кредитных рисков за счет оптимизации отраслевой,

региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка, реализации системных мероприятий по управлению кредитными рисками, направленных на снижение, ограничение, мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Политика управления рисками Банка ПАО «ВТБ» и его дочерних компаний разработана на основании Положения ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Нормативные документы Банка определяют не только принципы анализа кредитоспособности заемщика, но и подробно описывают порядок оценки кредитного риска с целью формирования резервов на возможные потери и минимизации убытков банка.

Таблица 7 - Динамика и структура кредитного портфеля ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	2016г.		2017г.		2018г.		Темп роста, %		
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	2017/2016	2018/2017	2018/2016
Остаток ссудной задолженности всего, в т. ч.:	801634	100	1001634	100	1482220	100	125	148	185
-Кредиты физическим Лицам	695016	86,7	870963	86,9	1302833	87,8	125	149	187
-Кредиты малому и среднему бизнесу	100204	12,5	124026	12,3	168235	11,3	123	135	167
-Кредиты корпоративным клиентам	6414	0,8	6645	0,66	11152	0,75	103	167	173
Сумма обеспечения	917870		115889		1731232		126	149	188

На основании данной таблицы можно сделать следующие выводы: за период 2016-2018гг. наблюдается рост совокупного кредитного портфеля, темп роста составил 85%, т.е. за исследуемый период объем кредитного

портфеля увеличился практически в два раза.

Кредиты физическим лицам возросли на 87%, что выше темпа роста портфеля в целом и свидетельствует о незначительной переориентации кредитования. В 2016 году они составляли 695016 млн. руб., а в 2018 году 1302833 млн. руб.

Кредиты малому и среднему бизнесу так же увеличились. В 2016 году абсолютное выражение составила 100204 млн. руб., в 2017 г. 124026 млн. руб., а в 2018 г. 168235 млн. руб.

Темп роста по корпоративным клиентам с 2016- 2018 года- 73%. Абсолютное выражение увеличилось вдвое. На 2016 год оно было 6414 млн. руб., а к 2018 году- 11152 млн. руб.

Таблица 8 - Динамика просроченных кредитов ПАО «ВТБ» в 2016-2018г., млн. руб.

Наименование Показателя	2016г.	2017г.	2018г.	Темп роста 2018/2017, (%)	Темп роста 2017/2016 (%)
Просроченные кредиты всего, в том числе:	62888	92888	155220	147	167
-по физическим лицам	52000	82040	133762	157	163
-по малому и среднему бизнесу	5770	10770	21341	186	198
-по корпоративным клиентам	56	78	117	139	150

По данным (таблицы 8) можно сделать вывод, что за 2016 - 2018 гг. произошел рост по всем показателям.

Просроченная задолженность в кредитном портфеле Банка за три года выросла на 67% и в 2018 году составила 155220 млн.руб.

За весь исследуемый период в ПАО «ВТБ» просроченные кредиты по физическим лицам так же увеличились. Темп роста к 2018 году составил 63%, а в абсолютном выражении - 133762 млн. руб.

Выросла задолженность и по кредитам по малому и среднему бизнесу. Она увеличилась в 2016 году с 5770 млн.руб. до 21341млн.руб. к 2018 году, темп роста составил 98%.

Чистый процентный доход Банка увеличился в 2017 году на 21 % и составил 9,1 млрд. руб. На протяжении 2017 года продолжали расти ставки по депозитным и кредитным продуктам на фоне сохраняющегося дефицита ликвидности. Тем не менее, сбалансированная процентная политика Банка позволила сдерживать рост стоимости фондирования, сохраняющейся на комфортном уровне в 4,4 % против 4,2 % годом ранее, в то время как доходность чистых работающих активов выросла на 88 б. п. до 11,3 % с учетом их более быстрой переоценки по сравнению с депозитами. Чистая процентная маржа на средние активы по итогам года составила 4,7 % по сравнению с 4,3 % в 2012 году, а чистый процентный спред укрепился на 60 б. п. до 6,8 %.

Непроцентные доходы Банка выросли в 2017 году до 5,5 млрд. руб., или 5,2 % по сравнению с аналогичным показателем 2016 года. В общей структуре непроцентного дохода 52 % приходится на доходы от корпоративного бизнеса, 27 % приносит бизнес на основе банковских карт, 16 % приходится на розничный бизнес и 5 % - на финансовый бизнес.

Операционные расходы Банка в 2017 году выросли на 3,6 %, что ниже уровня инфляции, и составили 8,7 млрд. руб. При этом расходы на персонал увеличились до 5,1 млрд. руб., что на 4,1 % больше, чем в 2016 году. Умеренный рост операционных расходов обусловлен проводимыми Банком мероприятиями по оптимизации издержек производственного процесса, в частности затрат на обеспечение жизнедеятельности Банка, усилением контроля над лимитной дисциплиной, а также увеличением количества контрактов, заключаемых посредством проведения конкурсов на электронной торговой площадке. За счет опережающего роста доходов Банку удалось снизить в 2017 году коэффициент отношения затрат к доходам до 58,5 % по сравнению с 64,8 % годом ранее.

Прибыль Банка до налогообложения в 2013 году достигла 3,0 млрд. руб., увеличившись на 47 % по сравнению с 2016 годом за счет положительной динамики всех компонентов операционного дохода и

контроля над ростом издержек. Чистая прибыль Банка за 2017 год увеличилась по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 46 % до 2,3 млрд. руб. Рентабельность капитала впервые после 2008 года преодолела рубеж в 10,0 % и достигла 11,9%.

Повышение просроченной задолженности негативно влияет на качество кредитного портфеля.

Рассмотрим отношение объема просроченной ссудной задолженности к объему общей ссудной задолженности. Показатель удельного веса просроченной задолженности является одним из ключевых индикаторов, характеризующих качество кредитного портфеля коммерческого банка.

Таблица 9 - Динамика удельного веса просроченных кредитов в кредитном портфеле ПАО «ВТБ», %

№ п/п	Наименование показателя	2016г.	2017г.	2018г.	Изменение (2018-2016)	Изменение (2018-2017)
1	Удельный вес просроченных кредитов в общей ссудной задолженности, в т. ч.:	7,84	9,27	10,47	1,43	1,13
1.1	- по физическим лицам	7,48	9,41	10,26	1,93	0,85
1.2	- по кредитам малого и среднего бизнеса	5,75	8,68	12,6	2,93	3,9
1.3	- по корпоративным клиентам	0,87	1,17	1,04	0,3	-0,13
2	Удельный вес кредитов, содержащих просроченную задолженность по платежам свыше 90 дней в ссудной задолженности малого и среднего бизнеса	3,6	11,89	18,1	8,29	6,21

Так как удельный вес показывает качество кредитного портфеля, то при росте этого показателя растет доля проблемных кредитов в общем объеме кредитного портфеля. На основании (таблицы 9) можно сделать вывод, что удельный вес просроченных кредитов в общей ссудной задолженности вырос по всем показателям.

Удельный вес просроченных кредитов в общей ссудной задолженности в 2017 году вырос на 1,43% по сравнению с 2016 годом, а в 2018 году вырос на 1,13 % по сравнению с 2017 годом и составил 10,47 %.

Удельный вес просроченных кредитов по малому и среднему бизнесу в 2017 году вырос на 2,93% по сравнению с 2016 годом, а в 2018 году вырос на 3,9 % по сравнению с 2017 годом и составил 12,6%.

Также увеличился удельный вес кредитов, содержащих просроченную задолженность по платежам свыше 90 дней в ссудной задолженности малого и среднего бизнеса, в 2017 году рост составил 8,29 %, в 2018 году он вырос на 6,21%, и составил 18,1 %.

Основные принципы и условия кредитования корпоративных клиентов Банка в 2018 году оставались неизменными: преимущество отдавалось корпоративным клиентам с надежной репутацией и положительной кредитной историей, устойчивым финансовым состоянием и безусловной платежеспособностью. По итогам года корпоративный кредитный портфель Банка увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 9,3 % до 123,5 млрд. руб. При этом портфель ссуд МСБ составил 77,3 млрд. руб.

В 2017 году Банку удалось сохранить качество корпоративного кредитного портфеля Банка на приемлемом уровне. Доля проблемной задолженности на конец отчетного периода составила 10,7 %, а уровень покрытия проблемной задолженности резервами - 102,5 %.

В 2017 году банк ЗАО Банк ВТБ 24 продолжил развитие факторинга. По итогам года портфель вырос более чем в 2 раза, а клиентская база увеличилась в 1,5 раза. Стратегический подход Банка к предоставлению услуг по факторингу состоит в развитии отношений с поставщиками и покупателями корпоративного клиента, что дает возможность финансировать всю цепочку в рамках одного Банка. Основными клиентами ПАО «ВТБ» по факторингу являются продавцы и производители продуктов питания, упаковочных материалов, бытовой техники, электроники, строительных товаров, а также логистические компании.

Динамика объемов торгового финансирования в банке ПАО «ВТБ» несколько замедлилась на фоне общей тенденции по снижению спроса на кредитные продукты в корпоративном сегменте. Наиболее востребованными

в 2017 году оказались долгосрочные инвестиционные кредиты под гарантии национальных экспортных агентств, привлекаемые на модернизацию производственных мощностей. В рамках краткосрочного кредитования объемы собственных пассивов в иностранной валюте позволили Банку финансировать внешнеторговые контракты клиентов, не привлекая ресурсы иностранных банков.

Таблица 10 - Динамика начисленных резервов по ссудной задолженности ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	Ед. изм.	2016г.	2017г.	2018г.	Темп роста 2017/2016, (%)	Темп роста 2018/2017 (%)
Резервы по ссудам всего, в т.ч.:	млн. руб.	48098	60765	87700	126	144
- по ссудам физических лиц	млн. руб.	42326	53487	74097	126	138
- по ссудам малого и среднего бизнеса	млн. руб.	5682	7200	13487	126	187
- по ссудам корпоративным клиентам	млн. руб.	90	98	116	108	118

За период 2016 - 2018гг. наблюдается тенденция роста объемов резервов по всему кредитному портфелю.

Сумма резерва на возможные потери по ссудам за 2017 год по сравнению с 2016 годом увеличилась на 26% и составила 60765 млн. руб. В 2018 году сумма резерва на возможные потери по ссудам по сравнению с 2017 годом выросла на 44 % и составила 87700 млн. руб.

Основной рост создаваемых резервов произошел по кредитам физических лиц, на их долю приходится 84,4 % всех созданных резервов по ссудной задолженности за 2018 год.

Наибольший рост резерва по ссудам физических лиц произошел в 2017 году, увеличение на 26% по сравнению с 2016 годом и составили 53487 млн. руб., рост в 2018 году на 38 % и составили 74097 млн. руб. Такая динамика начисленных резервов по ссудной задолженности свидетельствует о том, что повышается объем просроченной ссудной задолженности, а значит и растет

риск возможных потерь по ссудам.

Однако, просроченная задолженность в динамике также увеличилась, причем в 4 раза, что свидетельствует о том, что банку необходимо обратить пристальное внимание на оценку кредитоспособности заемщиков.

Таблица 11 - Динамика показателей кредитной эффективности ПАО «ВТБ»

Показатели экономической эффективности	Ед. изм.	2016г.	2017г.	2018г.	Абсолютное изменение (2017-2016)	Абсолютное изменение (2018-2017)
Уровень кредитного риска (коэффициент покрытия (Кп))		5,9	6,0	5,9	0,1	-0,1
Величина чистого кредитного портфеля (ЧКП) в т. ч.	млн. руб.	753536	940869	1394519	187333	453650
- по малому и ср. бизнесу	млн. руб.	94522	116826	154748	22304	37922
Коэффициент просроченных платежей, в т. ч.:		0,07	0,09	0,10	0,02	0,01
- по малому и среднему бизнесу		0,05	0,08	0,12	0,03	0,04
Коэффициент невозврата основной суммы долга (Кн)		0,0007	0,002	0,0007	0,0013	-0,0013
Коэффициент обеспечения (Коб)		1,14	1,15	1,16	0,01	0,01

1) Коэффициент покрытия (Кп) рассчитывается как отношение резерва (Р) на возможные потери, созданные банком к совокупному кредитному портфелю (КП).

Кроме этого, в данном исследовании следует рассчитать величину чистого кредитного портфеля, который позволяет определить какой объем размещенных кредитов вернется банку при наихудших обстоятельствах. Величина чистого кредитного портфеля рассчитывается как разница между совокупным кредитным портфелем (КП) и объемом резерва под возможные потери по ссудам (Р).

2) Коэффициент обеспечения (Коб) рассчитывается как отношение суммы обеспечения, принятой банком при выдаче кредита, к общей сумме кредитного портфеля.

Объем обеспечения отражается на счетах внебалансового учета формы №101:

- счет 91311- ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам;
- счет 91312- имущества, принятое в обеспечение по размещенным средствам (кроме ценных бумаг и драг. металлов);
- счет 91313 – драгоценные металлы, приняты в обеспечение возвратности размещенных средств;
- счет 91414- полученные гарантии и поручительства.

Сумма остатков денежных средств на указанных счетах дает общий объем обеспечения возвратности кредитного портфеля.

3) Коэффициент просроченных платежей (Кпр), который рассчитывается как отношение суммы просроченного основного долга (ПОд; счет ф.№101 - №458) к общему объему кредитного портфеля (КП).

4) Коэффициент невозврата основной суммы долга(Кн), который рассчитывается как отношение величины задолженности по сумме основного долга, списанной из – за невозможности взыскания (денежные средства учитываются на внебалансовых счетах 91801, 91802) к совокупному кредитному портфелю.

Согласно таблице, коэффициент покрытия (Кп) в 2013 году по сравнению с 2012 годом вырос на 0,1 и составил 6,0, но уже в 2014 году произошло снижение коэффициента покрытия (Кп) на 0,1 и фактически он составил 5,9, что является положительным моментом в деятельности банка, т.к. свидетельствует о снижении риска, положительно оценивают кредитную деятельность банка.

Следующим показателем является величина чистого кредитного портфеля. За весь исследуемый период 2016-2018гг. наблюдается рост показателя. Так чистый кредитный портфель за 2013 год вырос по сравнению с 2016 годом на 187333 млн. руб. и составил 940869 млн. руб., а в 2018 году вырос на 453650 млн. руб. и составил 1394519 млн. руб.

Увеличение объема чистого кредитного портфеля позитивно оценивает кредитную деятельность и показывает уменьшение кредитного риска в банке.

Рассматривая коэффициент просроченных платежей в динамике можно сделать вывод, что происходит рост показателей соответственно по годам, что показывает нестабильную ситуацию, сложившуюся в банке.

Анализ коэффициента невозврата показал, что в 2017 году по сравнению с 2016 годом произошел рост величины задолженности по сумме основного долга, списанной из – за невозможности взыскания на 0,0013.

В 2017 году кредитный портфель Банка до вычета резервов увеличился на 13,8 % до 156,4 млрд. руб. за счет роста корпоративного кредитного портфеля на 9,3 % и активного расширения розничного кредитования (+34,8 % за 2017 год). Кредитный портфель юридических лиц сохранил хорошую диверсификацию по отраслям, при этом наибольшие доли приходятся на производственный (28 %) и торговый (23 %) сектора. 63 % всех корпоративных кредитов выданы предприятиям малого и среднего бизнеса - ключевому клиентскому сегменту Банка. Портфель розничных кредитов за год вырос на 34,8 %, в основном за счет развития ипотечного кредитования, увеличившегося за год на 44,5 % до 22,3 млрд. руб. Портфель потребительских кредитов также демонстрирует позитивную динамику, увеличившись на 27,1 % до 8,1 млрд. руб. По итогам года доля розничного кредитования достигла 21,0 % в общем кредитном портфеле.

Доля проблемной задолженности в кредитном портфеле Банка за год увеличилась на 130 б. п. до 9,0 %. В абсолютном выражении ее объем вырос до 14,1 млрд. руб. Существенное увеличение суммы проблемных кредитов было связано с обесценением ряда крупных кредитов в корпоративном портфеле объемом 3,7 млрд. руб. В сегменте предприятий среднего бизнеса доля проблемной задолженности остается стабильной на уровне 9,3 % (против 9,8 % на конец 2016 года), а в сегменте компаний малого бизнеса наблюдается снижение доли проблемной задолженности на 1,8 %. В

розничном сегменте также наблюдается улучшение кредитного качества портфеля. Доля проблемной задолженности по ипотеке осталась на уровне 1,7 %, а по прочим розничным кредитам снизилась до 4,8 %. Тем не менее, в связи с замедлением экономического роста и сложной мировой макроэкономической ситуацией Банк не планирует сокращать объем отчислений в резервы. Так, отношение отчислений в резервы к среднему корпоративному портфелю осталось на уровне 2016 года и составило 1,8 % за год. С учетом того, что общий объем резервов под обесценение кредитного портфеля составил 14,7 млрд. руб., уровень покрытия проблемной задолженности, просроченной свыше 1 дня, на конец 2017 года достиг 104 %, свыше 90 дней - 107 %.

Основной целью данного исследования является анализ и оценка качества кредитного портфеля. Оценка кредитного портфеля по уровню риска проводится с использованием четырех основных коэффициентов, которые оценивают кредитную деятельность с трех аспектов:

- со стороны уровня риска самого заемщика, для чего используют коэффициент покрытия;
- со стороны сопровождения кредитной сделки- коэффициент просроченных платежей по основному долгу и коэффициент невозврата;
- со стороны обеспечения возвратности кредитов- коэффициент обеспечения.

В итоге исследования можно сделать выводы о совокупном банковском риске - наблюдается негативная тенденция по коэффициенту просроченных платежей (рост величины в динамике) и рост резервов на возможные потери по ссудам. Положительная динамика коэффициента покрытия, рост чистого кредитного портфеля и коэффициента обеспечения свидетельствуют об эффективности предпринимаемых банком мер по снижению кредитного риска.

### 2.3. Анализ кредитования субъектов малого бизнеса

Как было выявлено на основе анализа, проведенного в пункте 2.2, кредитный портфель по малому бизнесу возрос в 2018 году по сравнению с 2017 на 35%, что свидетельствует о том, что банк уделяет достаточно большое внимание развитию данного направления кредитования.

В качестве преимуществ обращения в ПАО «ВТБ» банк определяет следующие:

1. возможность оперативного получения средств;
2. минимальный пакет документов;
3. различные формы кредитования.
4. возможно частичное обеспечение залогом

Таблица 12 - Динамика кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

Наименование показателя	Ед.изм.	2016	2017	2018	Темп роста 2018 к 2016,%
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	Млн.руб.	102540	137512	187516	182,87
Просроченная задолженность	Млн.руб.	2845	6124	11985	421,26
Доля в кредитном портфеле	%	27,95	33,44	37,84	135,38

На основании данной таблицы, можно сделать следующие выводы, что кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса увеличились. Это свидетельствует о положительных тенденциях в развитии банка. В 2016 году их размер составлял 102540 млн. руб., а в 2018 году вырос до 187516 млн. руб., а темп роста- 82,87%.

Просроченная задолженность в банке ПАО «ВТБ» выросла. В 2016 году ее размер был 2845 млн. руб., а к 2018 году она возросла до 11985 млн. руб.

Так же можно заметить и рост доли в кредитном портфеле банка ПАО «ВТБ». В 2016 году её размер составил 27,95%, а в 2018 году увеличился до 37,84.

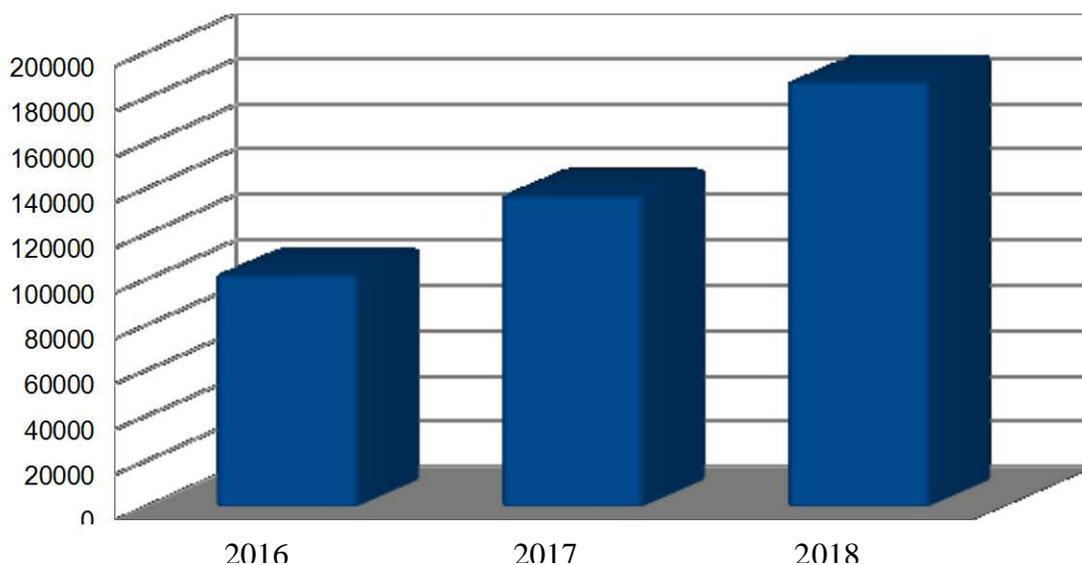


Рисунок 3 – Динамика объемов кредитования субъектов малого бизнеса ПАО «ВТБ» в 2016-2018 г., млн. руб.

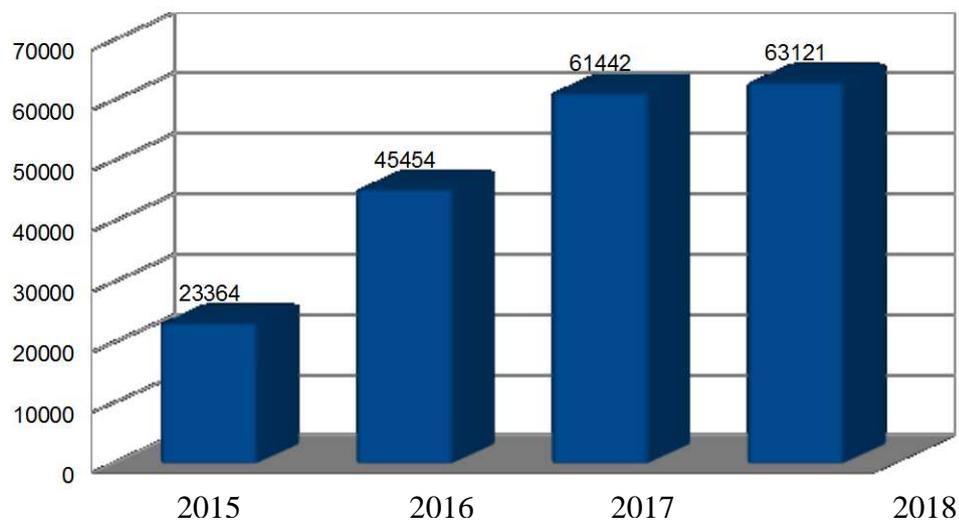


Рисунок 4 - Кредитование индивидуальных предпринимателей ПАО «ВТБ» в 2016-2018 г.

Кроме субъектов малого предпринимательства, существующим в форме юридических лиц, банк осуществляет кредитование и субъектам микро-бизнеса, а именно, индивидуальным предпринимателям.

Таблица 13 - Динамика начисленных резервов по ссудной задолженности  
ПАО «ВТБ»

Наименование показателя	Ед. изм.	2016г.	2017г.	2018г.	Темп роста 2017/2016, (%)	Темп роста 2018/2017 (%)
Резервы по ссудам всего, в т. ч.:	млн. руб.	48098	60765	87700	126	144
- по ссудам физических лиц	млн. руб.	42326	53487	74097	126	138
- по ссудам малого и среднего бизнеса	млн. руб.	5682	7200	13487	126	187
- по ссудам корпоративным клиентам	млн. руб.	90	98	116	108	118

За период 2016 - 2018гг. наблюдается тенденция роста объемов резервов по всему кредитному портфелю.

Сумма резерва на возможные потери по ссудам за 2017 год по сравнению с 2016 годом увеличилась на 26% и составила 60765 млн. руб.

В 2018 году сумма резерва на возможные потери по ссудам по сравнению с 2017 годом выросла на 44 % и составила 87700 млн. руб.

Основной рост создаваемых резервов произошел по кредитам физических лиц, на их долю приходится 84,4 % всех созданных резервов под ссудную задолженность за 2018 год.

Наибольший рост резерва по ссудам физических лиц произошел в 2017 году, увеличение на 26% по сравнению с 2016 годом и составили 53487 млн. руб., рост в 2018 году на 38 % и составили 74097 млн. руб.

Таблица 14 - Динамика удельного веса кредитов малого и среднего бизнеса  
Банка ПАО «ВТБ»

	2017		2018		Абсолютное изменен. 2018-2017, %
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
Итого кредиты малого и среднего бизнеса, в т. ч.	128918	100	174117	100	-
1. Не просроченные и не обесцененные :					
- Высокого качества	100379	77,8	125496	72	-5,8
-Стандартные	16783	13	19873	11,41	-1,59
- Субстандартные	986	0,86	7407	4,25	3,39
2. Просроченные	10770	8,3	21341	12,25	3,95

Такая динамика начисленных резервов по ссудной задолженности свидетельствует о том, что повышается объем просроченной ссудной задолженности, а значит и растет риск возможных потерь по ссудам.

Наблюдается рост объема кредитов малого и среднего бизнеса по всем категориям качества, но при этом существует снижение удельного веса высококачественных и стандартных кредитов в направлении кредитования малого и среднего бизнеса, так удельный вес высококачественных кредитов снизился на 5,8%, стандартных- 1,59%.

Общая сумма кредитов малого и среднего бизнеса в ПАО «ВТБ» в 2017 году составляла 128918 млн. руб., а к 2018 году увеличилась, и составила 174117 млн. руб.

В 2018 году виден рост субстандартных не просроченных кредитов, увеличение составило 3,39%.

Просроченные кредиты малого и среднего бизнеса выросли на 3,95%, что свидетельствует о тенденции увеличения кредитного риска банка. Банк ПАО «ВТБ» представляет широкий спектр кредитов для малого бизнеса.

В 2018 году ПАО «ВТБ» по итогам 1 полугодия 2018 года Банк занял второе место на рынке по объемам кредитного портфеля Кредитования малого бизнеса, а в 2017 году он занимал 1 место (согласно данным Рейтингового агентства «Эксперт РА»).

Таблица 15 - Виды кредитования малого бизнеса ПАО «ВТБ» в 2017 г.

<b>Виды кредитов</b>	<b>Преимущества</b>	<b>Условия</b>
1.Экспресс-кредиты: - коммерсант	экспресс-решение по кредиту 1-2 дня; кредитование на любые цели; гибкая система подтверждения доходов; минимальный пакет документов	
2.Базовые программы -овердрафт	отсутствие залога и комиссий за выдачу; отсутствие обязательного ежемесячного обнуления счета; поэтапный перевод оборотов из других банков (до 90 дней); срок траншей — до 60 дней.	сумма кредита- от 850000 рублей; максимальная сумма лимита овердрафта- до 50% от оборотов по расчетным счетам в Группе ВТБ; срок кредитования- до 12 месяцев со сроком непрерывной задолженности до 60 дней.



Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса увеличились. Это свидетельствует о положительных тенденциях в развитии банка. Просроченная задолженность в банке ПАО «ВТБ» выросла и составила на 2018 год 11985 млн. руб. За период 2016-2018гг. наблюдается тенденция роста объемов резервов по всему кредитному портфелю. Повышается объем просроченной ссудной задолженности, а значит и растет риск возможных потерь по ссудам.

В ПАО «ВТБ» наблюдается рост объема кредитов малого и среднего бизнеса по всем категориям качества, но при этом существует снижение удельного веса высококачественных и стандартных кредитов в направлении кредитования малого и среднего бизнеса.

#### **2.4 Проблемы кредитования субъектов малого бизнеса**

На основе выше проведенного анализа можно отметить, что объем кредитования малого бизнеса увеличивается, что положительно влияет как на репутацию банка, так и на получение им доходов. Однако, следует обозначить, что у банка увеличивается уровень риска при осуществлении такого рода операций, о чем свидетельствуют начисленные резервы, уменьшающие объем доходов банка.

Эксперты, занимающиеся вопросами кредитования субъектов малого предпринимательства отмечают, что банки, желая снизить свои риски, стали ужесточать стандарты кредитования малого бизнеса, это усугубило проблемы экономики страны, так как малые компании обеспечивают рост занятости населения и около половины объема ВВП.

Из-за изменения банковских стандартов предприниматели не могут инвестировать средства ни в новое оборудование, ни в расширение своего бизнеса, ни в создание новых рабочих мест, а также не могут рефинансировать уже существующие кредиты.

Одной из проблем в кредитовании малого бизнеса является особенность его оценки. В ПАО «ВТБ» она осуществляется по следующим направлениям:

1. Оценка финансового состояния предприятия включает расчет основных финансовых показателей, учитывает перспективность выпускаемой продукции, наличия рынков сбыта, коммерческой политики.

2. Проводится оценка денежных потоков организации.

3. Качественно оценивается состояние дебиторской и кредиторской задолженности.

4. Кроме оценки финансового состояния анализируется качество менеджмента Заемщика:

- Автоматизация учета на предприятии
- Развитие и модернизация
- Процедура принятия решения
- Бизнес планирование
- Участие собственников в управлении
- Качество репутации владельцев бизнеса

5. Используется несколько предметов залога (товары в обороте, оборудование и автомобиль).

6. для целей кредитования формируется рейтинг заемщика как сумма баллов количественных и качественных показателей.

Положительным моментом в Банке является хорошая собственная нормативная база, позволяющая сотрудникам иметь четкое представление о своих обязанностях и функциях и прописывающая взаимодействие подразделений и служб при рассмотрении кредитных заявок и сопровождении кредита, в которой предусмотрено поэтапное разделение сфер ответственности.

Для реализации данного направления деятельности банка, можно рекомендовать следующее:

1. Выработать достаточные (адекватные) критерии для отбора проектов заемщиков с целью упрощения доступа субъектов малого бизнеса к финансовым источникам (упростить скоринговую оценку для заемщиков малого бизнеса, убрать анализ денежных потоков).

2. Активнее осуществлять работу с малым бизнесом по комплексным тарифам, когда клиент получает целый пакет услуг ( в т. ч. качественное расчетно-кассовое обслуживание). Приобретение пакета обслуживания позволит ускорить получение кредита в будущем.

3. Расширять возможность долгосрочного кредитования субъектов малого бизнеса с более активным использованием системы гарантийных организаций, что позволит разделить риски, связанные с предоставлением кредитных ресурсов, между заемщиком, банком и государством (в лице гарантийного фонда), предоставят обеспечение в виде гарантий в случаях нехватки ликвидного обеспечения для банков.

### **3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса**

#### **3.1 Анализ кредитоспособности ООО «ПК СибКрасПласт» по методике оценки кредитоспособности**

При предоставлении кредита заемщику внимание банка сосредотачивается на оценке кредитного риска и, соответственно, на определении кредитоспособности клиента. Эта работа предполагает всесторонний анализ деятельности потенциального заемщика. Определение кредитоспособности заемщика есть необходимая предпосылка правильного прогноза степени и уровня риска, связанного с несвоевременным или неполным возвратом кредита. Этот прогноз учитывает не только существующую финансовую устойчивость предприятий на момент выдачи кредита, но и ряд других факторов, например, изменения в структуре потребительского спроса, техники и технологий производства, цен, конкурентоспособности выпускаемой предприятием продукции.

Целями и задачами анализа кредитоспособности являются:

- определение финансового положения предприятия;
- предупреждение потерь кредитных ресурсов вследствие неэффективности хозяйственной деятельности заемщика;
- повышение эффективности кредитования и минимизация кредитного риска.

Произведем анализ кредитоспособности заемщика на примере ООО «ПК СибКрасПласт», которое обратилось в банк для получения кредита в сумме 2 000 000 рублей, для пополнения оборотных средств, сроком на 12 месяцев, под 10,9% годовых. Деятельность ООО «ПК СибКрасПласт» это производство и реализация пластиковых изделий. В залог представлены: автомобиль NISSAN X-Trail, 2012 г.в. и товары в обороте.

В пакете документов от клиента присутствуют: заявление в том, что

учредитель не является поручителем либо залогодателем по обязательствам третьих лиц; Расшифровка краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений ООО «ПК СибКрасПласт»; Бухгалтерская справка ООО «ПК СибКрасПласт» о поставщиках и покупателях; программа продаж в натуральном и стоимостном выражении на период кредитования; программа продаж в натуральном и стоимостном выражении (фактическая); план доходов и расходов и движения денежных средств; расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 30 сентября 2018 г.; список основных средств на 1 октября 2018 г.; справка о полученных доходах/ производственных расходах на 31 октября 2018г.; справка о производственных расходах на 31 октября 2018г.; справка об имущественном положении и текущих обязательствах; технико-экономическое обоснование сделки.

Рассмотрим анализ и обобщение документов, представленных заемщиком ООО «ПК СибКрасПласт» и подразделениями Банка, а также анализ кредитоспособности заемщика через анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

При подготовке заключения по Заемщику ООО «ПК СибКрасПласт» кредитующее подразделение анализирует финансовое состояние и кредитоспособность Заемщика/Поручителя/Гаранта, финансовое состояние Залогодателя (на предмет отсутствия рисков банкротства Залогодателя), а также кредитуемую сделку, в том числе бизнес-план или технико-экономическое обоснование кредитуемой сделки, предлагаемое обеспечение.

Уполномоченный сотрудник кредитующего подразделения приступает к формированию кредитного дела (досье), в которое подшиваются копии каждого договора, страхового полиса и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления кредита.

Основные этапы анализа кредитоспособности Заемщика:

1. Анализ финансового состояния на основе количественных показателей.

На основании упрощенного баланса и упрощенной формы отчета о

финансовых результатах Кредитный инспектор готовит заключение о кредитоспособности заемщика.

Таблица 16 - Упрощенная форма Отчета о финансовых результатах ООО «ПК СибКрасПласт»

№ п/п	СТАТЬИ	Июль 2018г., руб.	Август 2018г., руб.	Сентябрь 2018г., руб.	Среднее знач. за 3 месяца руб.
1	ВЫРУЧКА ОТ РЕАЛИЗАЦИИ (ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ):	13800000	12373100	11614900	12596000
1А	Оптовая торговля	13800000	12373100	11614900	12596000
2	СЕБЕСТОЙМОСТЬ РЕАЛИЗОВАННЫХ ТОВАРОВ, ПРОДУКЦИИ И УСЛУГ (ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)	10008900	8500000	8862000	96103000
2А	Оптовая торговля	10008900	8500000	8862000	96103000
3	ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ (1 – 2)	3791100	3873100	2752900	3472366
4	ОБЩИЕ РАСХОДЫ:	2011100	1760100	2562900	2111366
	- ЗАРПЛАТА С НАЧИСЛЕНИЯМИ	370000	370000	400000	380000
	- АРЕНДА И КОММУНАЛЬНЫЕ	125000	150000	150000	141666
	- ТРАНСПОРТНЫЕ	1000000	850000	1100000	983333
	- РЕКЛАМА И МАРКЕТИНГ	85000	90000	50000	60666
	- СВЯЗЬ, АДМИНИСТРАТИВНЫЕ	28000	27000	30000	28333
	- НАЛОГИ	0	0	300000	100000
	- ВЫПЛАТЫ % ПО КРЕДИТАМ, ЗАЙМАМ	0	0	0	0
	- ОХРАНА	40000	40000	40000	40000
	- ПРОЧИЕ	363100	233100	492900	363033
5	ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1780000	2113000	190000	1361000
6	СВОБОДНЫЙ ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	1780000	2113000	190000	1361000

С 2015г. ООО «ПК СибКрасПласт» с банком заключено 4 Генеральных соглашения об овердрафтных кредитах на общую сумму 8,0 млн.руб., качество обслуживания долга хорошее, фактов возникновения просроченной задолженности не возникало, по последнему Генеральному соглашению об овердрафтных кредитах заключено всего 1 очередное соглашение, которое досрочно закрыто, далее клиент в кредитных средствах Банка не нуждался. За весь период кредитования клиента Банком получено доходов на сумму 202202,91 руб. На текущий день ссудная задолженность отсутствует.

Таблица 17 - Упрощенный Баланс ООО «ПК СибКрасПласт»

Актив			Пассив		
Наименование показателя	30.09.18	%	Наименование показателя	30.09.18	%
Касса		0	Расчеты с бюджетом	1485000	7
Банковский счет	552000	2,6	Задолженность по заработной плате	1422000	7
Финансовые вложения		0	Аренда коммунальные платежи		0
Прочие краткосрочные активы		0	Прочая краткосрочная задолженность		0
Всего ликвидных средств (1)	552000	2,6	Всего краткосрочной задолженности (1)	2907000	14
Счета к получению	10163000	49,6	Счета к оплате	11253000	55
Предоплата	312000	3	Предоплата клиентами	549000	2,6
Товар в пути		0	Товарный кредит		0
Всего дебиторской задолженности (2)	10475000	52	Всего расчеты с контрагентами (2)	11802000	57,6
Сырье и полуфабрикаты (в т.ч. незавершенное производство)	4585000	22	Займы		0
Готовая продукция	4000000	20	Банковские кредиты		0
Товары					0
Всего ТМЗ (3)	8585000	42	Всего краткосрочных кредитов и займов (3)	0	0
Всего текущих активов (1+2+3)	19612000	96	Всего текущей задолженности (1+2+3)	14791000	72
Оборудование и мебель	378000	2	Долгосрочные кредиты		0
Транспортные средства		0	Займы и прочие обязательства		0
Недвижимость	227000	1	Всего долгосрочных обязательств	0	0
Прочие пост. Активы	259000	1			
Всего постоянных активов (4)	864000	4	Собственный капитал (4)	5685000	28
БАЛАНС (1+2+3+4)	20476000	100	БАЛАНС (1+2+3+4)	20476000	100

При определении кредитоспособности заемщика рассчитываются коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент финансовой устойчивости (автономии), коэффициент прибыльности. Исходя из данных Отчета о прибылях и убытках таблица (16) и упрощенного Баланса клиента ООО «ПК СибКрасПласт», таблица (17):

1. Коэффициент абсолютной ликвидности равен 0,18:

$$\text{Ка.л.} = \frac{\text{Величина наиболее ликвидных активов ( 552000 руб.)}}{\text{Краткосрочная задолженность (2907000 руб.)}} \times 100\%$$

2. Коэффициент быстрой ликвидности равен 3,79:

$$\text{Кб.л.} = \frac{\text{Текущие активы - Товарно- материальные запасы (19612000 руб. -8585000 руб.)}}{\text{Краткосрочная задолженность (2907000 руб.)}} \times 100\%$$

3. Коэффициент текущей ликвидности равен 1,33 :

$$\text{Кт.л.} = \frac{\text{Текущие активы(19612000 руб.)}}{\text{Текущая задолженность(14791000руб.)}} \times 100\%$$

4. Коэффициент финансовой устойчивости равен 0,27:

$$\text{К}_{\text{фин. ус}} = \frac{\text{Собственный капитал (5685000руб.)}}{\text{Валюта баланса (20476000 руб.)}} \times 100\%$$

5. Коэффициент прибыльности равен 0,11:

$$\text{К}_{\text{пр.}} = \frac{\text{Среднемес. Чистая прибыль (1361000руб.)}}{\text{Среднемес. выручка от реализации, (12596000 руб.)}} \times 100\%$$

В зависимости от величины этих коэффициентов организацию-заемщика относят к одному из 3-х классов кредитоспособности.

Таблица 18 - Распределение показателей на категории в зависимости от их фактических значений

№ п/п	Наименование коэффициента	1 категория	2 категория	3 категория
1	Ка.л.	0,2 и выше	0,15-0,20	менее 0,15
2	Кб.л.	1 и выше	0,5– 1	менее 0,5
3	Кт.л.	2 и выше	1,0 – 2,0.	менее 1
4	Ка.	0,7 и выше	0,5 – 0,7	менее 0,5
5	Кпр.	0,1 и выше – для торговли и сферы услуг; 0,05 и выше – для производства.	0,05 – 0,1; 0,03 – 0,05.	менее 0,05; менее 0,03.

Сопоставляя нормативы с фактическими показателями заемщика, ООО «ПК СибКрасПласт» на основании Таблицы 18 присваиваются следующие категории:

Таблица 19 - Категории, присвоенные Заемщику ООО «ПК СибКрасПласт»

№ п/п	Показатель	Значение	Категории
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,18	2
2	Коэффициент быстрой ликвидности	3,79	1
3	Коэффициент текущей ликвидности	1,33	2
4	Коэффициент финансовой устойчивости	0,27	3
5	Коэффициент прибыльности	0,11	1

Таблица 20 - Расчет суммы баллов показателей финансового состояния ООО «ПК СибКрасПласт»

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы Баллов
K1	0,18	2	0,11	0,22
K2	3,79	1	0,05	0,05
K3	1,33	2	0,42	0,84
K4	0,27	3	0,21	0,63
K5	0,11	1	0,21	0,21
Итого	2,7		1 (100%)	1,95

Формула расчета суммы баллов S имеет вид:

$$S = 0,11 * \text{Категория K1} + 0,05 * \text{Категория K2} + 0,42 * \text{Категория K3} + 0,21 * \text{Категория K4} + 0,21 * \text{Категория K5} = 1,95.$$

По предварительному рейтингу ООО «ПК СибКрасПласт» относится ко 2 классу кредитоспособности.

В последствии определенный таким образом предварительный рейтинг корректируется с учетом показателей качественной оценки заемщика.

## 2. Анализ качественных показателей.

Заемщик не относится к группе связанных лиц.

Кроме анализа финансового положения заемщика, Кредитный инспектор анализирует качество менеджмента Заемщика ООО «ПК СибКрасПласт»:

### 1. Автоматизация учета на предприятии

2. Развитие и модернизация
3. Процедура принятия решения
4. Бизнес планирование
5. Участие собственников в управлении
6. Качество репутации владельцев бизнеса

Учет на предприятии ООО «ПК СибКрасПласт» (как бухгалтерский, так и управленческий) полностью автоматизирован и позволяет оперативно получать информацию для целей контроля, анализа и планирования. Искажения и ошибки в отчете не обнаружены. Собственники бизнеса вкладывают 80% и более получаемой чистой прибыли в развитие бизнеса: увеличиваются собственные оборотные средства, приобретаются основные фонды. Наблюдается рост клиентской базы. На предприятии коллегиальное управление, четкое разделение полномочий. Осуществляется долгосрочное планирование (на 1 год и более). Ставятся конкретные задачи, выраженные в количественных показателях, и контролируется их достижение. Руководитель компании имеет положительную деловую репутацию.

Отношение к месту ведения бизнеса: бизнес ведется на месте, которое принадлежит владельцу бизнеса или арендуется на срок свыше 1 года в соответствии с договором аренды.

Наличие сезонности в деятельности Заемщика отсутствует.

Также анализируются взаимоотношения Заемщика с Банком, ООО «ПК СибКрасПласт» пользуется следующими услугами:

- валютные операции;
- депозиты;
- векселя;
- Банк-КлиентОнЛайн;
- расчетно-кассовое обслуживание.

Одним из существенных моментов является проведение всех безналичных операций ООО «ПК СибКрасПласт» через расчетный счет, что позволяет Банку реально оценить объем денежных оборотов клиента.

Кроме того, проводится анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности заемщика ООО «ПК СибКрасПласт» В таблице 21 приведены наиболее крупные дебиторы и кредиторы.

Таблица 21 - Наиболее крупные дебиторы Заемщика ООО «ПК СибКрасПласт»

Дебитор	Вид задолженности	Дата возникновения	Сумма по официальной отчетности, руб.	Сумма по управленческой отчетности, руб.	В т.ч. сумма просроч. задолжен. по упр. отч. руб.
ООО «Первомайская »	Счета к получению	Август 2018г.	1841000	1841000	1746000
ИП Петров А.В.	Счета к получению	Сентябрь 2018г.	969000	969000	969000
ООО «Фабрика дверей»	Счета к получению	Август 2018г.	1178000	1178000	1178000
ИП Болотов В.И.	Счета к получению	Сентябрь 2018г.	512000	512000	0
ООО «зоомир»	Счета к получению	Август 2018г.	562000	562000	462000
ИП Манзур И.Е.	Счета к получению	Сентябрь 2018г.	468000	468000	0
ЗАО «Двери ру»	Счета к получению	Август 2018г.	432000	432000	233000
ИП Кочетков Д.А.	Счета к получению	Август 2018г.	323000	323000	303000
Прочие дебиторы	Счета к получению	Сентябрь 2018г.	3572000	3572000	1104000
Прочие дебиторы	Авансы выданные	Июль-сентябрь 2018г.	617000	617000	0
			10475000	10475000	5995500

Таблица показывает что, доля крупнейшего дебитора составляет 16,6% дебиторской задолженности. В части счетов к получению отражено более 40 организаций-покупателей с долей каждого не более 3,5% от общей дебиторской задолженности. В части авансов выданных отражено более 20 организаций-поставщиков с долей каждого не более 1,5% от общей суммы дебиторской задолженности. Доля просроченной задолженности - 57,2% от общей суммы дебиторской задолженности. По информации, полученной от клиента, в октябре-ноябре 2018 г. вся просроченная задолженность погашена, кроме ИП

Кочетков Д.А. – 303 000. руб. (2% от общей суммы дебиторской задолженности)  
 - контрагент обещает погасить задолженность до конца 2019 года.

Таблица 22 - Наиболее крупные кредиторы Заемщика ООО «ПК СибКрасПласт»

Кредитор	Вид задолженности	Дата возникновения	Сумма по официальной отчетности, руб.	Сумма управленческой отчетности, руб.	Вт.ч. сумма просроч. задолжен. по упр. отчет. руб.
ООО «Подшипник»	Счета к оплате	Август, сентябрь 2018г.	5174000	5174000	0
ООО «Альфа»	Счета к оплате	Август, сентябрь 2018г.	3572000	3572000	0
ООО ТД «Пласт опт»	Счета к оплате	Сентябрь 2018г.	970000	970000	0
Кредитор	Вид задолженности	Дата возникновения	Сумма по официальной отчетности, руб.	Сумма управленческой отчетности, руб.	Вт.ч. сумма просроч. задолжен. по упр. отчет. руб.
ООО «Полимер»	Счета к оплате	Сентябрь 2018г.	650000	650000	0
ООО «НеоСервис»	Счета к оплате	Сентябрь 2018г.	431000	431000	0
Прочие кредиторы	Счета к оплате	Сентябрь 2018г.	1005000	1005000	0
			11802000	11802000	0

В части производственной предоплаты - более 20 поставщиков продукции с долей каждого не более 0,2% от общей суммы кредиторской задолженности. В части полученных авансов от покупателей - более 30 организаций с долей каждого не более 1% от общей суммы кредиторской задолженности. Вся задолженность является текущей, что положительно характеризует заемщика.

Инспектором залоговой службы был проведен анализ залога, предоставленного ООО «ПК СибКрасПласт» на ликвидность.

Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и

поручительств. Наименее ликвидным считается залог товаров в обороте и поручительство, наиболее привлекательным для банка является высоколиквидное обеспечение (векселя и депозитные сертификаты банка, права требования по договорам вклада в банке, гарантии и поручительства первоклассных западных банков), котируемые ценные бумаги и недвижимое имущество.

Таблица 23 - Обеспечение кредита Заемщика ООО «ПК СибКрасПласт»

№ п/п	Залогодатель (ФИО/Наименование ИП либо ЮЛ)	Залоговое обеспечение					
		Наименование имущества, идентифицирующие признаки	Рыночная стоимость, валюта договора, руб	Поп р. коэ ф.	Залоговая стоимость, валюта договора, руб	Призн . страх.	Категория обеспечения
1	ООО «ПК СибКрасПласт»	Готовая продукция	3380000	0,50	1690000	Да	Основное
2	ООО «ПК СибКрасПласт»	ABS -пластик	270000	0,50	135000	Нет	Основное
3	ООО «ПК СибКрасПласт»	Упаковочная машина	250000	0,50	125000	Да	Основное
4	Собственник	Автомобиль NISSAN X-Trail 4WD, 2012г.	1025000	0,60	6150000	Не требуется	Основное

Из заключения залоговой службы: залог средне ликвидный, соответствует среднерыночной стоимости, согласно сведений об уровне цен, опубликованных в СМИ. Сумма залога 2 565 000 рублей. Обеспечения обязательств по кредиту достаточно, что значительно снижает кредитный риск для банка.

На основании вышеизложенного сведем и оценим качественные показатели.

Таблица 24 - Разбивка показателей на категории

	<b>Коэффициенты</b>	<b>1 категория</b>	<b>2 категория</b>	<b>3 категория</b>	<b>Вес</b>
К6	Наличие задолженности в бюджете	Нет задолженности	Срок задолженности до 30 дней	Срок задолженности свыше 30 дней	0,06
К7	Оценка денежного потока	Стабильные кредитовые обороты, увеличение КО по р/счету	КО по р/счету не изменились, либо снизились в связи с сезонностью	Резкое снижение или отсутствие кредитных оборотов по расчетному счету	0,06
К8	Диверсифицированность и надежность поставщиков и покупателей	Надежные и диверсифицированные нет сезонности	Средняя диверсифицированность	Сильная диверсифицированность	0,02
К9	Сезонный характер производства	Наличие	Есть сезонность		0,02
К10	Наличие собственных производственных и складских помещений	Стабильность рынка, рост рынка	Долгосрочная аренда (свыше 3 лет)	Отсутствие собственных помещений или краткосрочная аренда	0,02
К11	Тенденции рынка по отрасли	Положительные тенденции развития	Застой, незначительное падение рынка	Падение рынка, банкротство конкурентов	0,02
К12	Зависимость от гос. поддержки	Нет зависимости	Средний уровень зависимости	Высокий уровень зависимости	0,02
К13	Технологический уровень производства	Высокий	Средний	Низкий	0,02
К14	Деловая репутация заемщика	Положительная	Средняя	Отрицательная	0,02
К15	Риски, связанные с банками, в которых открыты р/счета	Низкий	Средний	Высокий	0,02

Для корректировки предварительно установленного рейтинга заемщика ООО «ПК СибКрасПласт» рассчитаем сумму баллов по таблице.

Таблица 25- Расчет суммы баллов качественных показателей

<b>Показатель</b>	<b>Категория</b>	<b>Вес показателя</b>	<b>Расчет суммы баллов</b>
К6	2	0,06	0,12
К7	2	0,06	0,12
К8	1	0,02	0,02
К9	1	0,02	0,02
К10	2	0,02	0,04
К11	1	0,02	0,02
К12	1	0,02	0,02
К13	1	0,02	0,02
К14	1	0,02	0,02
К15	1	0,02	0,02
Итого:			0,42

Согласно таблице S качественных показателей равна 0,42 ( $K6*0,06 + K7*0,06 + K8*0,02 + K9* 0,02+ K10*0,02+ K11*0,02 + K12*0,02+ K13*0,02 + K14*0,02 + K15* 0,02$ ).

3. Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение окончательного рейтинга заемщика, или класса. Скорректируем предварительный рейтинг с учетом качественной оценки заемщика:

$$S_{\text{общ.}} = S_{\text{количественных показателей}} + S_{\text{качественных показателей}} \\ = 1,95 + 0,42 = 2,37$$

На основании суммы баллов заемщик относится к одному из классов:

-1 класс, если сумма находится в пределах от 1 до 1,05;

-2 класс- от 1,05 до 2,42;

-3 класс- больше 2,42.

Согласно проведенному расчету совокупности показателей заемщику ООО «ПК СибКрасПласт» присваивается 2 класс кредитоспособности.

Заключения службы безопасности и юридической службы положительные. Кредитный инспектор готовит решение для комитета. В данном случае проведен полный анализ качественных и количественных показателей ООО «ПК СибКрасПласт» и соответственно сделаны следующие выводы:

- Финансовое состояние Заемщика и его кредитоспособность среднее;
- Обеспечения обязательств по кредиту достаточно. Залог средне ликвидный;
- Заемщик имеет положительную кредитную историю;
- Заемщик имеет развивающийся бизнес;
- Доля оборота в Банке по расчетно-кассовому обслуживанию за последние 6 месяцев составляет 100%;
- Владельцы компании имеют положительную деловую репутацию и принимают активное участие в ведении бизнесом

В связи с присвоенным классом кредитоспособности с Заемщиком ООО «ПК СибКрасПласт» банк будет строить обычные взвешенные взаимоотношения, т.е. при наличии соответствующих обеспечительских обязательств (залога, гарантий и т. д.). Присвоение класса кредитоспособности клиенту помогает банку оценить кредитный риск, и заранее подготовить пути решения возможных проблем.

В зависимости от величины кредитного риска банк устанавливает процентную ставку по кредиту. Самым распространенным способом снижения риска путем его распределения является включение в процентную ставку рискованной надбавки, которая рассчитывается исходя из различных параметров: долговой нагрузки заемщика, размера годовой/квартальной выручки, вида и стоимости обеспечения и т.д., следующим шагом Кредитного инспектора является определение минимальной кредитной ставки в соотношении класса кредитоспособности и срока, на который берется кредит. Существует программа, которая называется «Финансовый калькулятор». Она располагается на портале Банка. Вся информация является конфиденциальной и этой программой могут пользоваться только сотрудники Банка. Кредитный инспектор вбивает в программу, все нужные данные о клиенте и расчет кредитной ставки рассчитывается автоматически.

Сумма кредита составляет

2 000 000, 00 руб. на срок 12 месяцев под процентную ставку 10,9% годовых.

Порядок уплаты 26 числа каждого месяца. Составляется график погашения кредита.

Также Кредитный инспектор производит расчет максимальной суммы кредита для ООО «ПК СибКрасПласт»:

$$МСК = 5СК - ВБ = 5 * 5685000 - 20476000 = 7\,949\,000, \text{ где}$$

5СК-ВБ – отражает допустимый уровень финансовой устойчивости после предоставления запрашиваемой ссуды

ВБ – валюта баланса, рассчитанная при составлении Упрощенной формы баланса на текущую анализируемую дату.

СК – собственный капитал, рассчитанный при составлении Упрощенной формы баланса на текущую анализируемую дату.

В связи с вышесказанным, Кредитный инспектор выносит решение на комитет о том, что кредитование ООО «ПК СибКрасПласт» на сумму 2 000 000 рублей на 12 месяцев под ставку 10,9%, возможно. Из перечня продуктов рекомендован «Оборотный кредит». ООО «ПК СибКрасПласт» можно охарактеризовать как заемщика с обычным уровнем риска. Заемщик способен в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам перед контрагентами и банком. Кроме того, залог предоставляемый заемщиком полностью покрывает запрашиваемый кредит и является застрахованным. Немаловажным является то, что Заемщик имеет положительную кредитную историю. Для снижения кредитного риска банк использует не только количественный анализ, но и качественный анализ заемщика. В данном случае мы видим, что более 80% получаемой чистой прибыли направляется на развитие бизнеса заемщика. Собственники принимают активное участие в управлении бизнесом и имеют положительную деловую репутацию. Можно сделать вывод, что уровень кредитного риска по данному предприятию является приемлемым и обоснованным для принятия положительного решения о кредитовании.

Таким образом, качественный анализ кредитоспособности заемщика является одним из основных факторов, оказывающих влияние на качество кредитного портфеля. Учитывая обязанность банка создавать резервы на возможные потери по ссудной задолженности, качество выданных кредитов напрямую влияет на финансовое положение банка и на структуру доходов и расходов кредитной организации. Чем выше качество кредитного портфеля, тем больше ссуд отнесено к первой категории качества, следовательно меньше резервов необходимо начислить на расходы банка и тем устойчивее финансовое положение банка.

Проанализировав методику оценки кредитоспособности заемщика, применяемую Банком, применив ее практически, можно сделать вывод, что

методика эффективна. Но так как количество просроченной задолженности растет в кредитном портфеле, то Банку необходимо совершенствовать качество оценки кредитоспособности клиентов.

### **3.2. Направления совершенствования оценки кредитоспособности заемщика малого бизнеса с целью снижения кредитного риска**

Кредитная сделка предусматривает возникновение обязательства ссудополучателем вернуть соответствующий долг. Однако наличие обязательства еще не означает гарантии своевременного возврата.

В каждой кредитной сделке для кредитора существует проблема риска: невозврата ссуженной стоимости заемщиком, неуплаты процентов по ссуде, нарушение ее срока и др. Наличие такого риска и его зависимость от многих факторов (объективных и субъективных) делают необходимым выбор банком критериев, с помощью которых можно оценить вероятность выполнения заемщиком условий кредитного договора.

В настоящее время используется банками множество вариантов методик, по которым оценивается кредитоспособность заемщика. Все они имеют свои достоинства и недостатки.

Проведя анализ метода оценки кредитоспособности заемщика малого и среднего бизнеса можно отметить следующие преимущества:

1. Оценка финансового состояния предприятия включает расчет основных финансовых показателей, учитывает перспективность выпускаемой продукции, наличия рынков сбыта, коммерческой политики.

2. Проводится оценка денежных потоков организации.

3. Качественно оценивается состояние дебиторской и кредиторской задолженности.

4. Кроме оценки финансового состояния анализируется качество менеджмента Заемщика:

- Автоматизация учета на предприятии

- Развитие и модернизация
- Процедура принятия решения
- Бизнес планирование
- Участие собственников в управлении
- Качество репутации владельцев бизнеса

5. Используется несколько предметов залога (товары в обороте, оборудование и автомобиль).

6. Рейтинг заемщика определяется как сумма баллов количественных и качественных показателей.

Изученная скоринговая методика оценки кредитоспособности заемщика эффективна, включает множество критериев оценки, поэтому целесообразна в полном объеме именно для крупных кредитов, с большим сроком пользования.

Но на наш взгляд, данная методика в отношении конкретного заемщика - ООО «ПК СибКрасПласт» (в конкретной ситуации - 2-ой класс кредитоспособности, небольшой кредит на 1 год, при хороших оборотах, адекватное обеспечение) слишком объемна, требует существенных трудозатрат и предъявляет неоправданно жесткие требования к заемщику.

Считаем излишним для заемщика ООО «ПК СибКрасПласт» проведение анализа денежных потоков, ведь заемщик прозрачен, так как обслуживается в банке и имеет хорошую кредитную историю.

В качестве обеспечения лишним был залог автомобиля заемщика. Банк видит временные трудности ООО «ПК СибКрасПласт»: значительные денежные средства в анализируемом периоде были отвлечены на погашение кредиторской задолженности в полном объеме, но его финансовое состояние стабильно и обосновано получением роста прибыли в перспективе, поэтому достаточно использование «легкого» залога в виде оборудования - упаковочной машины, ABS – пластика и готовой продукции на сумму 1950000 руб. При таком обеспечении и хороших оборотах заемщика риски банка не велики. Использование более жестких комбинаций видов

обеспечения, для такого кредита бессмысленно, поскольку избыток заложенного имущества, риск невозврата не уменьшит, зато может отпугнуть потенциального клиента.

Полагаем, использование «кредитной фабрики» с определением ограниченных, но достаточных критериев оценки, позволит ускорить выдачу кредита платежеспособному заемщику ООО «ПК СибКрасПласт».

Свою работу банки с заемщиками малого бизнеса связывают с повышенным риском, это объясняет повышенные ставки процента по кредитам по сравнению с кредитованием крупного бизнеса. В части развития кредитования бизнеса существует ряд проблем, в том числе:

- во-первых, как и в сфере кредитования крупного бизнеса, требуется совершенствовать законодательство по защите прав кредиторов;
- во-вторых, кредитование малых предприятий требует существенных трудозатрат, удельные операционные расходы банков на единицу кредитных вложений при кредитовании малого бизнеса выше, чем аналогичные затраты при кредитовании крупного бизнеса;
- в-третьих, малому бизнесу трудно получить кредит по причине, сложности предоставления банку адекватного обеспечения и др.

Комбинации видов обеспечения кредита классифицируются в зависимости от степени обременения банком активов заемщика и поручителя на три категории: жесткую, среднюю, легкую.

«Жесткая» комбинация видов обеспечения имеет своей целью обременение абсолютно всех активов заемщика (недвижимости, оборудования, транспортных средств), залог долей участия в уставном капитале (акций) заемщика и залогодателей, поручительство собственников бизнеса, возможен залог третьих лиц. Данный залог дает возможность банку контролировать весь бизнес, а значит владеть информацией, согласовывать отчуждение любого имущества должника, при взыскании получает возможность реализовать готовый бизнес. Используется при рефинансировании крупного долга или при инвестициях на запуск нового бизнеса.

«Средняя» комбинация видов обеспечения сочетает залог нескольких видов активов заемщика или третьего лица, взаимосвязанных в производственном цикле, и поручительство третьих лиц. Преимущества такие же как и при «жесткой». Сложность: разделить функции между взаимосвязанными компаниями и дополнительные издержки заемщику.

«Легкая» комбинация видов обеспечения допускает залог части активов (одного или нескольких видов объектов) заемщика или третьего лица (недвижимость, оборудование, товары в обороте) либо поручительство третьего лица. Плюсами данного варианта являются его простота и доступность, что безусловно, повышает его привлекательность в глазах потенциального клиента. Предметом обеспечения обычно выступают товары в обороте, которые на первый взгляд трудно контролировать, но тем не менее при условии выдачи небольших сумм на короткие сроки и при хороших оборотах заемщика риски невелики. С учетом вышеизложенного, мы полагаем, что данный вариант целесообразно использовать при кредитовании МСБ на небольшие суммы для финансирования текущей деятельности. Использование более жестких комбинаций видов обеспечения для МСБ бессмысленно.

Сегодня политика банков направлена на активное наращивание портфелей МСБ путем упрощения процедуры выдачи кредитов.

Поэтому предлагаем, с целью привлечения банками платежеспособных заемщиков МСБ следующее:

1. Выработать достаточные (адекватные) критерии для отбора проектов и заемщиков с целью упрощения доступа субъектов МСБ к финансовым источникам. Например: упростив скоринговую оценку для заемщиков МСБ, убрав анализ денежных потоков.

2. Пересмотреть залоговую политику, увеличив долю «легких» залогов в структуре обеспечения (например товаров в обороте), обычно микрофирмы не в состоянии предоставить залог требуемой величины. Но при этом необходимо тщательнее оценивать финансовое положение заемщика.

3. Расширить кредитование МСБ за счет «кредитных фабрик», которые будут стимулировать спрос заемщиков МСБ на «быстрые» деньги в виде оборотных кредитов и овердрафтов.

4. Активнее осуществлять работу банков с МСБ по комплексным тарифам, когда клиент получает целый пакет услуг (в т. ч. качественное расчетно-кассовое обслуживание). Приобретение пакета обслуживания позволит ускорить получение кредита в будущем. Комиссионное обслуживание клиента позволяет банку не только увеличить свои комиссионные доходы, но и расширить арсенал средств по управлению кредитными рисками заемщика.

5. Дальнейшая разработка новых продуктов банками для заемщиков МСБ, позволяющих увеличивать сроки кредитования, со сниженными процентными ставками, и с более мягкими требованиями к потенциальным заемщикам. Например: введение нового продукта для МСБ, в рамках которого будут начисляться проценты по счетам. С одной стороны, это будет не депозит, где фиксированные сроки, а с другой стороны, это доходность, которая будет стимулировать платежеспособного клиента к тому, чтобы держать все свободные деньги на счетах банка, а для банка это станет хорошим источником фондирования.

6. Расширять возможность долгосрочного кредитования субъектов МСБ с более активным использованием системы гарантийных организаций, что позволит разделить риски, связанные с предоставлением кредитных ресурсов, между заемщиком, банком и государством (в лице гарантийного фонда), предоставят обеспечение в виде гарантий в случаях нехватки ликвидного обеспечения для банков. Как мегарегулятор - создание национальной системы гарантийных организаций с единым координирующим центром- Федеральным гарантийным фондом (создание которого запланировано на 2-ой квартал 2019 года).

7. С точки зрения мегарегулятора, возможно разработать отдельные требования по резервированию МСБ. На сегодня Центральным диктуются

два варианта резервирования: для кредитования юридических лиц и для работы с физическими лицами. Объем рынка кредитования МСБ уже дорос до отдельной технологии резервирования и специфических требований Центробанка к коммерческим банкам по этим заемщикам. Смягчение резервирования выразится в удешевлении кредитов для клиентов.

### **3.3 Влияние предлагаемых мероприятий на финансовые результаты деятельности банка**

Облегчение доступа МСБ к кредитным ресурсам банковской системы в последнее десятилетие стало одним из ключевых направлений господдержки малого бизнеса. Однако все предпринимаемые государством меры пока не привели к долговременному улучшению ситуации. Хотя абсолютные объемы кредитования МСБ за последние 9 лет более чем удвоились (с 3 трлн. руб. до 6,8 трлн. руб.), его удельный вес в общем объеме выданных юридическим лицам кредитов после заметного всплеска в предкризисный период (максимальная доля кредитования МСБ наблюдалась в 2012 г — 22,9%) практически вернулся к исходной точке, составив по данным на 1.01.2019 года 15,1%.

Реализация предлагаемых мер позволит развить кредитование МСБ, формировать качественный кредитный портфель банка, снизить уровень просроченной задолженности и размер отчислений в резервы.

Самым болезненным и сложным вопросом является высокий уровень процентных ставок по кредитам, который выступает сдерживающим фактором развития малого и среднего предпринимательства. Национальным банком будет проводиться работа, направленная на постепенное снижение стоимости заимствования.

Также к банкам предъявляются требования по анализу малого бизнеса, которые аналогичны анализу корпоративных заемщиков. Это обстоятельство в значительной степени ограничивает возможности банков кредитовать

малые предприятия. Российское законодательство не содержит специальных правовых норм, учитывающих особенности такого вида кредитования.

Банки стараясь минимизировать возможные потери предлагают слишком жесткие условия кредитования для малого и среднего бизнеса. Поэтому предлагаемые мероприятия по изменению и упрощению оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса являются актуальными. В данной экономической ситуации МСБ не всегда в состоянии предоставить необходимый залог требуемый банком, также процентная ставка предлагаемая банками для малого и среднего бизнеса является очень высокой, что провоцирует отказ от получения банковского кредита. Помимо Проблемы отсутствие надежных залогов, так как большинство представителей МСБ не является владельцем ликвидного имущества, также существует проблема отсутствия кредитной истории. В свою очередь Банк при предоставлении кредита малому и среднему бизнесу объясняют повышенную ставку по кредитам и предоставление залога превосходящего по сумме сам кредит повышенным риском невозврата. Но прибыль при упрощении оценки кредитоспособности кратно превосходит возможные потери при невозврате кредита.

Рассмотрим как отразиться на кредитном портфеле и на доходах Банка ПАО «ВТБ» упрощение процедуры выдачи кредитов и увеличении доли «легкого» залога в структуре обеспечения:

Согласно статистическим данным до 10% обратившихся в банки получают отказ либо отказываются сами, по причине сложной процедуры, невозможности предоставления определенного пакета документов и требуемого обеспечения.

Предлагаемые нами меры в виде упрощения процедуры выдачи кредитов и увеличении доли «легкого» залога в структуре обеспечения, позволят привлечь в кредитный портфель МСБ Банка ПАО «ВТБ» не менее 2% платежеспособных заемщиков 2 класса кредитоспособности, аналогичных ООО «ПК СибКрасПласт», под кредитный продукт 2-ой категории качества «Стандартные».

Остальные значения кредитного портфеля МСБ оставим неизменными.

Таблица 26 - Возможная динамика кредитного портфеля МСБ Банка ПАО «ВТБ»

	2018		Прогноз на 2019 год		Абсолютное изменение млн. руб.
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	
Итого кредиты малого и среднего бизнеса, в т. ч.	174117	100	174514	100	397
1. Не просроченные и не обесцененные :					
- Высокого качества	125496	72	125496	71,9	-
- Стандартные	19873	11,41	20270	11,61	397
- Субстандартные	7407	4,25	7407	4,24	-
2. Просроченные	21341	12,25	21341	12,22	-

Таким образом, с учетом прогноза роста в 2% , стандартные кредиты МСБ Банка составят 20270 млн. руб. (19873 млн. руб. + 2% = 20270 млн. руб.).

Кредитный портфель МСБ увеличится на 397 млн.руб. (174514млн. руб.- 174117 млн. руб.= 397 млн. руб.) по сравнению с фактическими данными 2018 года и составит 174514 млн. руб.

Средняя ставка по кредитам МСБ за 2018 год составила 17%.

Таким образом, предполагаемый доход Банка ПАО «ВТБ» от 2% роста стандартных кредитов качества в кредитном портфеле МСБ составит:

$$397\ 000\ 000 \times 17\% = 67\ 490\ 000 \text{ руб.}$$

Таким образом, Банку ПАО «ВТБ» необходим комплексный подход в решении задач кредитования МСБ. Считаем, что проведенное нами исследование и предлагаемые на его основе рекомендации могут быть применены в практике кредитования, оценке кредитоспособности заемщика банком, что поможет решить проблему обоснованной оценки кредитоспособности организаций и минимизировать риски.

Показатели, указанные в таблице 26 еще раз подтверждают прибыльность разработанных программ. Поэтому ПАО «ВТБ» стоит рассмотреть возможность внедрения предложенных программ, а по итогам года, провести реальный анализ и влияния на прибыль банка.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги выпускной квалификационной работы, можно сделать следующие выводы:

Кредитоспособность клиента коммерческого банка – способность заемщика своевременно погасить все долговые обязательства (основной долг и проценты). Основная цель оценки кредитоспособности - определить способность и готовность заемщика вернуть запрашиваемую ссуду в соответствии с условиями кредитного договора. Банк должен в каждом случае определить степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах.

Изучение кредитоспособности клиента является одним из наиболее важных методов снижения кредитного риска и успешной реализации кредитной политики, поскольку позволяет избежать необоснованного риска еще на этапе рассмотрения заявки на предоставление кредита.

Кредитная политика Банков на сегодняшний день предполагает кредитование только надежных клиентов, платежеспособность которых подтверждается показателями их деятельности и кредитной историей и наличием расчетного счета в Банке.

В работе была рассмотрена методика анализа кредитоспособности заемщика МСБ.

На примере ООО «ПК СибКрасПласт» была проведена оценка кредитоспособности организации по скоринговой методике.

Сделаны следующие выводы:

1. Ссудная задолженность заемщика обеспечена
2. Она не превышает 50% оборотных средств заемщика
3. Предприятие ООО «ПК СибКрасПласт» финансово устойчиво, стабильно развивается, не имеет больших задолженностей.
4. По результатам анализа заемщик обладает независимостью финансового состояния от заемных источников.

Соответственно кредитоспособность ООО «ПК СибКрасПласт» можно оценить как достаточную для получения кредита и относиться к 2-му классу кредитоспособности. В связи с присвоенным классом кредитоспособности с Заемщиком ООО «ПК СибКрасПласт» банк будет строить обычные взвешенные взаимоотношения, в частности введение обязательности залога. Присвоение класса кредитоспособности клиенту помогает банку оценить кредитный риск, и заранее подготовить пути решения возможных проблем.

Методика в целом отвечает современным требованиям. Она учитывает многие стороны деятельности заемщика, анализирует денежные потоки, включает множество критериев оценки, поэтому целесообразна в полном объеме именно для крупных кредитов.

Но на наш взгляд, данная методика в отношении конкретного заемщика - ООО «ПК СибКрасПласт» слишком объемна, требует существенных трудозатрат и предъявляет неоправданно жесткие требования к заемщику.

Считаем излишним для заемщика ООО «ПК СибКрасПласт» проведение анализа денежных потоков, ведь заемщик обслуживается в банке и имеет хорошую кредитную историю.

С целью реализации политики Банков направленной на активное наращивание портфелей МСБ нами было предложено следующее:

1. Упростить скоринговую оценку для заемщиков МСБ, убрав анализ денежных потоков .
2. Пересмотреть залоговую политику, увеличив долю «легких» залогов в структуре обеспечения.
3. Расширить кредитование МСБ за счет «кредитных фабрик».
4. Активнее осуществлять работу банка с МСБ по комплексным тарифам, когда клиент получает целый пакет услуг (в т. ч. качественное расчетно-кассовое обслуживание), что позволит ускорить получение кредита в будущем.
5. Дальнейшая разработка новых продуктов банком для заемщиков

МСБ, позволяющих увеличивать сроки кредитования, со сниженными процентными ставками, и с более мягкими требованиями к потенциальным заемщикам, в том числе создание нового продукта, в рамках которого будут начисляться проценты по счетам.

6. Расширять возможность долгосрочного кредитования субъектов МСБ с более активным использованием системы гарантийных организаций. Как мегарегулятор – создание национальной системы гарантийных организаций с единым координирующим центром- Федеральным гарантийным фондом.

7. С точки зрения мегарегулятора, возможно разработать отдельные требования по резервированию МСБ.

Поводя итог, хотелось бы подчеркнуть, что проблема существования кредитного риска и методов управления ими является первостепенной задачей современной банковской системы. В связи с этим, рассмотрение представленных предложений, дает возможность наиболее эффективно управлять кредитным риском, а также минимизировать его возможное проявление.

На основании вышесказанного считаем, что поставленная в работе цель и задачи - выполнены.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: глава первая, вторая и третья (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/). (Дата обращения 28.05.2018)
2. О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/) (Дата обращения 15.05.2019)
3. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации: Федеральный закон № 209 от 24.07. 2007 г. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_52144/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/) (Дата обращения 26.05.2019)
4. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010). URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20081/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/) (Дата обращения 26.05.2019)
5. Алиев, Б. Х. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. - М.: Вузовский учебник, Инфра-М, 2018. - 288 с.
6. Банки. Учебное пособие. - М.: МГИМО-Университет, 2018. - 252 с.
7. Банковские операции / О.М. Маркова и др. - М.: Юрайт, 2017. - 544 с.
8. Банковские риски. - М.: КноРус, 2016. - 292 с.
9. Банковское дело / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2013. 592 с.
10. Банковское дело. Розничный бизнес. Учебное пособие. - М.: КноРус, 2016. - 414 с.
11. Банковское дело. Экспресс-курс. - М.: КноРус, 2018. - 352 с.

12. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Веленцева (и др.); — Москва : КноРус, 2016. — 800 с.
13. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра кон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. - изд. с изм. - М.: Экономистъ, 2013. – 766 с.
14. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа: Учебное пособие. - М.: ИНФРА – М, 2013 г. – 304 с.
15. Белоглазова, Г. Банковское дело / Г. Белоглазова. - М.: Питер, 2017. - 257 с.
16. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М.: Высшее образование, 2016. - 424 с.
17. Боннер Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2016. - 160 с.
18. Гаджиев А.А. Организация коммерческого кредита и его роль в развитии экономики/ А.А.Гаджиев, А.М. Сулейманова, Э.С. Агаметова // Финансы и кредит.-2012.-№30.-с.29-36
19. Глотова И.И., Томилина Е.П., Углицких О.Н., Шматко С.Г., Подколзина И.М. // Финансовое обеспечение производственных ресурсов АПК . - Ставрополь, 2013.-255с.
20. Деньги. Кредит. Банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть1: учебник для академического бакалавриата/ от вред. С.Ю Янова – М.: Издательство юрайт, 2018. – 299 с.
21. Епифанов А.А., Дехтяр Н.А. Оценка кредитоспособности и инвестиционной привлекательности субъектов хозяйствования. С.: УАБД НБУ, 2014. 286 с.
22. Ермаков, С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка / С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков. - Москва: Высшая школа, 2015. - 656 с.
23. Жуков, А.И. Экономические и правовые проблемы использования кредита// «Бизнес и банки» №1-2. 2012 г. 42-43
24. Зайлиев А. А. Оценка кредитоспособности будущего заемщика как

фактор снижения кредитного риска // Молодой ученый. — 2016. — №10. — С. 700-701.

25. Каджаева, М. Р. Банковские операции. Учебник / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. - М.: Академия, 2016. - 464 с.

26. Казимагомедов, А.А. Банковское дело организации деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 501 с.

27. Козлова Е.Е., Кемаева С.А., Ионова Е.С. Информационно-аналитическое обеспечение оценки кредитоспособности организаций малого бизнеса // Экономический анализ: теория и практика. 2014. №7.

28. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 332 с.

29. Кредитная экспансия и управление кредитом. - М.: КноРус, 2015. - 264 с.

30. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, 2018. - 236 с.

31. Кузнецова, В. В. Банковское дело. Практикум. Учебное пособие / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина, В.П. Бычков. - М.: КноРус, 2016. - 264 с.

32. Левкович, А. О. Эволюция и тенденции развития финансово-кредитной системы / А.О. Левкович. - М.: Амалфея, 2015. - 216 с.

33. Мищенко И., Славянская Н.Г. Банковские операции: учебник. К.: Знания, 2015. 727 с.

34. Мордвинкин, А. Н. Кредитование малого бизнеса. Практическое пособие / А.Н. Мордвинкин. - М.: РИОР, Инфра-М, 2015. - 316 с.

35. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте : учебное пособие / Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов. — Москва : КноРус, 2015. — 166 с.

36. Румянцева, Е. Е. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. Е. Румянцева. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 360 с

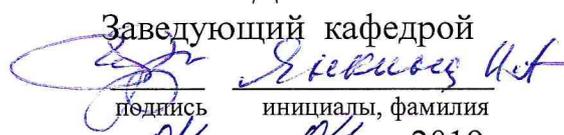
37. Рыбин, В. И. Национальные банковские системы / В.И. Рыбин, Е.В. Павлова, К.Н. Темникова. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 528 с
38. Рыкова, И.Н. Методика оценки кредитоспособности заемщиков / И.Н. Рыкова // Банковское Кредитование. - 2013. - №5. – С. 48-51
39. Секерин, В. Д. Банковский менеджмент. Учебник / В.Д. Секерин, С.С. Голубев. - М.: Проспект, 2016. - 224 с.
40. Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки. Учебник / А.С. Селищев. - М.: Проспект, 2017. - 304 с.
41. Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 287 с.
42. Терещенко А.А. Оценка кредитных рисков // Вестник НБУ, 2015. Вып. 9. С. 4-8.
43. Челноков, В.А. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В.А. Челноков .— 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015 .— 481 с.
44. Чуряев, А. В. Правовое регулирование банковской деятельности. Краткий учебный курс / А.В. Чуряев. - М.: Юрлитинформ, 2016. - 160 с.
45. Яковлев Г.А. Организация предпринимательской деятельности: Учебное пособие / - 2-е изд. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 313 с.

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования СФУ  
институт  
Базовая кафедра Восточно-Сибирского банка Сбербанка России  
кафедра

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

  
подпись      инициалы, фамилия  
« 04 »      04      2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 – Экономика: финансы и кредит  
код – наименование направления

Проблемы кредитование малого и среднего бизнеса коммерческими банками  
тема

Руководитель  07.07.19 д.э.н., и.м.н.  
подпись, дата      должность, ученая степень

Шульгин Н.Б.  
инициалы, фамилия

Выпускник   
подпись, дата

Усольцев О.А.  
инициалы, фамилия

Красноярск 2019