СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ…… 3

1 ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СИСТЕМЫ ПОДДЕРЖКИ И КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА……..... 6

1.1 Малый бизнес как особый тип предпринимательской деятельности…. 6

1.2 Организация процесса кредитования субъектов малого предпринимательства……..... 10

1.3 Современное состояние и проблемы кредитования малых предприятий в РФ…… 19

2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В ВЯТСКОПОЛЯНСКОМ ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ОФИСЕ № 8612/0400 ПАО «СБЕРБАНК»…….. 26

2.1 Организационно-экономическая характеристика Вятскополянского дополнительного офиса № 8612/0400 ПАО «Сбербанк»……. 26

2.2 Виды кредитов и основные условия их предоставления малому бизнесу в дополнительном офисе № 8612/0400 ПАО «Сбербанк»……. 35

2.3 Проблемы кредитования малого бизнеса и перспективы дальнейшего развития Вятскополянского дополнительного офиса № 8612/0400 ПАО «Сбербанк»……. 39

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…….. 46

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК…….. 50

ПРИЛОЖЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Основанный в 1841 г. ПАО «Сбербанк России» сегодня – современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. [15]

Во всех экономически развитых странах государство оказывает большую поддержку малому предпринимательству, которому свойственны цивилизованные черты. Так, например, в нашей стране действует закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации», который определяет меры по стимулированию развития малого предпринимательства. Дееспособное население все больше и больше начинает заниматься малым бизнесом. Для экономики в целом деятельность малого бизнеса оказывается важным фактором повышения его гибкости. По уровню развития малого бизнеса специалисты судят о способности страны приспосабливаться к меняющейся экономической обстановке.

Эффективное развитие рыночных отношений невозможно без участия малого бизнеса. В современных условиях в России малый бизнес является важным инструментом для решения комплекса экономических, социальных проблем, стоящих перед государством. [27, с.99-102]

Малое и среднее предпринимательство в России на сегодняшний день — важнейшая сфера экономики в целом, основные показатели которой имеют тенденцию к постоянному росту, способствуют снижению безработицы, обеспечению занятости, развитию конкуренции, увеличения налоговых поступлений в госбюджет, повышению жизненного уровня населения. [25, с.142]

Важная роль малого бизнеса заключается в том, что он обеспечивает значительное количество новых рабочих мест, насыщает рынок новыми товарами и услугами, лучше удовлетворяет спрос на локальных рынках, требует меньше капиталовложений (у него меньшие сроки строительства, небольшие размеры, им быстрее и

дешевле перевооружаться, внедрять новую технологию и автоматизацию производства, достигать оптимального сочетания машинного и ручного труда).

Но на определённых этапах многие предприятия испытывают недостаток средств. В такой ситуации самый, логичный выход — получение банковского кредита, однако на практике такая задача оказывается для предприятий зачастую непосильной.

Поэтому проблема кредитования малых предприятий актуальна на данный момент, так как развитие малого бизнеса в наше время происходит ускоренными темпами и в связи с этим кредитование малого бизнеса является перспективным направлением банковского кредитования благодаря большому спросу предпринимателей.

Целью дипломной работы является оценка развития современного состояния системы кредитования субъектов малого предпринимательства в ПАО «Сбербанк России» выявление проблем и пути решения в данной области.

В соответствии с целью можно сформулировать следующие основные задачи:

1. изучить теоретические аспекты кредитования субъектов малого предпринимательства;

2. дать организационно-экономическую характеристику Вятскополянскому дополнительному офису № 8612/0400 ПАО «Сбербанк»;

3. провести анализ видов кредитных операций малого бизнеса и основные условия их предоставления в дополнительном офисе;

4. выявить проблемы кредитования малого бизнеса и на основе полученных результатов разработать предложения по совершенствованию процесса кредитования малого бизнеса

Объектом исследования выступает – Вятскополянский дополнительный офис № 8612/0400 ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования в данной работе является – организация процесса кредитования малого бизнеса.

Методами работы над дипломом являются: статистические методы, анализ, наблюдение, эксперимент.

Информационной базой практики являются: Федеральные законы, положение банка, устав банка, учебная литература, интернет-ресурсы, периодические издания, нормативные акты и материалы, а также нормативно-инструктивные материалы ПАО «Сбербанка России», сведения, полученные с помощью Internet и других источников.

Отчет состоит из введения, двух частей, заключения, библиографического списка и приложения.

1 ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ СИСТЕМЫ ПОДДЕРЖКИ И КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

1.1 Малый бизнес как особый тип предпринимательской деятельности

Субъекты малого предпринимательства – это хозяйствующие субъекты, отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» № 209-ФЗ, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.[49, с. 47]

К субъектам малого предпринимательства относятся коммерческие организации (юридические лица), в уставном капитале которых доля участия субъектов Российской Федерации, общественных организаций, благотворительных и иных фондов не превышает 25%, доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25% и в которых средняя численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней (малые предприятия):

- в промышленности, строительстве и на транспорте – 100 человек;
- в сельском хозяйстве и научно-технической сфере 60 человек;
- в оптовой торговле – 50 человек;
- в розничной торговле и бытовом обслуживании населения – 30 человек;
- в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности – 50 человек. [9]

Поддержка субъектов малого предпринимательства – это одна из основных деятельностей органов государственной власти Российской Федерации, органов субъектов Российской Федерации, а также органов местного самоуправления, направленные на реализацию мероприятий программы развития малого и среднего бизнеса.

В поддержке нуждаются как «слабые», так и «сильные» малые предприятия. Первых надо поддерживать, чтобы не пополнять ряды безработных, увеличивая социальную напряженность и трансфертную нагрузку на бюджет, а вторых – чтобы наращивать потенциал малого бизнеса, создавая «точки роста».

К формам государственной поддержки малого предпринимательства относятся:

- организационно-инфраструктурная;
- налогово-управленческая;
- имущественная;
- финансово-кредитная. [32, с. 46-57]

Самой привлекательной и труднодоступной для малого бизнеса является финансово-кредитная поддержка, включающая льготное кредитование, предоставление гарантий (поручительства) под кредиты коммерческих банков Рисунок 1.

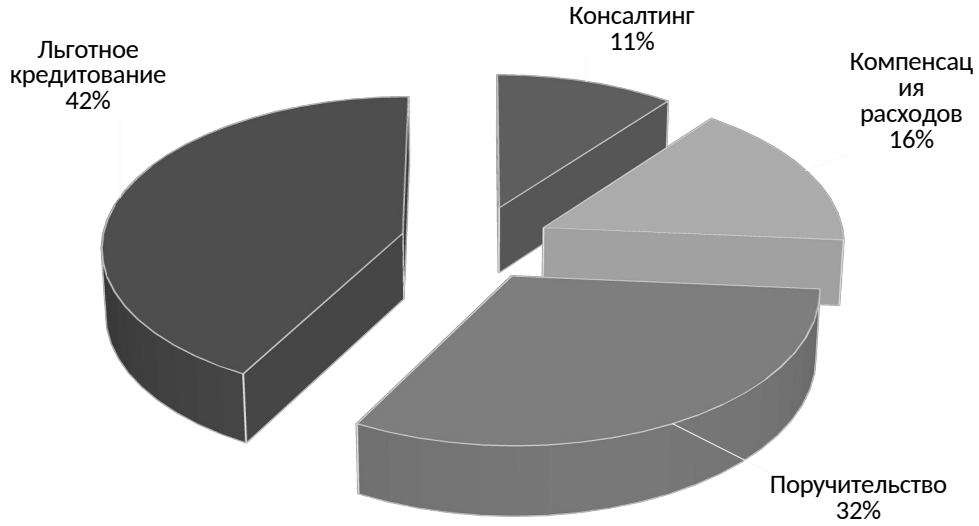

Рисунок 1 – Господдержка необходимая малому бизнесу [9]

Льготное кредитование − это предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства кредита на льготных условиях, выдаваемого под более низкие проценты. Ставка по кредиту составляет меньше 10% при сроках кредитования на три года.

Консалтинг – это вид деятельности ориентированный на консультирование производителей, покупателей, продавцов, по широкому кругу вопросов относительно финансовой, юридической, экспертной деятельности.

Компенсация расходов — компенсации по кредитам для малого бизнеса выражаются в компенсации части расходов по обслуживанию банковских кредитов это возмещение издержек, связанных с погашением займов в части процентной ставки.

Поручительство – это один из способов обеспечения обязательств по кредиту поручителя перед кредитором за то, что заёмщик исполнит своё обязательство перед кредитором.

Задача государства состоит не в том, чтобы просто передать малым предприятиям финансовые, имущественные и иные ресурсы, не в том, чтобы поддержать их любой ценой, а в том, чтобы на основе правовой и экономической базы путем использования эффективных форм финансирования помочь им выживать, создавать возможности роста и саморазвития в условиях рынка. [32, с.46-57]

Малый бизнес – это предпринимательская деятельность, исполняемая субъектами рыночной экономики при определенно установленных критериях. Они могут быть установлены законом, государственными органами, или другими представительными организациями.

К субъектам малого предпринимательства относятся внесенные в единый государственный реестр юридические лица, потребительские и коммерческие организации, а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, соответствующие следующим условиям:[49, с.15-18]

1. для юридических лиц - суммарная доля участия субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в уставном капитале указанных юридических лиц не должна превышать 25 %;

2. средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать значения средней численности работников для каждой категории субъектов:

- от 101 до 250 человек включительно для средних предприятий;
- до 100 человек включительно для малых предприятий;
- среди малых предприятий выделяются микропредприятия - до 15 человек;

Выручка от реализации товаров без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством Российской Федерации для каждой категории субъектов малого предпринимательства.

По размерам выделяют следующие категории субъектов хозяйствования:

- Субъекты малого предпринимательства (малые предприятия - юридические лица);
- крупные и средние предприятия (фермерские хозяйства);
- прочие хозяйствующие субъекты (предприниматели без образования юридического лица).

Подход к малому предпринимательству как субъекту хозяйствования основан на выявлении единства двух сторон общественного производства:

- организационно-технической;
- социально-экономической. [49, с.15-18]

Вторая представлена производственными отношениями (образующими общественную форму производства), а первая - производительными силами, то есть совокупностью элементов производства, рабочей силы и форм организации производства. Общественной формой производственной единицы в условиях рыночной экономики становится малое предприятие, основными экономическими чертами которого являются:

- обособленность (то есть хозяйствование на свой страх и риск);
- специализация на каком-либо виде деятельности;
- реализация произведенных товаров (услуг) через куплю-продажу на рынке.

Малый бизнес может основываться на:

– личном труде владельца и членов его семьи;

– использовании наемного труда в сочетании с производственно-управленческой деятельностью хозяина (его семьи).

Таким образом, малый бизнес – это предпринимательская деятельность, исполняемая субъектами рыночной экономики при определенно установленных критериях. Они могут быть установлены законом, государственными органами, или другими представительными организациями. Малое предпринимательство как тип предпринимательской деятельности наиболее полно раскрывается через характеристику ее субъекта, т.е. предпринимателя к ним относятся юридические лица, потребительские и коммерческие организации, а также физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Для роста малых предприятий необходима поддержка. В основном эта поддержка должна осуществляться по инициативе государственного аппарата власти. Значимость развития малого бизнеса для нашей страны велика, так как именно малый бизнес в России способен коренным образом и без существенных капитальных вложений расширить производство многих потребительских товаров и услуг с использованием местных источников сырья, решить проблему занятости.

1.2 Организация процесса кредитования субъектов малого предпринимательства

Кредитование малого предпринимательства — это передача капитала банковских организаций для временного его использования малому бизнесу с начислением процентов за пользование. Малый бизнес представлен:[28, с.4]

– индивидуальными предпринимателями (ИП);

– фермерскими хозяйствами (ФХ);

– обществами с ограниченной ответственностью (ООО), с числом занятых не более 100 человек;

Кредиты предоставляются субъектам малого предпринимательства – гражданам Российской Федерации индивидуальным предпринимателям или юридическому лицу в возрасте от 23 года (на момент оформления) при условии, что срок

возврата кредита по договору наступает до исполнения заемщику 65 лет (на момент окончания).[19]

Кредиты предоставляются, если иное не установлено другими нормативными документами Сбербанка России по кредитованию физических и юридических лиц:

– по месту регистрации заемщиков;

– по месту нахождения предприятия – работодателя заемщика, клиента Банка, по ходатайству этого предприятия и при условии предоставления им поручительства в обеспечения обязательств заемщика по кредитному договору.[19]

Кредитования субъектов малого предпринимательства происходит следующим образом: Кредитор беседует с заемщиком и в ходе предварительной беседы получает общую информацию о заемщике и его хозяйственной деятельности, выясняет причину обращения за кредитом, цель кредита, сумму и срок кредита, вид деятельности, фактический срок ведения бизнеса, который может быть 3, либо 6 месяцев, планируемые источники погашения, возможные варианты обеспечения, наличие кредитной истории, условия кредитования в других банках, наличие счетов в других банках.[25, с.265]

Для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита владелец малого предприятия или индивидуальный предприниматель предоставляет в банк заявление на получение кредита, в котором указывается сумма, срок и цель кредита, перечень имущества, которое заемщик сможет передать в залог, а также почтовый адрес и адрес, по которому находится бизнес вместе с пакетом документов.

В перечень документов, предоставляемых клиентами в банк входят: бухгалтерские документы, документы по предполагаемому в залог имуществу, бизнес-план и технико-экономическое обоснование кредита, которые составляют потенциальные заемщики банка.

Кредитным процессом (процессом кредитования) называется процесс предоставления банковской ссуды. Под организацией кредитного процесса в банке подразумевают технологию кредитования с соблюдением норм банковской деятельности, снижения кредитного риска и получения достаточной прибыли от совершения кредитной сделки.

Этот процесс включает пять основных этапов: рассмотрение заявки на получение ссуды; анализ и оценка кредитоспособности заемщика; оформление кредитного договора; выдача ссуды; контроль за использованием и погашением ссуды (кредитный мониторинг) и выплатой процентов по ней.[48, с.132-136]

1 Этап. Рассмотрение банком заявки на получение банковской ссуды (кредитной заявки, заявления-ходатайства).

К кредитной заявке должен быть приложен пакет необходимых документов, служащих обоснованием заявления о кредите и содержащих основные сведения о заемщике и объясняющих причины обращения в банк. В состав пакета сопроводительных документов для субъектов малого бизнеса входят: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении кассовых поступлений, прогноз финансирования, налоговые декларации, бизнес-планы. Заявка поступает к кредитному работнику, который проводит беседу с заемщиком. Он должен обговорить все тонкости выполнения обязательств.

Банк проводит анализ представленных заемщиком документов и данных об объекте кредитования. Все документы, предоставленные заемщиком, проверяются на предмет их подлинности. Необходимо сверить подписи и печати на всех документах на их соответствие карточке образцов подписей. В случае если деятельность субъекта малого бизнеса подлежит лицензированию, проверяется наличие лицензии, в случае необходимости в орган, выдавший лицензию, делается запрос о выдаче данной лицензии.

На основании анализа заявки и пакета документов банк должен получить представление о юридическом статусе клиента, его финансовом положении, цели и назначении ссуды, возможности ее исполнения в срок, и долгов перед другими кредиторами.

2 Этап. Оценка кредитоспособности заемщика. Проверяется способность заемщика погасить ссуду и проценты по ней в соответствии с кредитным договором. На этом этапе проводится также анализ обеспечения кредита.

3 Этап. Оформление кредитного договора. Кредитный договор – это письменное соглашение между коммерческим банком и ссудозаемщиком, согласно

которому банк обязуется предоставить заемщику кредит в оговоренной сумме на условиях срочности, возвратности и платности, а заемщик обязуется использовать полученную ссуду по назначению и возвратить в установленный срок с уплатой оговоренных процентов.

На этом этапе, определяются основные характеристики ссуды: вид кредита, сумма, срок, способ погашения, обеспечение, размер процентной ставки, прочие условия. В соответствии со ст. 432 ГК РФ кредитный договор считается заключенным, если между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. [48, с.132-136]

Кредиты предоставляются в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте. Максимальный размер кредита для каждого Заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности настоящих и предоставленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности.

Кредиты в сумме до 300 000 рублей предоставляются без обеспечения. На практике сумма зависит от дохода заемщика и списка представленных документов.

Обязательным условием предоставления кредитов в сумме, превышающей 300000 рублей, предоставляются с обязательным оформлением обеспечения.

В качестве обеспечения Банки принимают:

- поручительства граждан Российской Федерации, имеющих постоянный источник дохода;
- поручительства юридических лиц;
- залог движимого и недвижимого имущества (здания, автомобили, участки земли);
- залог эмиссионных и не эмиссионных ценных бумаг, депозиты;
- техника и оборудование;
- товары и запасы компании;
- имущественные права и прочее.

Например, в ПАО «Сбербанк России» заемные средства можно получить без предоставления имущества в залог, то есть клиент при этом не обязан указывать, на что будет использована сумма (таблица 1).

Таблица 1 − Программы кредитования на любые цели без залога

Показатель	Кредитная программа		
	Кредит «Экспресс под залог»	Кредит «Доверие»	Кредит «Бизнес Доверие»
Сумма финансирования, руб.	от 300000 до 5000000	от 80000 до 3000000	от 80000 до 3000000
Срок кредитования, месяцев	от 6 до 36	от 6 до 36	от 3 до 48
Процентная ставка, % годовых	от 18,5 до 23	от 19,5 до 24,5	от 18,98%
Досрочное погашение	Без комиссий	Без комиссий	Без комиссий
Поручительство	Собственников бизнеса	Собственников бизнеса	Гарантии
Обеспечение	оборудование, недвижимое имущество	—	—
Погашение основного долга	Ежемесячно равными долями или аннуитетными платежами	Ежемесячно равными долями или аннуитетными платежами	Ежемесячно равными долями

Кредит «Экспресс под залог» предоставляет бизнесу возможность на привлекательных условиях получить финансовую поддержку под залог недвижимого имущества или оборудования. Кредит «Доверие» ПАО «Сбербанк России» позволяет в короткие сроки воспользоваться финансовой поддержкой на условиях: без залога и на любые цели. Кредит «Бизнес-Доверие» дает возможность профинансировать текущие потребности предприятию малого бизнеса без залога. [45]

Срок рассмотрения заявки - 3 дня. Преимущества кредитов ПАО «Сбербанк России» для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц с годовым оборотом до 60 млн. руб.:

− максимальная сумма кредита – до 5000000 руб.;

– возможность расчета кредитного лимита на основе оборота в других банках;

– отсутствие комиссии за выдачу кредита и досрочное погашение.

Также за счет кредита можно пополнить оборотные средства компании. Для малого бизнеса это возможность оперативно решать насущные проблемы с минимальными финансовыми издержками.[38, с.52-57]

Для получения кредита заемщик предоставляет в банк следующие документы:

– анкета-заявление;

– копии учредительных и регистрационных документов это Устав, решение о создании фирмы;

– копии личных паспортов (так же и участников сделки, если они есть). Нужны копии всех страниц, включая пустые;

– выписка из ЕГРЮЛ или ЕГРИП (сроком до 30 дней);

– согласие на обработку персональных данных;

– бизнес-план. Без подробного бизнес-плана кредит не дадут.

Порядок предоставления кредита производится при оформление кредитной документации, при принятии положительного решения о выдаче кредита кредитующее подразделение направляет в подразделение учета кредитных операций распоряжение о резервировании номера ссудного счета и оформляет с заемщиком кредитные документы согласно нормативным документам Банка, определяющих порядок предоставления отдельных видов кредитов.

Документы составляются в 2-х экземплярах: 1 экземпляр документов – для заемщика, другой – для банка.

4 Этап. Выдача ссуды. Ссуда выдается в соответствии с Положением Банка России № 54-П от 31 августа 1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возвратности (погашения)». [12]

В соответствии с этим документом банк может предоставить ссуду в следующем порядке: субъектам малого бизнеса - только в безналичной форме путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика.

Согласно данному Положению ссуды могут выдаваться банком различными способами: [12]

– разовым (единовременным) зачислением денежных средств на банковский счет клиента (разовая ссуда);

– открытием кредитной линии, т.е. заключением договора, на основании которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств. Под открытием кредитной линии понимается также заключение любого кредитного договора, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора о разовой ссуде;

– в форме овердрафта, т.е. кредитование банком счета заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств). В договоре об овердрафте должны устанавливаться лимит (максимальная сумма, на которую может быть проведена операция) и срок, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства заемщика.

Согласно Положению предоставление денежных средств производится по распоряжению, составляемого специалистами банка. В этом распоряжении указываются номер и дата договора; сумма предоставляемых средств; срок уплаты процентов и размер процентной ставки; срок (дата) погашения средств; общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям.[12]

5 Этап. Контроль банка за использованием и погашением ссуды (кредитный мониторинг) и выплатой процентов по ней.

После выдачи ссуды банк должен наблюдать за исполнением заемщиком условий договора: контролировать целевое использование ссуды; оценивать финансовое состояние заемщика и его кредитоспособность; ежеквартально или ежемесячно проверять сохранность заложенного имущества, соблюдение залоговой маржи; следить за своевременным поступлением процентов по ссуде и за поступлением платежей заемщика в соответствии с графиком погашения ссуды. В случае нарушения заемщиком условий кредитного договора банк может приостановить дальнейшую выдачу ссуды, предусмотренную договором,

предъявить к взысканию оставшуюся часть долга в случае неуплаты очередного взноса или появления угрозы непогашения ссуды, потребовать досрочного погашения всех предоставленных кредитов.

Порядок погашения кредита и уплаты процентов производится в следующем порядке:[12]

1. Погашение основного долга производится ежемесячно равными долями, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора. Последний платеж производится не позднее даты, установленной договором. Уплата процентов производится ежемесячно, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем получения кредита либо его первой части, одновременно с погашением основного долга по кредиту. Последний платеж производится не позднее даты, установленной договором.

2. При предполагаемом снижении доходов заемщика в течение периода действия кредитного договора, например, в связи с достижением пенсионного возраста, составляется срочное обязательство, в котором предусматривается погашение большей части кредита на начальном этапе договора.

3. Погашение основного долга и уплата процентов может осуществляться аннуитетными (при ежемесячном погашении основного долга) или дифференцированными платежами (при ежемесячном и ежеквартальном погашении основного долга).

4. Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть. В случае досрочного погашения части кредита заемщик обязан производить ежемесячную уплату процентов на оставшуюся сумму задолженности до наступления срока следующего платежа по погашению основного долга.

5. Датой погашения задолженности по кредиту (уплаты процентов, неустойки) считается дата поступления средств в кассу или на счет банка, выдавшего кредит или дата списания средств со счета клиента по вкладу, если вклад открыт в Банке, выдавшем кредит.

6. Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается с даты образования задолженности по ссудному счету (не включая эту дату) и заканчивается датой погашения задолженности по ссудному счету.

7. Суммы, поступающие в счет погашения задолженности по кредитному договору, направляются, в следующей очередности: на уплату неустойки; на уплату просроченных процентов; на уплату срочных процентов; на погашение просроченной задолженности по основному долгу; на погашение срочной задолженности по основному долгу. При досрочном – частичном погашении основного долга по кредиту поступившая сумма направляется в первую очередь, на уплату срочных процента, а оставшаяся сумма - на погашение основного долга. В случае возникновения переплаты при промежуточном платеже излишне внесенная сумма направляется па погашение основного долга.

8. В установленную кредитным договором дату, при неисполнении заемщиком своих обязательств по договору, подразделение по учету кредитных операций переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и/или по основному долгу на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по просроченным процентам и/или основному долгу.

9. При завершении погашения кредита, сотрудник по учету кредитных операций делает в карточке лицевого счета под последней заполненной строкой надпись «Кредит погашен» и заверяет ее подписью. В случае переплаты на момент окончательного погашения кредита подразделение по сопровождению кредитных операций письменно уведомляет об этом заемщика и запрашивает реквизиты для возврата ему излишне уплаченной суммы.

10. Задолженность по основному долгу, безнадежная или признанная нереальной для взыскания в установленном Банком России порядке, которая списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке относится на расходы банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу при исчислении налога на прибыль.

Таким образом, кредиты предоставляются субъектам малого предпринимательства – гражданам Российской Федерации индивидуальным предпринимателям

или юридическому лицу в возрасте от 23 года (на момент оформления) при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения заемщику 65 лет (на момент окончания). Владелец малого предприятия или индивидуальный предприниматель предоставляет в банк заявление на получение кредита, в котором указывается сумма, срок и цель кредита, перечень имущества, которое заемщик сможет передать в залог, а также почтовый адрес и адрес, по которому находится бизнес вместе с пакетом документов.

Предоставления кредита производится при оформлении кредитной документации. В соответствии с этими документами банк может предоставить ссуду субъектам малого бизнеса - только в безналичной форме путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика. После выдачи ссуды банк контролирует целевое использование ссуды при помощи оценки финансового состояния заемщика.

Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти интересы обоих субъектов кредитной сделки - банка и заемщика. [28, с.3]

1.3 Современное состояние и проблемы кредитования малых предприятий в РФ

Существует достаточно банков, готовых сотрудничать с малым бизнесом, но очень мало специальных банков для обслуживания таких предприятий. Кредиты малому бизнесу сейчас предоставляют большинство банков, в том числе ПАО Сбербанк, АО «Россельхозбанк», Банк ВТБ 24 (ПАО), ПАО «АК БАРС» Банк и др.

Цель взаимоотношений предприятий и банков – предоставить предприятиям необходимые средства для расширенного воспроизводства. Развитие малого бизнеса тесно связано с деятельностью банков: коммерческих, инвестиционных, банков развития, ипотечных, муниципальных. К банкам традиционно обращаются за финансовыми консультациями их клиенты.

Многие годы единственным банком, который работал с малым бизнесом, оставался Сбербанк России в силу своего уникального положения в банковской

системе Российской Федерации. В отраслевой структуре кредитов Сбербанка России малому бизнесу ведущее место занимает торговля, а также строительство, промышленность и транспорт.

Малый бизнес и банки выступают на рынке кредитования как деловые партнеры. В зависимости от того, насколько они будут понимать проблемы и потребности друг друга, так как от этого зависят результаты их сотрудничества.

В настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность организации, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, услуг, работ. Значение кредитов банка как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности, имеет важность на стадии становления организации, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества. На этом этапе огромное значение имеют долгосрочные кредиты банков. Краткосрочные кредиты помогают предприятию постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств предприятия. [34, с.98]

Среди самых востребованных форм кредитования малого предпринимательства можно выделить:

- бизнес-экспресс;
- кредит на поддержку малого бизнеса (бизнес рост);
- кредит на развитие бизнеса (пополнение оборотных средств);
- инвестиционный кредит (проектное финансирование);
- партнерский кредит (льготные условия кредитования);
- овердрафт.

Российские банки неохотно идут на кредитование малого бизнеса, считая его рискованным. Те программы финансирования, которые все же стали появляться в последнее время, не предполагают вкладывать средства на старте. Кредиты выдаются уже под существующий бизнес. При этом желательно, чтобы он существовал не менее трех месяцев (в торговле) и шести месяцев, если предприятие занимается производством или оказанием услуг. Естественно, это существенно ограничивает возможности развития малого бизнеса.

С каждым днем все больше коммерческих банков предлагают специальные кредитные продукты для малого бизнеса (таблица 2).

Таблица 2 – Динамика объемов кредитов, предоставленных малому бизнесу в 2014–2016 гг. (млн. руб.) [43]

Месяц	2014	2015	2016	Темп прироста	
				2015/2014	2016/2015
Январь	6942 525	8064 759	7610 594	16,2	-5,6
Апрель	1662 976	1839 301	1174 444	10,6	-36,1
Июль	3605 520	3833 914	2460 186	6,3	-35,8
Октябрь	5730 325	5691 673	3933 577	-0,7	-30,9

Более наглядно динамика объемов кредитов, предоставляемых малому и среднему бизнес, представлена на рисунке 2.

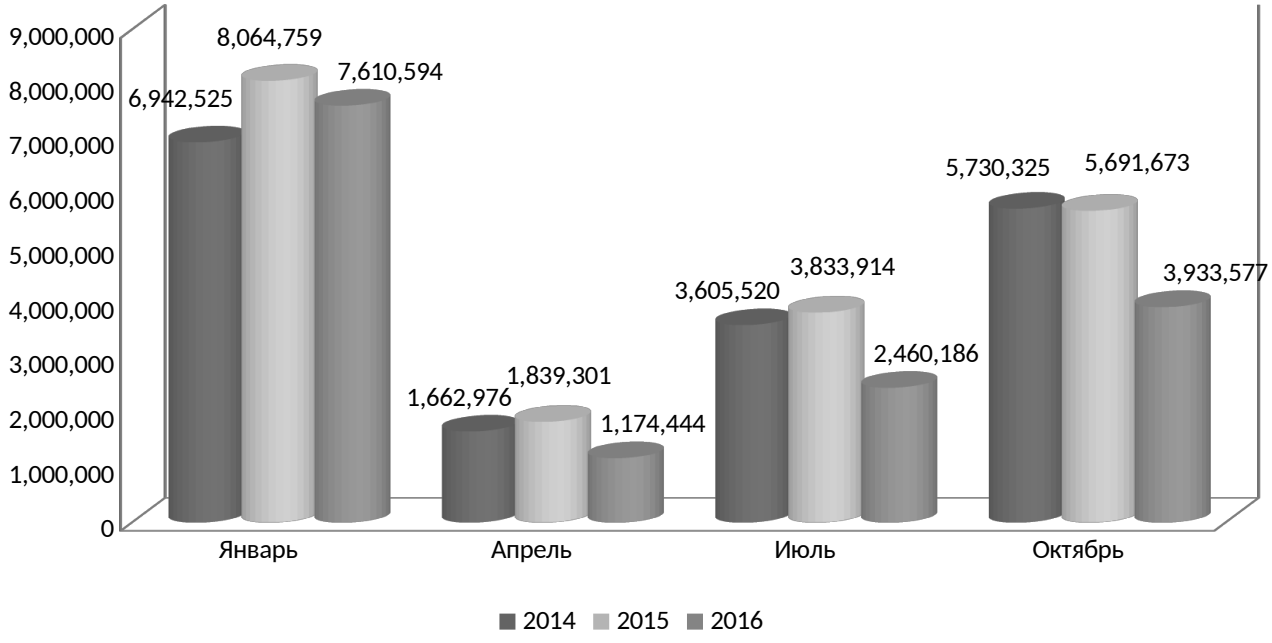

Рисунок 2-Поквартальная динамика объемов кредитов, предоставленных малому бизнесу

Так связи с экономическим кризисом объем выданных кредитов малому бизнесу, по данным Центрального банка Российской Федерации имеет снижение в

соответствии с показателем предыдущего года. Объем предоставленных кредитов на 1 октября 2016 года составил 3 933 577 млн. рублей, что на 30% ниже октября 2015 года.[43]

Если рассматривать кредитование малого бизнеса в их экономической деятельности, то наибольшие суммы приходятся на обрабатывающие производства 7 434 593 млн. руб., что составило около 25% от общего объема выданных средств предприятиям малого бизнеса (Приложение А). [43]

По предоставленным данным в (приложение А) кредитования малого бизнеса за 1 полугодие 2016 года. Объем выдачи кредитов малому бизнесу за 1 полугодие 2016 года сократился на 36% (по сравнению с результатами 1 полугодия 2015 года) и составил 2,5 млн. рублей. В результате портфель кредитов малого бизнеса показал снижение на 12% по сравнению с данными на 01.07.2015, составив 4,7 млн. рублей. Из всех сегментов банковского кредитования кризисные явления отразились именно на кредитовании малого бизнеса: переоценка валютных кредитов привела к росту портфеля кредитов (+30% за период с 01.07.2015 по 01.07.2016), розничный кредитный портфель показал слабый прирост (+1% по сравнению с данными на 01.07.2015).

Объем выдачи кредитов малому бизнесу в 2016 году сократился на 10 %, что составляет 3 245 691 млн. руб.

Общая расстановка востребованных банков на рынке кредитования малого бизнеса остается стабильной. Топ-3 банков по объему портфеля кредитов малого бизнеса не изменился. Но все эти банки (ПАО «Сбербанк России», ВТБ 24, Россельхозбанк) показали отрицательные темпы прироста портфеля. Наименьшее сокращение у ВТБ 24 (-2.3%).[42]

В целом банки из топ-3 по активам снизили свою активность в кредитовании малого бизнеса: объем выданных ими кредитов малому бизнесу за 1 полугодие 2016 года сократился на 45% по сравнению с 1 полугодием 2015 года. [46]

К наиболее важным проблемам кредитования малого предпринимательства относят:

- непрозрачность российского малого бизнеса;

– отсутствие надежных залогов (поскольку большинство представителей не являются владельцами ликвидного имущества). Залогодателем по кредиту может быть как заявитель, так и третьи лица. Если же клиент не может предоставить залога, то в большинстве случаев на этом его общение с кредиторами и заканчивается;

– недоверие к малому бизнесу, испытываемое банками.

Стандартный набор требований банка к предпринимателю, который пожелал взять кредит, состоит из:[37, с. 464]

– осуществление непосредственной деятельности предприятия малого бизнеса не менее полугода (исключение для предприятий, работающих в сфере торговли, для них срок составляет не менее трех месяцев);

– положительная кредитная история;

– наличие постоянного стабильного дохода;

– наличие залогового обеспечения;

– поручительство третьих лиц (владельцев бизнеса);

– предоставление необходимой банку финансовой, бухгалтерской, налоговой отчетности, расширенной документации предприятия.

Основная проблема это доступ к финансированию. Дефицит финансовых средств является одной из ключевых проблем развития примерно каждого третьего малого предприятия. Спрос на привлеченные ресурсы со стороны предприятий малого бизнеса высок. Однако для поставщиков кредитных ресурсов - малые предприятия часто являются неперспективными клиентами.

Коммерческие банки неохотно занимались кредитованием малого бизнеса. Но на данном этапе именно динамично развивающиеся малые предприятия являются сейчас основными клиентами коммерческих банков, а также филиалов и дополнительных офисов крупных банков (например, ПАО «Сбербанк»). Наблюдается положительная динамика по кредитованию субъектов малого предпринимательства. Однако, несмотря на эту тенденцию, в этой сфере по-прежнему существует ряд проблем.

Согласие банка на выдачу кредита предпринимателю, является уверенность в успешности его бизнеса, то есть, в том, что он приносит постоянный доход, достаточный для погашения долга. Средний размер кредита, который просят у банков малый предприятия составляет от 50 до 300 тысяч рублей. Данную сумму оно может получить без залога на срок до одного года при условии стабильного положения на рынке и «прозрачной» финансовой отчетности.

У большинства банков есть программы кредитования малого бизнеса, отличающиеся по сумме, стоимости и условиям получения. Кредитные продукты малого бизнеса в разрезе банков указаны в Приложении Б.

В разнообразии предлагаемых кредитных продуктов нужно заранее выяснить особенности кредитования малого бизнеса в банках и выбрать тот банк, который больше подходит для реализации ваших целей.[34, с.197]

Таким образом, кредитование малого бизнеса – это наиболее приоритетное направление деятельности банков, значение кредитов банка как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности, имеет важность на стадии становления организации, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества.

В настоящее время в любом коммерческом банке заемщику малого бизнеса готовы предложить целый набор услуг и программ кредитования, различающихся по целевой направленности, процентными ставками и условиями кредитования.

Малый бизнес выполняет ряд социально-экономических задач: обеспечение занятости население, развитие конкуренции, увеличения налоговых поступлений в госбюджет и т.д. Государство обязано принимать всевозможные меры, чтобы кредитование малого бизнеса стало доступным широкому кругу предпринимателей.

В настоящее время многие банки расширяют количество кредитных программ для частного бизнеса, увеличивая, таким образом, объемы кредитования.

Малый бизнес и банки выступают на рынке кредитования как деловые партнеры. В зависимости от того, насколько они будут понимать проблемы и потребности друг друга, так как от этого зависят результаты их сотрудничества.

К наиболее важным проблемам кредитования малого предпринимательства относят:

- непрозрачность российского малого бизнеса;
- отсутствие надежных залогов;
- недоверие к малому бизнесу, испытываемое банками.

«Не смотря на существующие препятствия в развитии кредитования малого бизнеса, данная сфера считается одной из самых перспективных, поскольку сами банковские учреждения находятся в конкуренции между коммерческими и государственными кредитно-финансовыми организациями и заинтересованы в увеличении клиентской базы». [34, с.197]

2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В ВЯТСКОПОЛЯНСКОМ ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ОФИСЕ № 8612/0400 ПАО «СБЕРБАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика Вятскополянского дополнительного офиса № 8612/0400 ПАО «Сбербанк»

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (Далее – ПАО «Сбербанк России») – это современная универсальная организация, входящая в число крупнейших российских коммерческих банков России и стран СНГ.

Банк располагает самой обширной филиальной сетью в России: около 16 тысяч отделений и внутренних структурных подразделений. Зарубежная сеть Банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в Великобритании, США, СНГ, Центральной и Восточной Европе, Турции и других странах.

Доля Сбербанка России в общем объёме активов российского банковского сектора составляла на 1 января 2016 года 28,7%; на рынке частных вкладов - 46%; кредитный портфель соответствовал 38,7% всех выданных кредитов населению. Сбербанк является крупнейшим в России банком по объёмам операций с физическими лицами.

Сбербанк сегодня - это 16 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов. Вятскополянский дополнительный офис № 8612/0400 входит в единую организационную структуру банка и непосредственно подведомственен Волго-Вятскому территориальному банку.[50]

Вятскополянский дополнительный офис № 8612/0400 осуществляет банковскую деятельность на территории Вятскополянского и Малмыжского районов. Организационная и управленческая структура коммерческого банка регламентируется Уставом публичного акционерного коммерческого Сберегательного Банка РФ, зарегистрированным 16.08.2002 г. за номером 102770013219519. Право на совершение банковских операций на территории района ПАО Сберегательным банком закрепляется генеральной лицензией № 1481, выданной Центральным Банком РФ от 11.08.2015 г. и лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 30.08.2010 г. В соответствии с Положением о Вятскополянском дополнительном офисе № 8612/0400,

дополнительному офису банка предоставлено право на осуществление следующих банковских операции:

– привлечение денежных средств физических и юридических лиц и размещение их на условиях платности, возвратности и срочности;

– открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

– прием платежей от клиентов;

– осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассацию денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

– предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфах, для хранения документов и ценностей;

– операции в иностранной валюте;

– осуществлять покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами.

Закон «О банках и банковской деятельности» определяет перечень основных банковских операций. К ним относятся:

– привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

– открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

– осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

– инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

– купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

– привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

– выдача банковских гарантий;

– осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Практически все из перечисленных банковских операций осуществляются в рамках расчетно-кассового обслуживания различных категорий клиентов в операционных подразделениях коммерческих банков. [13]

Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг. [47]

В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

- онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн»;
- мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов;
- SMS-сервис «Мобильный банк»;
- одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания.

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Банк предоставляет населению широкий спектр розничных банковских услуг. Линейка продуктов для клиентов постоянно пополняется новыми программами кредитования на потребительские нужды, приобретение недвижимости и автотранспорта.

Действуя в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров, ПАО «Сбербанк» стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов в реальный сектор экономики, кредитует граждан, способствует устойчивому функционированию российской банковской системы и сбережению вкладов населения.

Учитывая, что для юридических лиц в нашей стране хранение средств в коммерческих банках является обязательным, функция расчетно-кассового обслуживания является одной из приоритетных в деятельности коммерческого банка. Коммерческий банк заинтересован в привлечении клиентов, как юридических, так и физических лиц на расчетно-кассовое обслуживание. Этот интерес вызван тем, что привлеченные средства клиентов, в первую очередь депозиты и остатки на расчетных счетах, формируют ресурсы банка, которые затем он размещает с целью получения максимальной прибыли в интересах своих акционеров.

Сегодня на долю Сбербанка приходится 28,9% совокупных банковских активов, 45,7% депозитов физических лиц, 33,6% корпоративных кредитов и 32,7%

розничных кредитов. Капитал Сбербанка составляет 1,7 триллионов рублей, что соответствует 27,4% совокупного капитала российской банковской системы.

В коммерческом банке обслуживанием занимается специализированная структура, которая называется, как правило, операционным управлением (отделом). В Вятскополянском дополнительном офисе № 8616/0400 ПАО «Сбербанк» в состав этого подразделения входят следующие отделы, что наглядно видно на рисунке 3.

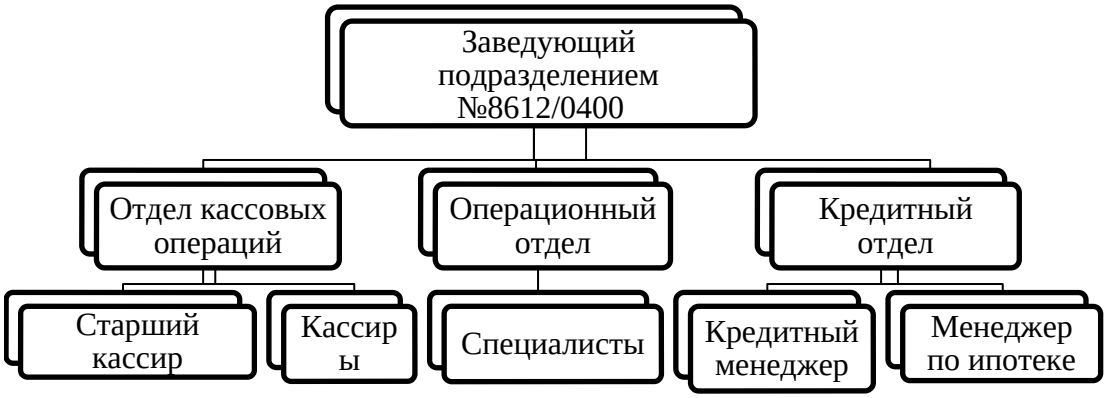

Рисунок 3 – Специализированная структура дополнительного офиса №8612/0400 ПАО «Сбербанк» [44]

Руководит заведующий подразделением, ему подчиняется отдел кассовых операций, операционный отдел и кредитный отдел. Работники структурных подразделений подчиняются непосредственно руководителям внутренних структурных подразделений.

Дополнительный офис № 8612/0400 имеет в своей организационной структуре три отдела: отдел кассовых операций, операционный отдел и кредитный отдел. Организационная структура дополнительный офис № 8612/0400 является линейной.

При линейном управлении каждое звено и каждый подчиненный имеют одного руководителя, через которого по одному единовременному каналу проходят все команды управления. В этом случае управленческие звенья несут ответственность за результаты всей деятельности управляемых объектов.

– операционные отделы, непосредственно обслуживающие клиентов, то есть проводящие операции списания и зачисления по счетам клиентов; удерживающие средства в доходы банка согласно тарифам; ведущие картотеки неоплаченных

расчетных документов и принимающие другие требования к расчетным счетам; выдающие выписки из лицевых счетов клиентов и т.д.;

– службы, занимающиеся непосредственно отправкой и приемом платежей и выписок по корреспондентским счетам банков через корреспондентские сети либо через расчетно-кассовые центры ЦБ РФ;

– кассовый узел, осуществляющие все операции с приемом и выдачей наличных денежных средств во взаимодействии с отделами, обслуживающими клиентов.

В небольших банках данные подразделения существуют как самостоятельные единицы, или же объединяются (например, отдел расчетов с операционным отделом и т.д.). [33, с.15]

В современных условиях, в период рыночных отношений каждое предприятие должно правильно оценивать свою экономическую позицию, правильно выбирать стратегию своего дальнейшего развития.

Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой страны, регулируют движение денежных средств, влияя на скорость их обращения, общую массу, эмиссию, включая количество наличных денег, находящихся в обороте. [29] Место и роль анализа финансового состояния банка во многом зависят от деятельности кредитных учреждений, а также от ситуации на российском рынке, в том числе и в периоды кризиса. Обеспечение безопасности предприятия и предотвращение кризисных ситуаций предполагают, прежде всего, квалифицированную оценку уровня различных видов риска в деятельности фирмы. Сложившаяся в настоящее время непростая экономическая ситуация в России из-за введенных против предприятий и организаций санкций, показывает ряд негативных факторов, которые, в том числе, влияют на прибыль и рентабельность банков.

Главной целью деятельности коммерческого банка является получение максимальной прибыли при условии его долгосрочного функционирования и стабильного положения на рынке.

Размер полученной банком прибыли или убытка, являясь конечным финансовым результатом, отражает результаты всех видов его деятельности, активных и пассивных операций. Прибыль является основным финансовым результатом

деятельности банка, определяемой как разница между полученными доходами и расходами. В свою очередь, рентабельность банка является показателем эффективности использования им денежных или иных ресурсов. [29, с.117]

Доходы, расходы и прибыль являются отражением комплекса объективных и субъективных факторов, воздействующих на деятельность банка: клиентская база, местоположение, наличие достаточных помещений для обслуживания клиентуры, уровень конкуренции и т.д. [18, с.55] Доходы являются денежными поступлениями от его производственной и непроизводственной деятельности. Коммерческий банк может получать доходы, как от основной, так и от побочной деятельности, а также иметь случайные доходы, относимые к категории прочих. Из этого следует, что источником доходов банка является его основная и побочная деятельность. Часть полученных доходов коммерческого банка направляется на создание резервов для покрытия потенциальных рисков. Совокупность всех доходов коммерческого банка называется валовым доходом.

Анализ финансового состояния банка представляет собой инструмент реализации отдельных видов финансового управления (активами, пассивами, ликвидностью, рисками и т.д.) и метод их последующей оценки. [17, с. 265-266]

ПАО «Сбербанк России» предоставляет банковские услуги во всех 83 субъектах Российской Федерации, располагая уникальной филиальной сетью, которая состоит из 17 территориальных банков и насчитывает по состоянию на 1.01.2016 года более 16417 операционных офисов. Банк является участником системы страхования вкладов.

Право на совершение банковских операций на территории района ПАО Сберегательным банком закрепляется генеральной лицензией № 1481, представлена в (Приложении В) выданной Центральным Банком РФ от 11.08.2015 г. и лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 30.08.2010 г. В соответствии с Положением о Вятскополянском дополнительном офисе № 8612/0400 . Банк является участником системы страхования вкладов. [8]

ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим универсальным банком России, который оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Проведем анализ прибыли на примере ПАО «Сбербанк России». По данным годового отчета, чистая прибыль в 2016г. составила 1 978 748 млн. руб., что на 18,4% выше, чем в 2015 г., прирост активов составил 19,8% – с 13 581 754 млн. руб. в 2015 г. до 16 275 097 млн. руб. в 2016 г. (таблица 3).

Таблица 3 – Основные финансовые результаты ПАО «Сбербанк России» за 2015–2016гг. [45]

Финансовый показатель, млн. руб.	2015г.	2016г.	Изменение,%
Активы	13581754	16275097	19,8
Капитал	1679091	1978748	18,4
Прибыль до налогообложения	474709	502789	5,9
Прибыль после налогообложения	346175	377649	9,1

Далее проведем анализ привлеченных средств дополнительного офиса № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» за 2014-2016 годы **(**Приложение Г**),** как основного источника формирования ресурсов банка. [45]

Из данных, которые представлены в (Приложение Г), следует, что, основную часть привлеченных средств банка представляют собой средства клиентов (94%). За период с 2014 по 2016 годы они увеличились на 43,7% или на 1,051 млрд. рублей и составили 3 458 865 000 рублей. Основную долю ресурсной базы дополнительного офиса составляют вклады физических лиц (88,7% от общей доли средств клиентов). На протяжении всего рассматриваемого периода вклады физических лиц постоянно растут, что обусловлено увеличением доходов населения. Также это объясняется повышением процентных ставок по депозитам физических лиц. Депозиты, осуществленные ранее, могут быть переоформлены клиентами на более выгодные условия (то есть более высокие процентные ставки) в любое время. Следует отметить, что с каждым годом происходит увеличение клиентской базы.

Средства кредитных организаций за период с 2014 по 2016 годы возросли на 185,9% или на 39 млн. рублей. Но в общей структуре привлеченных средств они занимают небольшую долю и составляют 1,6%.

Выпущенные долговые обязательства за период с 2014 по 2016 год увеличились на 93% или на 35,5 млн. рублей и составили в 2014 году 73 533 045 рублей.

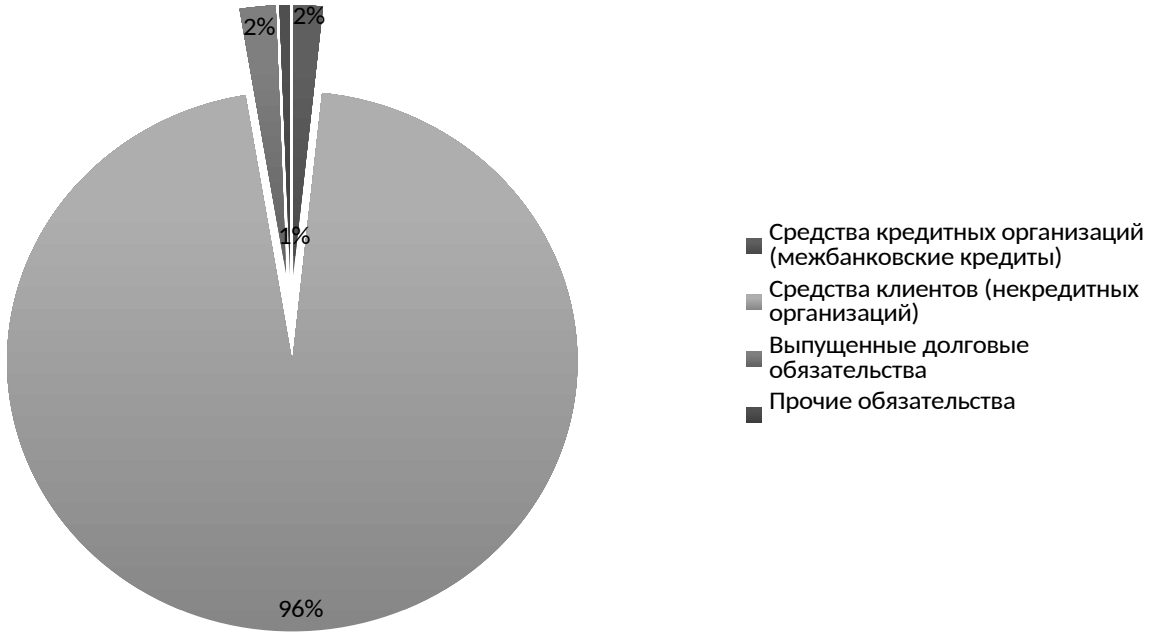

Рисунок 4 – Структура привлеченных средств подразделения № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» за 2016 год [45]

Более чем на 50% увеличились обязательства по уплате процентов и в 2016 году они уже составили 20 407 304 рубля. Также увеличились резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 52% или на 13,9 млн. Увеличение произошло вследствие того, что с ростом кредитного портфеля увеличивается, к сожалению, количество случаев возникновения просроченной задолженности. Но в целом по операционному офису ситуацию нельзя назвать критической, объем просроченной задолженности находится в пределах нормы, но наблюдается рост этого показателя. Прочие обязательства имеют незначительный удельный вес в общей структуре привлеченных средств (0,58%). Выше описанные данные представлены на рисунке 4.

Таким образом, ПАО «Сбербанк России» − это публичное акционерное общество, осуществляющее коммерческую деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России, имеющий весь пакет учредительных документов, что соответствует полной степени действующему законодательству.

Организационная структура коммерческого банка регламентируется Уставом ПАО Сберегательного Банка РФ, зарегистрированным 16.08.2002 г. Право на совершение банковских операций на территории района ПАО Сберегательным банком закрепляется генеральной лицензией № 1481, выданной Центральным Банком РФ от 11.08.2015 г. Одно из основных направлений деятельности Вятскополянского дополнительного офиса № 8612/0400 Кировского отделения Сбербанка – кредитование.

Вятскополянский дополнительный офис № 8612/0400 входит в единую организационную структуру банка и непосредственно подведомственно Волго-Вятскому территориальному банку. Вятскополянский дополнительный офис № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» осуществляет банковскую деятельность на территории Вятскополянского и Малмыжского районов.

Так же проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что финансовое состояние ПАО «Сбербанк России» можно охарактеризовать как устойчивое, а позиции, занимаемые им на рынке банковских услуг, как лидирующие. Достигнутые финансовые результаты были обеспечены качественными изменениями в структуре баланса Банка, так как структура привлеченных средств дополнительного офиса № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» является оптимальной. Приоритетным направлением депозитной политики Сбербанка является привлечение средств населения во вклады и депозиты. Дополнительный офис № 8612/0400 стремится создать максимально благоприятные условия для обслуживания клиентов на основе расширения спектра предоставленных услуг, повышения их качества и обеспечить защиту интересов клиентов.

2.2 Виды кредитов и основные условия их предоставления малому бизнесу в дополнительном офисе № 8612/0400 ПАО «Сбербанк»

Кредитование малого бизнеса - это услуга для предприятий, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность в сфере производства или предоставления услуг. Данная услуга предоставляется банками и банковскими структурами.

Кредит для бизнеса предоставляется на самые различные цели: открытие или развитие бизнеса, пополнение оборотных средств, диверсификация производства, для приобретения оборудования, покупки автотранспорта, движимого или недвижимого имущества и т.д. Обычно предприниматели получают кредит под обороты, залог коммерческого имущества или под залог имущества третьих лиц. Также банки предлагают воспользоваться поручительством других более крупных компаний или различных фондов содействия кредитования бизнеса. Иногда возможны варианты и без залогового кредитования, но все эти варианты очень индивидуальны и зависят от многих факторов: суммы кредита для бизнеса, кредитной истории заемщика и т.д. Все-таки приоритетным видом залогового обеспечения пока остается недвижимость в виду ее высокой ликвидности.[24, с.254-255]

Малому бизнесу Вятскополянский дополнительный офис № 8612/0400 предоставляет 3 вида кредита:

1. кредит на любые цели;
2. кредит на пополнение оборотных средств;
3. кредит на приобретение автотранспорта, оборудования и недвижимости.

Каждый клиент пользуется 2,75 продуктами Сбербанка. Как правило, это расчетный счет, дистанционное банковское обслуживание, самоинкассация, корпоративная карта, эквайринг, зарплатный проект, кредит и так далее.

В 2016 году Вятскополянский дополнительный офис № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» предложил малым предпринимателям новые эффективные инструменты для развития бизнеса – усовершенствованную линейку кредитных продуктов. Так, клиент может рассчитывать на новую услугу «СМАРТ-кредиты» – предварительно одобренные кредиты на основе анализа его транзакционных данных. Преимущества

для клиента заключаются в том, что срок получения кредита в случае финального одобрения занимает не более часа и залог не требуется.

Все кредитные продукты можно разделить на 2 большие группы:

1. фабрика;
2. конвейер.

Фабрика - это направление финансирования ООО и ИП с годовой выручкой до 60 млн. рублей. Для него характерен минимальный пакет документов и быстрые сроки рассмотрения заявки.

Конвейер - это технология предоставления заемных средств клиентам с выручкой от 60 до 400 млн. рублей в год. По этому направлению предусмотрена более низкая процентная ставка.

Линейка кредитных продуктов Вятскополянского дополнительного офиса № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» представлена в Приложении Д.[45]

Процесс получения заемных денег в Вятскополянском дополнительном офисе № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» включает следующие этапы:

– Соискатели могут подать заявку на кредит непосредственно в секторе продаж малому бизнесу или через систему СББОЛ. Если в ходе обзвона клиентской базы операторы выявят потребность в заемных средствах, то передадут информацию в кредитующее подразделение банка и менеджеру, за которым закреплен клиент;

– Консультация. Подбор кредитного продукта, предоставление информации по условиям получения заимствования;

– Сбор документов. По технологии «Кредитная фабрика» требуется минимальный пакет документов (регистрационные документы, финансовая отчетность за отчетный период с квитанцией о приеме ее ИФНС, СРО (при необходимости), лицензия (для лицензируемых видов деятельности), паспорт ЛПР). Технология «Конвейер» предусматривает расширенный финансовый анализ деятельности соискателя, поэтому список документов расширяется;

– Анализ предоставленной информации, структурирование сделки. Аналитики, совместно с представителями безопасности, залоговой службы проверяют

юридическую чистоту сделки и рассчитывают рейтинг заемщика. По «фабричным» продуктам полный анализ проводит клиентский менеджер;

– Предоставление информации по сделке в службу андеррайтинга. Специалисты оценивают рискованность сделки, платежеспособность и благонадежность заемщика. По полученным сведениям предоставляется решение по заявке;

– Заключение договора. Кредитный договор подписывается в банковском офисе. При сумме сделки свыше 5 млн. рублей при оформлении договорных отношений должен присутствовать специалист службы безопасности.[35, с.175-177]

Кредитование малого бизнеса предоставляет большой перечень документов. Чем больше сумма кредита, тем шире будет этот перечень и наоборот. Необходимо учитывать тот факт, что к банкам с положительной кредитной историей может быть установлен меньший перечень необходимых для кредитования документов. В случае если заемщик представляет себя как группу компаний под единым управлением, необходимо предоставить документы по каждому предприятию.

По прилагаемой банком форме заполняется:

– Кредитная заявка (по прилагаемой форме);

– Анкета заемщика (по прилагаемой форме).

Документы, подтверждающие правоспособность заемщика / поручителя / залогодателя:

– Устав предприятия, организации;

– Учредительный договор (о создании юридического лица);

– Копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

– Копия свидетельства о постановке юридического лица в налоговом органе;

– Приказ о назначении на должность главного бухгалтера.

– Копии паспортов (все страницы):

– Учредителей;

– Руководителя;

– Главного бухгалтера;

– Других лиц, обладающих правом подписи.

Бухгалтерские документы организации:

– Копия бухгалтерского баланса за прошедший год и на отчетную дату текущего периода;

– Копия отчета о прибылях и убытках за прошедший год и на отчетную дату текущего периода;

– Отчеты о кредиторской, дебиторской задолженности на текущую дату;

– Отчеты о займах, кредитах, краткосрочных, долгосрочных финансовых вложений;

– Справки о наличии расчетных, ссудных счетов в других банках;

– Справки о наличии кредитов и займов в обслуживающих банках;

– Справку об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций (за подписью клиента).

Существуют единые критерии, используемые банком при оценке финансового состояния малого бизнеса:

1. Официальный статус заемщика.

Рассматривается законность бизнеса, официальная регистрация. На данном этапе можно отказать клиенту в получении кредита, например, в случае если срок его деятельности с момента регистрации не превышает 6 месяцев.

2. Уровень доходов малого бизнеса.

Для этого банку необходима информация о финансовых результатах отчетного и предыдущих периодов. На основании предоставленных документов делается примерная оценка платежеспособности заемщика.

3. Залоговое обеспечение.

Предоставление залога одно из обязательных условий кредитования малого бизнеса. Банку важно знать наличие имущества предлагаемого в качестве залогового обеспечения. Поэтому необходимо предоставить банку список имущества компании, предлагаемого в залог и копии документов, подтверждающих право на это имущество.

Перечень документов, очень обширный. Это связано с тем, что банку необходимо произвести анализ и оценку платежеспособности малого бизнеса и тем самым свести к нулю возможные кредитные риски.

Таким образом, Вятскополянский дополнительный офис № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» является одним из ведущих банков, который активно сотрудничает с малым бизнесом на территориях двух районов Вятскополянском и Малмыжском, Банк активно поддерживает действующие предприятия и ИП, предоставляя им демократичные и лояльные условия.

Кредитование малого бизнеса перспективное направление в кредитовании соответственно от степени развития малого бизнеса могут зависеть экономические показатели в масштабах государства, а значит поддерживать предпринимателей необходимо, но существуют и свои проблемы у каждого банка свой перечень необходимых документов, свои индивидуальные требования к представителям малого бизнеса. Каждый банк имеет свое понятие, что такое малый бизнес.

2.3 Проблемы кредитования малого бизнеса и перспективы дальнейшего развития Вятскополянского дополнительного офиса № 8612/0400 ПАО «Сбербанк»

Кредитование малого бизнеса - это новый растущий финансовый рынок, и он не перегружен: каждый год открывается достаточно много малых предприятий. Конечно, многие и закрываются, но, в частности, одним из факторов этого закрытия является то, что они не находят источников финансирования.

Сегодня рынок кредитования малого бизнеса продолжает расти, но темп его роста ниже, чем мог быть на самом деле. В этой сфере существует ряд объективных проблем. С одной стороны, банк заинтересован в расширении данного бизнеса, так как эта ниша еще достаточно не освоена. С другой стороны, банк разработал программы кредитования малого бизнеса и предъявил определенные требования к документообороту, к прозрачности схемы данного бизнеса, наряду с этим многие малые предприятия не способны выполнять эти требования.[36, с.11-19]

Выдача заемных средств в дополнительном офисе № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» происходит не всегда легко по ряду причин:

1. Довольно долгий срок рассмотрения кредитной заявки: часто заемщикам деньги нужны «прямо сейчас». Банк отдает предпочтение заемщикам, которые планируют и заранее приходят за кредитом.

2. Отсутствие надежных залогов, так как большинство представителей малого бизнеса не являются владельцами ликвидного имущества. Данная проблема снижает качество обеспечения выдаваемых кредитов и затрудняет получение средств от банка. Очень мало шансов, получить кредит предприятиям, работающим на рынке менее года, не являющимися резидентами, ведущими упрощенную бухгалтерию, а также не имеющими залога или поручителя. Несмотря на, данные проблемы предпринимателей дополнительный офис № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» все же решает, выдавая некоторые кредиты без залога. Например, с помощью кредита можно ликвидировать кассовые разрывы, когда денег в кассе не хватает для ведения текущей финансовой деятельности;

3. Плохая кредитная история, либо ее вообще нет.

4. Непрозрачная и недостоверная отчетность, отсутствие стимулов для адекватного отражения финансовых результатов в отчетности (естественно, это снижает возможность получения в банках кредитов на пополнение оборотных средств и на инвестиционные цели). Управленческая отчетность не учитывается кредитором в полном объеме, поэтому предприниматели не могут выполнить полностью банковские требования и соответственно получить необходимое им финансирование. Нежелание предоставлять банку информацию о своем бизнесе - одна из основных проблем кредитования малого бизнеса. Вследствие этого банк требует большое количество документов.

5. Недоверие, испытываемое банком к малому бизнесу и как следствие, отсутствие привлекательных условий для кредитования. Найти хорошего заемщика, удовлетворяющего требованиям, для банка также трудно, как для малых предприятий - банк, который бы выделил кредит.

Несмотря на данные проблемы, малый бизнес имеет перспективы дальнейшего развития, в последние годы наблюдается либерализация кредитной политики банка, она сопровождается повышением активности банка в области маркетинга на рынке кредитования малого бизнеса, которая в свою очередь заключается в разработке разнообразных продуктов и акции для удовлетворения финансовых потребностей представителей малого бизнеса.

Кредитование малого бизнеса - это взаимоотношения между банками и представителями малого бизнеса. Основная же задача банка в условиях развития кредитования – повышение доверия предпринимателей к своим банковским продуктам. Банк тоже заинтересован в процветании малого бизнеса, поскольку от этого будет зависеть доходность операций кредитования бизнеса. Для этого целесообразно будет принять следующие меры: [41, с.37]

1. Постепенное улучшение условий кредитования (таблица 4).

Таблица 4 - Условия кредитования ПАО «Сбербанк»

Продукт	Цели	Срок	Обеспечение
Кредит «Бизнес Актив» (оборудование) (15% - 20% собственных средств для с/х предприятий нового оборудования) (35% - 30% собственных средств для с/х предприятий – б/у оборудования)	На приобретение оборудования для бизнеса и его страхование	До 84 мес. Ставка от 11% годовых	Залог приобретаемого оборудования; гарантия АО «Корпорация МСП»; поручительство собственников бизнеса
Кредит «Доверие»	На любые цели, без подтверждения цели Снижены % ставки до 12% годовых	До 3-х лет до 2 млн. руб.	Поручительство собственников бизнеса, без залога

Необходимо направить усилия на упрощение получения кредита, увеличения сроков кредитования, а затем уже на снижение процентных ставок. В настоящее время предпринимателей больше интересует скорость, комфорт и удобство кредитования. В перспективе ставки должны снизиться вследствие конкуренции и увеличения объемов кредитного рынка.

Из таблицы 4 видно, что условия кредитования малого бизнеса Вятскополянском дополнительном офисе № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» следующие: первоначальный взнос от 15% до 35% при ставке процента по кредиту

равной 11-12% годовых. Еще одним немаловажным условием является количество поручителей. Поручительство, как и залог приобретаемого имущества, является обеспечением по кредитованию малого бизнеса.

Для большинства кредиторов важен такой критерий, как снижение размера величины первоначального взноса заемщика с 35% до 15%, что облегчит предпринимателю решение проблемы первоначального взноса, а для банка повысит конкурентоспособность в данном виде кредитования на рынке банковских услуг.

Преимущества для кредитора в случае выбора условий, которые показаны в таблице 4 будут заключаться в следующем:

- появится доверие со стороны клиентов;
- увеличиться число клиентов, которые будут знать, что банк для них – это не просто кредитное учреждение, но, прежде всего – надежный партнер в жизни и бизнесе.

Развитие кредитование малого бизнеса является для Вятскополянского дополнительного офиса № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» наиболее выгодными. Во-первых, многие кредиты берутся на длительный срок, и, следовательно, по ним долго выплачиваются проценты, что приводит к получению долгосрочной прибыли банка. Во-вторых, отделение ничем не рискует, выдавая кредиты, так как обязательным условием кредитования является обеспечение/залог/поручительство.[31, с.3]

2. Развитие стартовых проектов.

Кредитование малого бизнеса в будущем будет тесно связано с развитием «стартовых» проектов и постепенным заполнением этой кредитной ниши банками. Поддержку должен оказать банк, содействуя кредитованию малого бизнеса. [31, с.3]

На сегодняшний день Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Вятских Полян «Микрокредитная компания поддержки малого и среднего предпринимательства» является гарантийным фондом, который предоставляет обеспечение по договорам о предоставлении банковских гарантий. При активном развитии деятель-

ности указанного фонда и ПАО «Сбербанк России», кредитование малого бизнеса должно стимулироваться.

Преимущества обращения в Фонд содействия кредитованию малого бизнеса для предпринимателей:

1. снижение затрат на поручение гарантии;
2. скорость обработки документации;
3. простота заключения трёхстороннего договора с Фондом и банком;

Фонд содействия кредитованию малого бизнеса выдаёт поручительства субъектам малого бизнеса, но, конечно же, не всем, а только тем, кто соответствует определённым условиям:

– малый бизнес зарегистрирован в Реестре субъектов малого предпринимательства

– субъект малого бизнеса существует не менее 6 месяцев

– предприятие не имеет за последние полгода нарушений кредитных договоров или договоров лизинга, займов и т.п.

– в течение 2 последних лет в отношении предприятия не применялись процедуры банкротства, в том числе конкурсное производство, внешнее управление и т.д.

Приведем пример по предлагаемым предпринимателям льготным займам: до 2 млн. рублей, до 3-х лет и процентную ставку до 10% годовых.

Именно они играют большую роль в катализаторе развития стартовых – проектов, выступая в качестве поручителей перспективных начинающих предпринимателей. Это помогает ускорять развитие механизмов поддержки кредитования молодых компаний, и становится существенным толчком развития малого бизнеса.

Реализация стартовых программ, в том числе специальных программ кредитования инновационных проектов приведет банк к:

– Расширению линейки кредитных продуктов;

– Предложению комбинированных банковских продуктов.

3. Развитие кредитных бюро.

Одна из главных проблем, с которыми сталкиваются кредиторы - это отсутствие информации о заемщике, его кредитной истории. На запросы и ответы уходит значительное время, затягивается процедура получения кредита заемщиком. Банкам необходимо развивать льготные программы кредитования малого бизнеса для клиентов с положительной кредитной историей. Малый бизнес сам будет заинтересован в долгосрочном сотрудничестве с банком, ответственно подходит к ведению бухгалтерского учета и отчетности.

4. Повышение доверия между банками и бизнесом.

Этого можно добиться только путем тесного сотрудничества. Банки должны вести активную рекламу своих кредитных продуктов, объяснять их преимущества и просвещать, таким образом, представителей малого бизнеса. Очень важна в этом вопросе грамотная информационная поддержка бизнесменов и консультирование их по всем возникающим вопросам. [42, с. 59]

В дальнейшем уровень конкуренции на рынке будет зависеть, прежде всего, от участия банков в госпрограммах по поддержке малого и среднего бизнеса и внедрения новых технологий. Спрос будет еще больше, объёмы кредитования увеличатся, а банки будут создавать всё новые более совершенные системы кредитования, благодаря которым процедура выдачи кредитов становится менее сложной и более доступной для малого и среднего предпринимательства.

Таким образом, с одной стороны, банк заинтересован в расширении данного бизнеса, так как эта ниша еще достаточно не освоена. С другой стороны, банк разрабатывает программы кредитования малого бизнеса и предъявляет определенные требования к документообороту, к прозрачности схемы бизнеса, к надежной залоговой массе, к достоверной отчетности, что приводит к ряду проблем:

1. Долгий срок рассмотрения кредитной заявки.
2. Отсутствие надежных залогов.
3. Плохая кредитная история, либо ее вообще нет.
4. Непрозрачная и недостоверная отчетность, отсутствие стимулов для адекватного отражения финансовых результатов в отчетности.

5. Недоверие, испытываемое банком к малому бизнесу и как следствие, отсутствие привлекательных условий для кредитования.

Для решения выше названных проблем кредитования необходимо сделать следующее:

1. Улучшение условий кредитования.
2. Развитие стартовых проектов.
3. Развитие кредитных бюро.
4. Повышение доверия между банками и бизнесом.

Реализация указанных мероприятий повысит интерес со стороны заемщика к данному виду кредитования и соответственно приведет Вятскополянский дополнительный офис № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» к получению прибыли и устойчивой долгосрочной перспективе.

Банки, принимая решение о выдаче кредита, не должны подходить к малому предприятию с такими же критериями как к крупной компании. Более активная поддержка развития системы кредитования стартового бизнеса малого предприятия позволит увеличить количество малых и средних предприятий, тем самым повысить конкурентность, и будет способствовать появлению новых направлений хозяйственной деятельности и пополнение доходной части бюджета города. Разработка и внедрение программ гарантирования и субсидирования является важным направлением развития кредитования малого бизнеса в России, позволяющим решить основные проблемы привлечения финансовых ресурсов малыми предприятиями.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль. Ориентируясь на дифференцированный ее уровень в различных отраслях или регионах, кредит

выступает в роли макрорегулятора экономики, обеспечивая удовлетворение потребностей динамично развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах.

В поддержке нуждаются как «слабые», так и «сильные» малые предприятия. Первых надо поддерживать, чтобы не пополнять ряды безработных, увеличивая социальную напряженность и трансфертную нагрузку на бюджет, а вторых – чтобы наращивать потенциал малого бизнеса, создавая «точки роста».

Малое предпринимательство включает в себя все компании, занимающиеся предпринимательством со штатом работников до 100 человек. Субъектами малого бизнеса могут быть как юридические лица, так и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Самой привлекательной и труднодоступной для малого бизнеса является финансово-кредитная поддержка.

Кредитование малого предпринимательства — это передача капитала банковских организаций для временного его использования малому бизнесу с начислением процентов за пользование.

ПАО «Сбербанк России» предоставляет кредит для бизнеса на самые различные цели: открытие или развитие бизнеса, пополнение оборотных средств, диверсификация производства, для приобретения оборудования, покупки автотранспорта, движимого или недвижимого имущества, но существуют и свои проблемы. Банк разработал свой перечень необходимых документов, свои индивидуальные требования к представителям малого бизнеса, так как каждый банк имеет свое понятие, что такое малый бизнес. Предоставления кредита производится при оформлении кредитной документации. В соответствии с этими документами банк может предоставить ссуду субъектам малого бизнеса - только в безналичной форме путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика. После выдачи ссуды банк контролирует целевое использование ссуды при помощи оценки финансового состояния заемщика.

Сбербанк России имеет разветвленную региональную сеть, состоящую из территориальных банков, отделений, филиалов, дополнительных офисов обеспечивающую устойчивость функционирования и маневренность ресурсов.

Организационная структура коммерческого банка регламентируется Уставом ПАО «Сбербанк России», зарегистрированным 16.08.2002 г. Право на совершение банковских операций закрепляется генеральной лицензией № 1481 (Приложение В), выданной Центральным Банком РФ от 11.08.2015 г.

Сбербанк сегодня - это 16 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов. Вятскополянский дополнительный офис № 8612/0400 входит в единую организационную структуру банка и непосредственно подведомственен Волго-Вятскому территориальному банку, осуществляет банковскую деятельность на территории Вятскополянского и Малмыжского районов. Спектр услуг для розничных клиентов максимально широк - от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Сохранив основной приоритет деятельности на дальнейшем увеличении качества обслуживания всех категорий клиентов и совершенствования системы продаж банковских продуктов, услуг в 2017 году Вятскополянский дополнительный офис № 8612/0400 добился высоких финансовых результатов, несмотря на снижение доходности банковских операций во всех секторах финансового рынка. Достигнутые финансовые результаты были обеспечены качественными изменениями в структуре баланса, так как структура привлеченных средств дополнительного офиса № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» является оптимальной. Приоритетным направлением депозитной политики Сбербанка является привлечение средств населения во вклады и депозиты. Отделение стремится создать максимально благоприятные условия для обслуживания клиентов на основе расширения спектра предоставленных услуг, повышения их качества и обеспечить защиту интересов клиентов.

В ходе проделанной работы по услугам, которые предоставляет дополнительный офис № 8612/0400 ПАО «Сбербанк», малому бизнесу, можно сделать вывод, что Сбербанк предлагает широкий выбор кредитных продуктов в зависимости от желаний клиентов Банка, задач и возможностей. Заемщиками могут быть физические лица, юридические лица и субъекты малого бизнеса.

К кредитам, предоставляемым малому бизнесу, относятся 3 вида кредита:

- кредиты на любые цели;
- кредиты на пополнение оборотных средств;
- кредиты на приобретение автотранспорта, оборудования и недвижимости.

В кредитовании малого бизнеса существует ряд объективных проблем.

С одной стороны, банк заинтересован в расширении данного бизнеса, так как эта ниша еще достаточно не освоена. С другой стороны, банк разработал программы кредитования малого бизнеса и предъявил определенные требования к документообороту, к прозрачности схемы данного бизнеса, на ряду с этим многие малые предприятия не способны выполнять эти требования.

Выдача заемных средств в дополнительном офисе № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» происходит не всегда легко по ряду причин:

1. Долгий срок рассмотрения кредитной заявки.
2. Отсутствие надежных залогов.
3. Плохая кредитная история, либо ее вообще нет.
4. Непрозрачная и недостоверная отчетность, отсутствие стимулов для адекватного отражения финансовых результатов в отчетности.
5. Недоверие, испытываемое банком к малому бизнесу и как следствие, отсутствие привлекательных условий для кредитования.

Несмотря на данные проблемы, малый бизнес имеет перспективы дальнейшего развития, в последние годы наблюдается либерализация кредитной политики банка, она сопровождается повышением активности банка в области маркетинга на рынке кредитования малого бизнеса, которая в свою очередь заключается в разработке разнообразных продуктов и акции для удовлетворения финансовых потребностей представителей малого бизнеса.

Для решения выше названных проблем кредитования необходимо сделать следующее:

1. Улучшение условий кредитования.
2. Развитие стартовых проектов.
3. Развитие кредитных бюро.
4. Повышение доверия между банками и бизнесом.

Реализация указанных мероприятий повысит интерес со стороны заемщика к данному виду кредитования и соответственно приведет Вятскополянский дополнительный офис № 8612/0400 ПАО «Сбербанк» к получению прибыли и устойчивой долгосрочной перспективе.

Банк, принимая решение о выдаче кредита, не должны подходить к малому предприятию с такими же критериями как к крупной компании. Более активная поддержка развития системы кредитования стартового бизнеса малого предприятия позволит увеличить количество малых и средних предприятий, тем самым повысить конкурентность, и будет способствовать появлению новых направлений хозяйственной деятельности и пополнение доходной части бюджета города.

Малое и среднее предпринимательство в России на сегодняшний день — важнейшая сфера экономики в целом, основные показатели которой имеют тенденцию к постоянному росту, способствуют снижению безработицы, обеспечению занятости, развитию конкуренции, увеличения налоговых поступлений в госбюджет, повышению жизненного уровня населения.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части 1, 2, 3, 4 [Текст]: [с изменениями и дополнениями на 1 апреля 2008г.]: справочно-информационное

издание. – М.: Эксмо, 2008. – 672с. – (Российское законодательство). – ISBN 978-5-699-27118-4.

2. Российская Федерация. Законы. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Текст]: федер. закон [принят Гос. Думой 06.07.207г.] // Сборник законов Российской Федерации: с измен. и дополн. на 15 октября 2009г. – М.: Эксмо, 2010. – С. 89 – 115. ISBN 978-5-699-37112-9.

3. Российская Федерация. Законы. О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации [Текст]: федер. закон [принят Гос. Думой 12.05.1995; ред. от 02.02.2006г.] // Сборник законов Российской Федерации с измен. и дополн. на 15 октября 2009г. – М.: Эксмо, 2010. – С. 167 – 172 – ISBN – 978-5-699-37112-9.

4. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395–1 «О банках и банковской деятельности».

5. Федеральный закон от 24.07.2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

6. Федеральный закон РФ «О залоге» [Текст]: [от 29.05.1992г.]. – Сборник законов Российской Федерации.- М.: Славянский Дом Книги. – 1999. – 688 с. – ISBN 5-93220-005-7.

7. Федеральный закон «О регистрации недвижимого имущества» [Текст]: [1998 г.]. – Сборник законов российской Федерации. – М.: Славянский Дом Книги. – 1999. – 688 с. – ISBN 5-93220-005-7.

8. Федеральный Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» федер. закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // Консультант Плюс: справ. правовая система. URL:http://www.consultant.ru

9. Федеральный закон от 14.06.1995 № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ».

10. Постановление Правления Сбербанка России от 15.06.2001 г. №279–2-р «Порядок овердрафтного кредитования счета клиента».

11. ЦБ РФ от 03.11.2000 г. №122-П «Положение о порядке предоставления банком кредитов, обеспеченных залогом и поручительствами».

12. Положение Банка России № 54-П от 31 августа 1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возвратности (погашения)».

13. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации от 3 октября 2002г. № 2-П

14. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации от 3 октября 2002г. № 2-П.

15. Устав коммерческого банка «ПАО» [Текст]: [Утвержден Годовым общим собранием « ПАО » от 03.06.2015]. – Казань, 2015. – с. 29

16. Инструкция Банка России «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» [Текст]: [№62-а от 30.06.1997г]. – Правила кредитования физических лиц Сбербанком России и его филиалами. –№ 229-3-р.- 04.04.05 г.

17. Букато, В. И. Банки и банковские операции в России / В. И. Букато, Ю. И. Львов. – М.: Финансы и статистика, 2012. – с. 498

18. Бондарь, А. П., Кондрашихин И. А. Основные пути повышения прибыли и рентабельности региональных банков на примере АО «Севастопольский морской банк».

19. Букреев, М. Ю. «Бизнес блог о главном» (последние изменения от 13.02.2017 года) [Электронный ресурс]. М., 2015 – 2017. Источник: https://rabochiedela.ru/vzyat-kredit-na-biznes/#i-9 (Дата обращения: 20.05.2017).

20. Бухгалтерский баланс Вятскополянского дополнительного офиса № 8612/0400 за 2015, 2016, 2017 годы.

21. Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанка России» за 2015, 2016, 2017 год.

22. Годовой отчет 2015, 2016, 2017г.г. ПАО «Сбербанк России».

23. Годовой отчет Вятскополянского дополнительного офиса № 8612/0400 за 2015, 2016, 2017 годы.

24. Гарина, Е. П. Основы предпринимательской деятельности: учебник / Е. П. Гарина, О. В. Медведева, Е. В. Шпилевская. – Ростов н/Д: Феникс, 2010. – 348 с.: ил. – (Высшее образование). ISBN 978-5-222-17720-4.

25. Горфинкель, В. Я. Малый бизнес. «Управление» / Под ред. В. Я. Горфинкель, В. А. Швандара. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 495 с. ISBN 978-5-238-01115-8.

26. Гусева, И. Л. Кредитование малого бизнеса: российские реалии и зарубежный опыт /И. Л. Гусева, А. Л. Гусева // Банковское кредитование. – 2005. – №2. – С.43-57.

27. Дербенева, Е. Н. Развитие малого и среднего предпринимательства в Астраханской области // Научн. вестн. Астрахан. филиала РАНХиГС: сб. науч. Статей. Астрахань: Астрахан. Филиал РАНХиГС. 2015 с. 99-102.

28. Евдокимова, С. С. Особенности и проблемы кредитования российскими коммерческими банками предприятий малого и среднего бизнеса // Финансы и кредит. 2015. № 11(635) с. 3

29. Жуков, Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: учеб.пособие. – М.: Новое знание, 2011. - с. 735

30. Загидуллина, А. М., Арасланбаев И. В. Формирование прибыли в коммерческом банке [Электронный ресурс]

31. Заславская, О. Новые программы сделают кредит доступным для малого бизнеса // Финансовые Известия. - 2006. - №12. – с.3.

32. Ибадова, Л. Т. Государственная финансово-кредитная поддержка малого бизнеса /Л. Т. Ибадова // Финансы и кредит. – 2005. – № 16(184). – С.46-57

33. Ивечев. М. Новый порядок открытия и проведения операций по счетам нерезидентов в валюте РФ: учебник / М. Ивечев. М.: Бухгалтерия и банки, 2001 с. 58

34. Киреева, В. Л. Банковское дело: учебник / В. Л. Киреева, О. Л. Козлова. – М: КНОРУС, 2012. – 239 с.

35. Кузнецова, А. Ю. Проблемы развития и основные направления поддержки малого и среднего предпринимательства [Текст] / А. Ю. Кузнецова, Н. В. Девятаева // Молодой ученый. — 2012.— № 5. — С. 175–177

36. Курганов, А. Д. Основные виды государственной поддержки малого предпринимательства в России // Юрист. 2009. № 1. - С. 11-19.

37. Лапуста, М. Г. Предпринимательство: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 608 с. ISBN 978-5-16-00-32-52-8

38. Малое предпринимательство в России: состояние и проблемы / О. Изряднова, Е. Фомина, Д. Казанцев. // Журнал "Российская экономика: тенденции и перспективы", 2009. - № 7. - С. 52-57.

39. Отчет о прибылях и убытках ПАО «Сбербанка России» за 2016-2017 год.

40. Отчет по результатам общероссийского исследования: "Условия и факторы развития малого предпринимательства в регионах РФ" проведенного Всероссийским центром изучения общественного мнения и общероссийской общественной организацией малого и среднего бизнеса "ОПОРА РОССИИ" на основании анкетирования предпринимателей, занятых в малом и среднем бизнесе.

41. Пелих, А. С. Шепеленко, Г.И. Малые предприятия: учебное пособие, 2008г.

42. Попов, В.М. Мяпунов, С.И. Практика малого бизнеса: учебное пособие, 2009г.

43. РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru

44. Структура банковской системы РФ [Электронный ресурс] URL: http://www.xliby.ru/delovaja_literatura/finansy_i_kredit_uchebnoe_posobie/p14.ph

45. Сбербанк России // Официальный сайт – Элек-трон. дан. – Москва, 1997-2016 – URL:http://www.sberbank.ru/ru

46. Тавасиева, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. Пособие / А. М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К, 2011. – 639 с.

47. Усоскин, В. М. Банковские пластиковые карточки: учебник В. М. Усоскин. М.: Высшее образование, 1995 с. 60.

48. Чапек, В. Н. Малое предпринимательство В России: учебное пособие – Ростов на/Д: Феникс, 2009. – 283 с.

49. Шулус, А. Субъекты малого предпринимательства и система его государственной поддержки // Российский экономический журнал. - 2012. - №5-6. – С. 15-18.

50. www.gks.ru

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Общие объемы кредитования малого бизнеса по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств (млн. руб.) [5]

Виды экономической деятельности	2014 (млн. руб.)	2015 (млн. руб.)	2016 (млн. руб.)
Всего выданных кредитов в т.ч.	31582 836	33241 362	29995 671
Добыча полезных ископаемых	405 231	771 702	602 549
Обрабатывающие производства	4567464	5412 661	1434 593
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1083967	915241	769 002
с/х, охота и лесное хозяйство	637150	573527	639 837
Обрабатывающие производства	2327741	1886793	1269 041
Транспорт и связь	1220141	1212741	1150599
Оптовая и розничная торговля; ремонт АС, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9154028	9317618	7150 130
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1777 010	1679674	1607 049
Прочие виды деятельности	3645 967	4576 917	4010 795
На завершение расчетов	6764 137	6894 488	5362 076

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Кредитные продукты малого бизнеса в разрезе банков

Банк	Сумма	Срок, мес.	Ставка, %	Обеспечение
1	2	3	4	5
Бизнес-экспресс/Стартовый кредит (без залога)				
ПАО Сбербанк	До 3 млн.	До 36	От 17,0	-
АО «Россельхозбанк»	До 1 млн.	До 12	Индивид.	-
ВТБ 24 (ПАО)	До 5млн.	До 60	От 14,0	-
ПАО «АК БАРС» Банк	-	-	-	-
Банковское кредитование на развитие бизнеса				
ПАО Сбербанк	До 5 млн.	6-48	16-19,0	Залог недвижимости/оборудования
АО «Россельхозбанк»	До 7 млн.	До 60	Индивид.	Залог недвижимость, транспорт, оборудование, ТМЦ
ВТБ 24 (ПАО)	От 850 тыс.	До 120	От 10,9	Залог – ТМЦ, оборудование, транспорт, недвижимость, залог 3-их лиц, поручительство фонда поддержки малого предпринимательства
ПАО «АК БАРС» Банк	До 150 млн.	До 96	От 10	Залог недвижимости/ оборудования
Кредиты на пополнение оборотных средств				
ПАО Сбербанк	От 150 тыс.	До 48	От 11,8	Залог имущества, поручительство физ. или юр. лиц, гарантии АО «ФК по развитию МСП»
АО «Россельхозбанк»	До 4 млн.	До 36	Индивид.	Залог недвижимость, транспорт, оборудование, ТМЦ
ВТБ 24 (ПАО)	От 850 тыс.	До 36	От 10,9	Залог – ТМЦ, оборудование, транспорт, недвижимость, залог 3-их лиц, поручительство фонда поддержки малого предпринимательства
ПАО «АК БАРС» Банк	До 100 млн.	До 36	От 12,0	Залог недвижимость, транспорт, оборудование, ТМЦ

Продолжение приложения Б

1	2	3	4	5
Кредиты на приобретение основных средств				
ПАО Сбербанк	До 80% от	До 84	От 12,2	Залог имущества, поручительство

	стоимости			физ. или юр. лиц, гарантии АО «ФК по развитию МСП»
АО «Россельхозбанк»	До 85% от стоимости	До 84	Индивид.	Залог приобретаемой техники/оборудования
ВТБ 24 (ПАО)	До 75% от стоимости	До 60	От 10	Залог приобретаемой техники/оборудования
ПАО «АК БАРС» Банк	До 150 млн.	До 96	От 10	Залог приобретаемого средства
Овердрафт				
ПАО Сбербанк	До 2,5 млн.	До 12	12,73-15,5	-
АО «Россельхозбанк»	От 300 тыс.	До 12	Индивид.	-
ВТБ 24 (ПАО)	От 850 тыс.	12-24	От 12,9	-
ПАО «АК БАРС» Банк	До 15 млн.	До 24	Индивид.	-

ПРИЛОЖЕНИЕ В

ГЕНЕРАЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

на осуществление банковских операций

№ 1481

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Генеральная лицензия выдана

Публичному акционерному обществу
«Сбербанк России»
ПАО Сбербанк, г. Москва,

именуемому в дальнейшем Банк, на осуществление банковских операций.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Первый заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации К.В. Юдаева

«11» августа 2015 года

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Анализ состава, структуры и динамики обязательств № 8612/0400 ПАО «Сбербанк России»

Собственные средства	2014 год	2015 год	2016 год	Относительное сравнение 2016г. к 2014г., %
1. Средства кредитных организаций	21 065 317	24 529 289	60 243 934	185,99
2. Средства клиентов (не кредитных организаций) в т,ч.:	2 406 867 000	2 971 900 000	3 458 865 000	43,71
2.1 вклады физических лиц	2 090 754 000	2 654 600 000	3 068 230 000	46,75
3. Выпущенные долговые обязательства	37 982 000	53 517 500	73 533 045	93,60
4. Обязательства по уплате процентов	13 529 200	17 237 020	20 407 304	50,84
5. Прочие обязательства	20 060 590	24 674 526	21 253 456	5,95
6. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	26 716 224	31 792 307	40 694 153	52,32
Всего обязательств	2 526 220 331	1 3 123 650 642	3 674 996 892	45,47

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Линейка кредитных продуктов ПАО «Сбербанк России»

Продукт	Цели	Срок	Обеспечение
1	2	3	4
Кредит «БИЗНЕС – АКТИВ» (авто) (15% собственных средств, 10% собственных средств для с/х предприятий)	На приобретение ТС (нового и б/у для бизнеса и его страхование	До 60 мес. до 84 мес. с/х предприятия	Залог приобретаемого ТС; поручительство собственников бизнеса
Кредит «БИЗНЕС – АКТИВ» (оборудование) (25% собств. средств, 20% собственных средств для с/х предприятий для нового оборудования) (45% собственных средств, 40% собственных средств для с/х предприятий – б/у оборудования)	На приобретение оборудования для бизнеса и его страхование	До 60 мес. до 84 мес. с/х предприятия	Залог приобретаемого оборудования; гарантия АО «Корпорация МСП»; поручительство собственников бизнеса
Кредит «БИЗНЕС - НЕДВИЖИМОСТЬ» (25% собственных Средств, 20% собственных Средств для с/х предприятий)	На приобретение объектов недвижимости, для использования в бизнесе	До 120 мес.	Залог приобретаемого объекта недвижимости, поручительство собственников бизнеса
Кредит «БИЗНЕС - ИНВЕСТ» 100% финансирование заемными средствами	На приобретение, модернизацию или ремонт внеоборотных активов. На рефинансирование кредитов других банков, предоставленных на аналогичные цели. На покупку нетелей	До 60 мес. до 120 мес. под залог коммерч. недвижимости	Залог имущества поручительство собственников бизнеса. Возможность частично обеспечить кредит поручительством АО «Корпорация МСП»
Кредит «БИЗНЕС - ОБОРОТ»	На пополнение оборотных средств – закупку сырья/материалов/комплектующих/товаров для перепродажи/осуществление текущих расходов	До 36 мес.	Залог имущества, поручительство собственников бизнеса. Возможность частично обеспечить кредит поручительством Фонда поддержки предпринимательства или «Небанковская депозитно-кред.организ

Продолжение приложения Д

1	2	3	4

Кредит в рамках «Договора между Правительством Республики Беларусь и Сбербанком России»	На приобретение ТС, производимых на территории республики Беларусь. Преимущества данного кредита: % ставка по кредиту субсидируется Правительством республики Беларусь в размере ставки рефинансирования Центрального Банка	До 60 мес. до 84 мес. с/х предприятия	Залог приобретаемого ТС, либо любое другое имущественное обеспечение; поручительство собственников бизнеса
СБЕРБАНК - ЛИЗИНГ Действуют различные программы субсидирования и индивидуальные скидки.	На приобретение любого вида ТС и спецтехники	До 48 месяцев	Залог приобретаемого ТС
Кредит ДОВЕРИЕ	На любые цели, без подтверждения цели Снижены % ставки до 16% годовых	До 36 мес. от 100 до 3000 тыс. руб.	Поручительство собственников бизнеса, без залога