МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ МФЮА

Кафедра Финансы, налогообложение и финансовый учет

Направление / специальность 38.02.07 Банковское дело

Профиль / специализация 38.02.07 Банковское дело

К ЗАЩИТЕ

(РЕКОМЕНДОВАНО / НЕ РЕКОМЕНДОВАНО)

Заведующий кафедрой
Канд. экон. наук,
доцент

(ученая степень, ученое звание)

_____ Л. М. Макарова

(подпись) *(И.О. Фамилия)*

«____»_____20____г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

На тему: «Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса в коммерческих банках по материалам АО «Банк Русский Стандарт»» (г. Москва)

(тема дипломной работы

Обучающийся: _____«____»_____2023 г. Нестеренко А. А.

(подпись) *(инициалы, фамилия)*

Индивидуальный номер 29305722 группа 14БДо8081

(ИНС) *(шифр группы)*

Руководитель _____«____»_____2023 г. Доцент, к.э.н. Гончаренко Л. Н.

(подпись) *(уч. степень, уч. звание, инициалы, фамилия)*

Консультант (-ы) _____«____»_____2023 г. _____

(подпись) *(уч. степень, уч. звание, инициалы, фамилия)*

Г. Москва - 2023

МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ЮРИДИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ МФЮА

Кафедра Финансы, налогообложение и финансовый учет

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
Канд. экон. наук,
доцент
(ученая степень, ученое звание)
_____ Л. М. Макарова
(подпись) *(И.О. Фамилия)*
«____»_____20____г.

ЗАДАНИЕ НА ДИПЛОМНУЮ РАБОТУ

Обучающийся: Нестеренко Алёна Александровна _____
(фамилия имя отчество обучающегося) *(подпись)*

Тема: «Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса в коммерческих банках по материалам АО «Банк Русский Стандарт»» (г. Москва)
(тема выпускной квалификационной работы)

Срок сдачи: « 05 » июня 2023 г.

Исходные данные:
внутренние правовые акты, информационные материалы и финансовая годовая отчетность АО «Банк Русский Стандарт»,информационные материалы Банка России.
(исходные материалы, статистические и аналитические данные, отчетный период)

Оглавление расчетно-пояснительной записки:
Введение.
Глава 1. Теоретические и методические основы банковского кредитования малого и среднего бизнеса
Глава 2. Анализ практики кредитования малого и среднего бизнеса и перспективы его развития на примере АО «Банк Русский Стандарт»
Глава 3. Рекомендации по перспективным направлениям развития кредитования малого бизнеса в коммерческом банке АО «Банк Русский Стандарт»
Заключение. Список использованных источников. Приложение.

Рекомендуемая литература: нормативно-правовые акты законодательства РФ, экономическая учебная литература, статьи научных изданий

(методические пособия, периодические издания, нормативная литература по теме исследования)

Руководитель Доцент, к.э.н. Гончаренко Лариса Николаевна

(ученая степень, ученое звание, фамилия, имя, отчество) *(подпись)*

Задание получил_____« 24 » февраля 2023 г._____Нестеренко А. А.

(подпись) *(инициалы, фамилия)*

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....1
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА.....5
1.1. Экономическая сущность малого и среднего бизнеса, предпосылки необходимости его кредитования.....5
1.2. Методика оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса, кредитный мониторинг.....10
1.3. Классификация кредитов малого и среднего бизнеса и их характеристика..19
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ НА ПРИМЕРЕ АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ».....25
2.1. Организационно - экономическая характеристика АО «Банк Русский Стандарт».....25
2.2. Анализ кредитных продуктов выданных малому и среднему бизнесу коммерческим банком АО «Банк Русский Стандарт».....31
ГЛАВА 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПЕРСПЕКТИВНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ».....39
3.1. Предложения по развитию кредитования малого бизнеса в коммерческом банке.....39
3.2. Этапы реализации проекта.....46
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....49
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....52
ПРИЛОЖЕНИЯ.....57

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В настоящее время функционирование активных банковских операций цель которых достижения высокой маржинальной доходности банковской деятельности и экономического роста проникновения в различные клиентские сегменты банковских продуктов. Большая конкуренция среди коммерческих банков за каждого клиента будь физическое лицо или юридическое лицо предопределила к тому, что малый и средний бизнес остается не до конца проработанным со стороны охвата банковских услуг, в том числе и по кредитным операциям. Поэтому и до сих пор малый и средний бизнес продолжает испытывать давление со стороны проверяющих органов власти, при этом ущемляются интересы бизнесменов, где острой проблемой остается нехватка финансовых ресурсов для дальнейшего развития бизнеса. Следовательно, увеличивающийся спрос со стороны бизнеса на кредитные продукты не могут удовлетворить потребности коммерческие банки. В связи с тем, что российская практика развития малого бизнеса и среднего бизнеса имеет незначительный опыт кредитования малого и среднего бизнеса необходимо коммерческими банками решать проблемы формирования и создания новой линейки банковских продуктов по кредитованию малого и среднего бизнеса в российских условиях.

Из современных тенденций на рынке кредитования малого и среднего бизнеса видно, что разработка дополнительной теоретико-методологической базы имеет решающее значение. Эта структура должна учитывать особенности отечественных малых предприятий и уникальные аспекты предлагаемых им кредитных решений. Интегрируя эти компоненты, можно достичь более глубокого понимания ситуации, что приведет к улучшению практики кредитования и кастомизированным решениям.

Для решения сложностей кредитования в России, несмотря на обилие коммерческих банков, крайне важно провести тщательное и всестороннее исследование. Это исследование должно быть сосредоточено на динамике

кредитных отношений между коммерческими банками и малым и средним бизнесом, отражая текущее состояние и эволюцию этих взаимодействий. Погружаясь в эту тему, исследование приобретает значение не только в краткосрочной, но и в среднесрочной перспективе, согласуясь с динамичным характером практики кредитования.

В России, несмотря на общий прогресс банковского кредитования, существует заметный пробел в знаниях, когда дело доходит до понимания тонкостей кредитования малого и среднего бизнеса. Предыдущие исследования, сосредоточенные на конкретных исторических контекстах, устарели и больше не соответствуют текущему ландшафту. В результате отсутствие всесторонних исследований в этой области подчеркивает насущную потребность в исследованиях, что побуждает формулировать цели и задачи для решения этой важнейшей проблемы.

Цель исследования является разработка теоретического обоснования и практических рекомендаций по совершенствованию механизма банковского кредитования клиентов, функционирующих в сфере малого и среднего бизнеса.

Для поставленной цели были разработаны следующие **задачи:**

- рассмотреть теоретические основы кредитования малого и среднего бизнеса;
- обосновать методики оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса;
- раскрыть классификации кредитов МСБ и их характеристики;
- провести анализ кредитных продуктов выданных малому и среднему бизнесу коммерческим банком АО «Банк Русский Стандарт» проанализировать особенности кредитования малого и среднего бизнеса в коммерческом банке АО «Банк Русский Стандарт»;
- предложить рекомендации по перспективным направлениям развития кредитования малого бизнеса в коммерческом банке АО «Банк Русский Стандарт».

Объект исследования является акционерное общество «Банк Русский

Стандарт».

Предмет исследования выступают финансово-экономические отношения, формирующиеся в процессе совершенствования банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства коммерческого банка АО «Банк Русский Стандарт».

Теоретической основой исследования являются: научные труды, труды в области экономических исследований зарубежных и отечественных ученых, которые рассматривают концепции, методологические подходы на основании которых формируется кредитование малого и среднего бизнеса коммерческого банка.

Методологической основой исследования является использования комплекса методов таких как: метод анализа и синтеза, метод группировки, метод статистического анализа, монографического метода, что способствовало обеспечению обоснованности и достоверности выводов и практических рекомендаций в области кредитной политики коммерческого банка.

Информационно-эмпирической базой исследования послужили научные периодические издания, публикации в специальных, научно-практических, экономических изданиях и сети Интернет и обзоры информационных и рейтинговых агентств в области банковской деятельности кредитной политики коммерческих банков.

Нормативно-правовой базой исследования являлись: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Положения Центрального Банка России в области регулирования деятельности коммерческих банков.

Практическая значимость работы заключается в том, что поставленные и выполненные задачи позволят использовать в деятельности коммерческого банка в области кредитования малого и среднего бизнеса определить причины, обуславливающие тенденции функционирования банковской системы кредитования, а также определить перспективные к реформированию направления оптимизации кредитного механизма.

Во введении приведена актуальность выпускной квалификационной

работы, представлены цели и задачи исследования.

Экономическая сущность малых и средних предприятий (МСП) и факторы, определяющие их потребность в финансировании, подробно рассматриваются во вводной главе выпускной квалификационной работы. Вводится всеобъемлющая основа для оценки кредитоспособности МСП, дополненная обширным анализом практики кредитного мониторинга. Кроме того, систематически классифицируются характеристики и особенности кредитов МСП, что обеспечивает всестороннее понимание их характера и масштабов.

Во второй главе изучена организационно - экономическая характеристика АО «Банк Русский Стандарт», проведен анализ кредитных продуктов выданных малому и среднему бизнесу коммерческим банком АО «Банк Русский Стандарт»

В третьей главе выдвинуты предложения по развитию кредитования малого бизнеса в коммерческом банке и описаны этапы реализации проекта.

В заключении подведены итоги исследование, сделаны выводы по проделанной работе

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

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

В едином реестре субъектов [1] регистрируются малые и средние предприятия (МСП), в том числе как организационные образования, так и индивидуальные предприниматели, выполняющие определенные требования. Классификация в качестве малого и среднего бизнеса, особенно малого бизнеса, дает заметные преимущества. Примечательно, что малые предприятия имеют возможность применять упрощенные методы бухгалтерского учета и составлять краткие финансовые отчеты. Кроме того, малые предприятия освобождаются от обязанности устанавливать лимит остатка денежных средств, что повышает их удобство и гибкость [3].

Крайне важно разделить установленные критерии на три отдельные группы, а именно правовые критерии, критерии, основанные на количестве работников, и критерии, связанные с доходом. Когда хозяйственное общество или товарищество соответствует любому из правовых критериев, возникает необходимость оценить их соответствие как критерию количества сотрудников (в частности, средней численности сотрудников в предыдущем календарном году), так и критерию дохода. Однако в случае производства, потребительской кооперации, крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей значимы только критерии численности и дохода, а остальные условия значения не имеют [1].

Юридические критерии

Определенные юридические критерии должны быть соблюдены для того, чтобы классифицировать бизнес-структуру или товарищество как малый бизнес.

Таблица 1 - Критерии малых предприятий установлены ст. 4 Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ [1, 6]

Форма (особенности) организации	**Условия**	**Примечание**
Любые ООО	Условие 1: 1а) Суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов (за исключением суммарной доли участия, входящей в состав активов инвестиционных фондов) в уставном капитале не превышает 25%; 1б) суммарная доля участия иностранных организаций или организаций, не являющихся МСП, не превышает 49%	ООО, удовлетворяющее Условию 1а), но не Удовлетворяющее Условию 1б), признается МСП, если такое ООО соответствует Условию 4, 5, 6 или 7
Любые АО	Условие 2: Акции, обращающиеся на организованном РЦБ, отнесены к акциям высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики	–
	Условие 3: Акционеры – РФ, субъекты РФ, муниципальные образования, общественные и религиозные организации (объединения), благотворительные и иные фонды (за исключением инвестиционных фондов) владеют не более чем 25% голосующих акций, а акционеры – иностранные организации или организации, не являющиеся МСП, владеют не более чем 49% голосующих акций	–
Организации-«интеллектуалы»	Условие 4: Деятельность заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для ЭВМ, изобретений, селекционных достижений и т.д.), исключительные права на которые принадлежат учредителям (участникам)	Учредители (участники) – это бюджетные, автономные научные учреждения либо являющиеся бюджетными, Автономными Учреждениями Образовательные организации высшего Образования
Организации-«сколковцы»	Условие 5: Имеют статус «сколковца»	–
Организации с «особенным» учредителем	Условие 6: Учредители (участники) – это АО «РОСНАНО» или Фонд инфраструктурных и образовательных программ	–
ООО с определенными участниками	Условие 7: Участники - только общероссийские общественные объединения инвалидов, их отделения	Кроме основного условия есть дополнительные: Среднесписочная численность инвалидов по отношению к другим работникам за Предшествующий календарный год должна быть равна 50% или более, а доля оплаты труда инвалидов в ФОТ – 25% или более

Таблица 2 - Малые и средние предприятия: критерии-2023 по численности [1]

Тип МСП	Среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год	Примечание
Микропредприятие	До 15 человек включительно	–
Малое предприятие	От 16 до 100 человек включительно	–
Среднее предприятие	От 101 до 250 человек включительно	–
	От 251 до 1000 человек включительно	Хозяйственное общество, хозяйственное партнерство входит в утвержденный Минпромторгом перечень предприятий легкой промышленности в порядке, предусмотренном Постановлением Правительства от 22.11.2017 № 1412
	До 1500 человек	С 2022 года для организаций с основным видом деятельности в сфере общественного питания

Малый и средний бизнес представляют собой важный сегмент экономики, который играет значительную роль в создании рабочих мест, стимулировании инноваций, развитии региональных экономик и обеспечении экономического роста. Эти предприятия имеют ряд особенностей, которые определяют их экономическую сущность [1]:

1. Роль в занятости: Малые и средние предприятия обеспечивают значительное количество рабочих мест в экономике. Они часто являются главными работодателями на местном уровне и способствуют сокращению безработицы [1].

2. Гибкость и инновации: Малые и средние предприятия более гибкие и могут быстро адаптироваться к изменениям рыночных условий. Они способны реагировать на новые возможности и разрабатывать инновационные продукты и услуги, что способствует развитию экономики в целом [1].

3. Региональное развитие: Малые и средние предприятия часто сосредоточены в регионах и местностях, где крупные компании менее активны. Они играют важную роль в развитии этих регионов, способствуя улучшению жизни местного населения и сокращению региональных неравенств [1].

Необходимость кредитования малого и среднего бизнеса обусловлена несколькими факторами [21, 7]:

1. Недостаток собственных средств: Многие малые и средние

предприятия ограничены в доступе к собственным финансовым ресурсам, особенно на ранних стадиях развития. Кредиты позволяют им получить дополнительные средства для финансирования операций, закупки оборудования, расширения бизнеса и других потребностей [21].

2. Риск и неопределенность: Малые и средние предприятия часто сопряжены с большими рисками и неопределенностью [21].

3. Развитие и рост: Кредитование малого и среднего бизнеса является инструментом для их развития и роста. Предприятия могут использовать кредиты для расширения производства, увеличения мощностей, внедрения новых технологий, маркетинга и рекламы, открытия новых рынков и других стратегических инициатив. Кредиты помогают предприятиям преодолеть финансовые ограничения и реализовать свой потенциал [21].

4. Содействие инновациям и конкурентоспособности: Малые и средние предприятия часто являются источниками инноваций и новых идей. Кредиты могут способствовать финансированию исследований и разработок, внедрению новых технологий, обучению персонала и другим мерам, способствующим повышению конкурентоспособности предприятий [21].

5. Развитие местных сообществ: Малые и средние предприятия играют важную роль в развитии местных сообществ, способствуя экономическому росту, созданию рабочих мест и улучшению качества жизни. Кредитование таких предприятий позволяет укрепить местную экономику, привлечь инвестиции и создать благоприятную бизнес-среду [21].

6. Развитие малых и средних предприятий в секторах с ограниченным доступом к финансированию: Некоторые отрасли и регионы имеют ограниченный доступ к традиционным источникам финансирования, таким как банки. Кредитование может быть особенно важным для развития малых и средних предприятий в этих секторах, помогая преодолеть финансовые барьеры и стимулируя рост и развитие [21].

7. Поддержка предпринимательства: Кредитование малого и среднего бизнеса также является инструментом поддержки предпринимательства. Это

может стимулировать создание новых предприятий, повысить конкуренцию на рынке и способствовать инновациям и развитию экономики в целом [21].

Кредиты для малого и среднего бизнеса предоставляются под различные условия, включая процентные ставки, сроки погашения, требования по обеспечению и гарантиям. Банки, государственные программы и другие финансовые организации могут предлагать специальные программы и льготы для этого сектора, с учетом его особенностей и потребностей [21].

Кредитование малого и среднего бизнеса также способствует созданию благоприятной инвестиционной среды, привлечению иностранных инвесторов и развитию финансовых рынков. Это в свою очередь способствует укреплению экономики в целом и содействует устойчивому и долгосрочному росту [21].

В целом кредитование малого и среднего бизнеса является необходимым для обеспечения их финансовой устойчивости, развития и роста. Оно помогает предприятиям преодолеть финансовые ограничения, стимулирует инновации, создание рабочих мест и развитие региональных экономик. Кредиты играют важную роль в развитии малого и среднего бизнеса и способствуют общему экономическому прогрессу и процветанию. Они предоставляют предприятиям возможность получить необходимое финансирование для осуществления стратегических планов, расширения бизнеса, модернизации производственных мощностей, внедрения новых технологий и разработки инновационных продуктов и услуг [21, 18].

Кредиты также способствуют развитию конкурентоспособности малых и средних предприятий, помогая им укрепить свои позиции на рынке и преуспеть в условиях жесткой конкуренции. Предоставление кредитов подходящим заемщикам способствует повышению качества предлагаемых товаров и услуг, улучшению управленческой эффективности и повышению производительности [21].

Банки и другие финансовые учреждения также могут находить в кредитовании малого и среднего бизнеса коммерческие возможности. Предоставление кредитов этому сектору позволяет им расширить свой

клиентский портфель, увеличить доходы и диверсифицировать свои операции [9].

Кроме того, государственные органы и международные финансовые институты могут активно поддерживать и стимулировать кредитование малого и среднего бизнеса через различные программы и инициативы. Они могут предоставлять гарантии кредитов, субсидировать процентные ставки, содействовать обучению предпринимателей и обеспечивать легкий доступ к кредитным ресурсам [1, 8].

В целом, кредитование малого и среднего бизнеса является неотъемлемой частью его развития и процветания. Оно позволяет предприятиям реализовать свой потенциал, стимулирует инновации и экономический рост, способствует созданию рабочих мест и повышению качества жизни. Кредиты играют важную роль в поддержке малого и среднего бизнеса, и их доступность и условия должны быть адекватными и подходящими для потребностей этого сектора [21].

1.2. Методика оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса, кредитный мониторинг

Возникновение кредитного риска в первую очередь связано с убытком или снижением кредитоспособности заемщика. Оценка кредитоспособности имеет первостепенное значение в системе управления кредитным риском коммерческого банка, поскольку она служит основой для определения уместности кредитных отношений и вида предоставляемого кредита. Более того, анализ кредитоспособности заемщиков необходим для поддержания общей стабильности банковской системы. Таким образом, всестороннее изучение бизнеса заемщика становится решающим в методологии оценки кредитоспособности [36, 39].

Несколько ключевых методов оценки кредитоспособности были определены после всестороннего обзора соответствующей литературы по оценке кредитоспособности и анализа практики коммерческих банков в России

Эти методы можно классифицировать следующим образом [37, 38]:

- Метод оценки, основанный на анализе денежных потоков.
- Метод оценки, основанный на анализе бизнес-рисков.
- Методы статистической оценки.
- Метод оценки, основанный на ограниченной и неограниченной экспертной оценке.
- Коэффициентный метод оценки кредитоспособности.

Среди этих методов наиболее широко используемым в практических приложениях является метод коэффициентов. Этот метод относится к области финансового анализа и включает в себя расчет системы финансовых коэффициентов. В таблице 3 отображается подробное представление различных ключевых групп коэффициентов, включенных в метод коэффициентов [38].

Таблица 3 - Характеристика финансовых коэффициентов, используемых российскими банками при определении уровня кредитоспособности организации-заемщика [38]

Название		Норматив	Значение
Коэффициенты ликвидности	Коэффициент абсолютной ликвидности	>0.2	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств предприятия может быть погашена немедленно.
	Коэффициент быстрой ликвидности	>0,8	Характеризует обеспеченность краткосрочных обязательств предприятия высоколиквидными активами и активами средней ликвидности
	Коэффициенты текущей ликвидности	>2	Характеризует обеспеченность краткосрочных обязательств предприятия всеми его оборотными Активами
Коэффициенты оборачиваемости (эффективности)	Оборачиваемость запасов	-	Показывает длительность оборота запасов (в днях) и скорость (в разах).
	Оборачиваемость дебиторской задолженности		Показывает длительность оборота дебиторской задолженности
	Оборачиваемость основного капитала		Показывает длительность оборота основного Капитала
	Оборачиваемость активов		Характеризует скорость оборота активов, показывает количество оборотов, совершаемое активами за период
	Рентабельность реализованной продукции		Характеризует эффективность затрат на производство и реализацию продукции и показывает, сколько рублей прибыли от продаж приходится на каждый рубль полкой себестоимости реализованной продукции

Окончание таблицы 3 - Характеристика финансовых коэффициентов, используемых российскими банками при определении уровня кредитоспособности организации-заемщика

Коэффициенты рентабельности (прибыльность)	Рентабельность продаж	-	Характеризует не только эффективность затрат на производство и реализацию продукции (товаров, работ, услуг), но и ценообразования и показывает удельный вес прибыли от продаж в выручке
	Норма прибыли		Характеризует эффективность всей деятельности предприятия и показывает, сколько рублей чистой прибыли или прибыли до налогообложения получает предприятие с каждого рубля реализованной продукции
Коэффициент финансового левериджа		1,5	Показывает степень обеспеченности собственным капиталом.
Коэффициенты обслуживание долга		>1	Характеризует общую способность заемщика к исполнению денежных обязательств перед контрагентами

Коэффициентный метод оценки, получивший широкое распространение в кредитных организациях в России, делает основной акцент на финансовых результатах деятельности организации. Этот подход пользуется популярностью благодаря своей эффективности при оценке кредитоспособности заемщика, чему способствует краткий набор показателей и использование доступной финансовой отчетности. Тем не менее, важно признать ограничения этого метода. Во-первых, коэффициентный метод не учитывает политическую и макроэкономическую среду, а также изменения в организационной структуре и моделях собственности, что снижает надежность оценки. Во-вторых, метод фокусируется исключительно на финансовых результатах предприятия, пренебрегая его операционными процессами. Следовательно, использование коэффициентного метода позволяет получить представление о текущем состоянии дел без учета прогнозных данных. Кроме того, поскольку расчеты коэффициентов основаны на конкретных датах, отслеживание динамики показателей во времени оказывается нецелесообразным в рамках этой методологии [38, 16].

При проведении анализа денежных потоков возникает альтернативный метод оценки кредитоспособности, который включает в себя изучение оборота

предприятия за определенный период. Подобно методу коэффициентов, этот

всесторонний финансовый анализ тщательно изучает поток денежных средств, отраженный в годовой финансовой отчетности. Ключевые показатели, такие как объем запасов, дебиторская и кредиторская задолженность и другие активы и обязательства, анализируются, чтобы понять их влияние на оборот компании. Оценка в первую очередь сосредоточена на текущих активах, включая остатки запасов, кредиторов, дебиторов и т. д., на начало и конец периода, что позволяет сравнивать любые колебания. Когда товарно-материальные ценности, дебиторская задолженность или другие активы увеличиваются, это свидетельствует об оттоке средств, который в расчетах обозначается отрицательным знаком. И наоборот, уменьшение означает приток средств, обозначаемый знаком «плюс». Кроме того, притоку средств в течение периода способствуют различные элементы, такие как прибыль, амортизация, увеличение кредиторской задолженности, других обязательств, собственного капитала и новых выдач кредитов. С другой стороны, элементы оттока включают налоговые платежи, проценты, дивиденды, штрафы, уменьшение кредиторской задолженности, прочие обязательства, отток акционерного капитала и погашение в суде [40, 37].

В рамках анализа, проведенного в ранее упомянутых статьях, проводятся различные расчеты [37]:

Коэффициент движения денежных средств от экономической деятельности [37]

Коэффициент движения денежных средств от операционной деятельности [37]

Коэффициент движения денежных средств от инвестиционной деятельности [37]

Коэффициент движения денежных средств от финансовой деятельности [37]

Приток или отток средств, относимый на изменение стоимости основных средств [37]

Колебания общей величины денежного потока [37]

Классификацию кредитоспособности, определяемую путем сопоставления

показателей общего денежного потока с долговыми обязательствами клиента, можно резюмировать следующим образом:

0,75: Класс I

0,30: Класс II

0,25: Класс III

0,2: Класс IV

0,2: Класс V

0,15: Класс VI [37].

Определяя способность предприятия покрывать расходы и погашать долги за счет собственных ресурсов, решающую роль играет денежный поток. Этот анализ результатов денежных потоков позволяет провести проницательную оценку руководства организации, выявив как его сильные, так и слабые стороны. Эти выявленные недостатки затем служат основой для установления условий, изложенных в кредитном соглашении. Однако рассматривать этот метод в качестве оптимального средства оценки кредитоспособности затруднительно в связи с трудоемкостью подхода и трудностями, связанными с получением исчерпывающей информации о движении денежных средств субъектов малого предпринимательства. Кроме того, подобно методу оценки с использованием коэффициентов, в этом подходе отсутствуют прогностические данные для определения будущей кредитоспособности заемщика [37].

При оценке будущей кредитоспособности всесторонняя оценка, основанная на анализе бизнес-рисков, оказывается бесценной. Эта аналитическая основа дает нам возможность прогнозировать адекватность источников погашения кредитов. Деловой риск, который влечет за собой возможные задержки или неоптимальные результаты обращения активов заемщика, зависит от множества факторов на протяжении всего цикла активов. К ключевым факторам относятся:

- Надежность и диверсификация поставщиков
- Сезонность, влияющая на спрос на продукцию

- Наличие и управление складами
- Процессы закупок сырья и материалов, будь то у производителей или посредников
- Экологические соображения
- Рыночный спрос на сырье и материалы
- Стоимость приобретения ценностей
- Расходы на перевозку
- Зависимость от импортных материалов

В российских коммерческих банках использование скоринговой системы в сочетании с методом анализа бизнес-рисков является обычной практикой. Этот метод влечет за собой присвоение баллов для оценки каждого отдельного фактора. Чтобы наглядно представить этот процесс, в Таблице 4 представлена подробная разбивка факторов вместе с их соответствующими баллами [39].

Таблица 4 - Бальная система оценки факторов делового риска, используемая российскими банками при применении метода оценки делового риска [39].

Вероятность риска	Баллы
Наименьший риск	От 25 до 30
Низкий риск	От 20 до 25
Средний риск	От 15 до 20
Высокий риск	От 10 до 15

Что касается оценки кредитоспособности, важно отметить, что анализ бизнес-рисков сам по себе не может рассматриваться как независимый и всеобъемлющий метод. Прогностические суждения по своей сути субъективны, а рассчитанные значения критериев в первую очередь служат дополнительной информацией. Для обеспечения тщательной оценки кредитоспособности настоятельно рекомендуется сочетать этот метод с финансовыми методами. Более того, доступ к внутренней информации заемщиков для проведения всестороннего анализа бизнес-рисков по всем факторам может быть сопряжен со значительными трудностями [39].

Альтернативные средства оценки кредитоспособности включают подходы к моделированию уровня кредитоспособности в сочетании с методами оценки кредитоспособности. Эти модели, которые включают статистические

модели и методы оценки, основанные на мнении экспертов, предлагают дополнительные возможности для оценки кредитоспособности [34].

Количественный статистический анализ используется в рамках моделей статистической оценки для оценки платежеспособности. Основная цель состоит в том, чтобы установить числовые критерии, которые эффективно классифицируют клиентов на надежные и ненадежные категории на основе их представлений. В этих моделях используется определенная формула, включающая финансовые коэффициенты и стандартизированные качественные факторы, которые затем преобразуются в единую величину. Процесс оценки в методе статистической модели разворачивается следующим образом: выявление переменных или финансовых коэффициентов, непосредственно влияющих на кредитный риск, выявление различных факторов прошлых периодов, влияющих на эти коэффициенты, и последующее взвешивание финансовых коэффициентов в зависимости от степени их влияния. Кульминацией этого процесса является уровень кредитоспособности заемщика, представленный в виде рейтинга, обозначаемого баллами [34].

Модель Zeta, сформулированная американскими экономистами, служит иллюстрацией статистической модели. В этой модели решающая переменная, обозначенная как Z, определяется уравнением, которое включает в себя несколько переменных, описывающих анализируемую компанию. Примечательно, что ликвидность и скорость оборота капитала входят в число переменных, которые в значительной степени представляют организацию [34].

При оценке кредитоспособности статистические модели дают заметное преимущество с точки зрения скорости и быстрого получения результатов. Эти модели обычно основаны на наборе примерно из пяти коэффициентов, при этом учетные данные обеспечивают достаточные исходные данные для их расчета. Однако важно отметить, что применение статистических моделей в российской банковской практике значительно ограничено. Это ограничение связано с признанием того, что качественные показатели имеют большое значение при анализе кредитоспособности в условиях нестабильной экономической

ситуации. Отсутствие таких качественных показателей в статистических моделях существенно снижает достоверность результатов анализа [34].

Представляя другой взгляд на моделирование уровней кредитоспособности, метод рецензирования предлагает альтернативный подход. Экспертную оценку можно разделить на две отдельные формы: ограниченную и неограниченную. Модели ограниченной экспертной оценки начинаются с использования статистических моделей, которые затем дорабатываются посредством корректировок, основанных на качественных параметрах, определенных экспертом. И наоборот, неограниченные модели рецензирования полагаются на экспертов, которые рассчитывают финансовые коэффициенты и назначают индивидуальные значения для отдельных заемщиков. Тем не менее становится все более очевидным, что такая оценка делает практически невозможным определение влияния конкретных факторов на кредитный рейтинг [34].

В Таблице 5 представлен всесторонний анализ преимуществ и недостатков, связанных с рассмотренными ранее методами оценки кредитоспособности.

Таблица 5 - Преимущества и недостатки методик оценки кредитоспособности клиента - юридического лица[1]

Название методики	Преимущества	Недостатки
Коэффициентный метод	- быстрота получения результатов; - доступность аналитического материала.	.не учитывает политическую и общеэкономическую ситуацию в стране; .рассматривает финансовый результат на конкретную дату, не дает представления об кругообороте активов предприятия; - не включает прогнозную оценку.
Метод оценки, основанный на анализе денежных потоков	- позволяет рассмотреть обороты предприятия в течении всего анализируемого периода; -дает представление о слабых и сильных сгор онах менеджмента предприятия.	.высокая трудоемкость методики; .проблемы с доступностью аналитического материала (данных о движении денежных потоков предприятия); .не включает прогнозную оценку.
Метод оценки, основанный на анализе делового риска	.прогнозирует достаточность источников погашения кредита; .рассматривает достаточно широкий набор различных факторов.	- метод носит характер дополнительной информации, нельзя считать полноценным, включает в себя только субъективную оценку.
Статистические методы	.включают количественный статистический анализ; .быстрота получения результата;	- имеет низкую степень достоверности из-за недостатка качественных показателей.
Метод оценки, основанный на ограниченной и неограниченной экспертной оценке.	- скорректированный результат анализа с учетом экономической ситуации, специфики деятельности организации т.д.	-невозможно определить влияние экономических и социальных факторов на величину кредитного риска.

1 Составлено автором по: [38, 37, 39, 34]

Подводя итог результатам исследования, можно сделать вывод, что каждый из оцениваемых методов представляет уникальную точку зрения на оценку кредитоспособности заемщиков. Эти методы имеют свои преимущества и недостатки. Примечательно, что ограничения, связанные с одним методом, уравновешиваются сильными сторонами другого подхода к оценке. Например, метод коэффициентов эффективен в плане оперативного получения результатов и аналитического материала, но ему не хватает прогностических возможностей, присущих методам, основанным на анализе бизнес-рисков и экспертных оценках. С другой стороны, анализ денежных потоков позволяет комплексно оценить эффективность организации на протяжении всего отчетного периода, хотя и с ограничениями в плане доступности и эффективности по сравнению с коэффициентным и статистическим методами [25, 26].

Всеобъемлющая и эффективная методология оценки кредитоспособности должна быть получена путем интеграции различных элементов. Он должен включать финансовые коэффициенты и давать всестороннее представление о

деятельности организации-заемщика, организационной культуре, деловой этике, социальной ответственности и других соответствующих аспектах. Путем включения элементов всех рассмотренных методов оценки кредитоспособности можно добиться более полной и эффективной оценки [29, 26].

1.3. Классификация кредитов малого и среднего бизнеса и их характеристика

Для малого бизнеса доступно несколько типов кредитных программ [10]. К ним относятся:

- Экспресс-кредиты для бизнеса: Эти кредиты характеризуются своей срочностью, но сумма предоставляемого кредита обычно невелика [10].
- Кредиты на поддержку малого бизнеса: предназначены для поддержки роста бизнеса, эти кредиты предназначены для пополнения оборотного капитала и расширения предприятий [10].
- Инвестиционные кредиты: Эти кредиты специально предназначены для финансирования инвестиционных продуктов и предприятий [10].

Экспресс-кредит для бизнеса на срок до 12 месяцев предлагает краткосрочное финансирование. Его выдающейся особенностью является быстрая обработка кредитных заявок, которые можно оценить в течение впечатляюще короткого промежутка времени, всего за два или три дня. Этот вариант кредита оказывается бесценным в ситуациях, когда есть острая потребность в небольшой сумме денег, быстро решить финансовые проблемы. Стоит отметить, что залог по данной программе не требуется. Однако важно учитывать, что процентные ставки по срочным кредитам значительно выше по сравнению с обычными кредитными предложениями [27].

Для поддержания эффективной работы бизнеса и преодоления сложных ситуаций кредиты на поддержку малого бизнеса играют решающую роль. Эти кредиты предназначены для обеспечения дополнительных денежных вливаний, чтобы предприятия оставались жизнеспособными и способными выполнять свои обязательства. В некоторых случаях предприятиям могут потребоваться дополнительные средства для покупки товаров, когда их существующий

капитал связан с текущими транзакциями, что препятствует своевременным платежам поставщикам. Срок таких кредитов обычно составляет до трех лет. Крайне важно, чтобы кредитные заявки в рамках этой программы обрабатывались эффективно, с максимальным сроком рассмотрения в пять рабочих дней. Однако важно иметь в виду, что сумма кредита, которую предлагает банк, ограничена одним миллионом рублей [17].

Малые кредиты, известные как микрокредиты, в размере от 30 000 до 300 000 рублей, приобрели значительную популярность в нынешних условиях. Начинающие предприниматели скоро получат возможность получать микрокредиты при поддержке государства для запуска или расширения собственного бизнеса. Примечательно, что государственные банки уже инициировали надежные кредитные проекты, направленные на микрофинансовые организации, потребительские кооперативы и сельские потребительские кооперативы. Эти инициативы призваны улучшить доступ к заемным ресурсам для малого бизнеса, фермеров и индивидуальных предпринимателей, особенно когда они требуют быстрого и скромного финансирования. Например, эти средства можно использовать для покупки посевного топлива или расчетов с поставщиками [13].

Проще говоря, кредит на развитие бизнеса выступает в качестве ценного ресурса для увеличения оборотного капитала организации. Что отличает этот тип кредитования, так это его способность предлагать предпринимателям необходимые средства для удовлетворения целого ряда бизнес-требований. Эти средства могут быть эффективно использованы для различных целей, таких как приобретение значительных объемов товаров или сырья, расширение существующих производственных мощностей, приобретение дорогостоящего оборудования и даже проведение строительства или реконструкции промышленной недвижимости [13].

Срок кредита по данному виду кредитования может достигать пяти лет, при этом обработка заявки обычно занимает от пяти до семи рабочих дней. Крайне важно подчеркнуть, что обязательное обеспечение является

фундаментальным требованием в этой схеме финансирования. В качестве залога могут быть приняты такие активы, как недвижимость, оборудование или транспортные средства [13].

Когда речь идет о кредитовании малого бизнеса, инвестиционный кредит выделяется как исключительно выгодный вариант. В случаях, когда для реализации крупномасштабных корпоративных проектов необходимы значительные средства, очень выгодным решением становится инвестиционное финансирование. Стоит подчеркнуть, что эти кредитные программы предлагают увеличенную продолжительность, превышающую сроки, обычно связанные со стандартными кредитами для малого бизнеса. Более того, расчеты по кредитам тщательно настраиваются в соответствии с финансовыми возможностями предприятия. В частности, важно подчеркнуть, что залог является необходимым условием для получения инвестиционного кредита, что требует тщательной оценки стоимости всех залоговых активов [13].

Примечательным вариантом кредита, о котором стоит упомянуть, является партнерский кредит, который выделяется своей направленностью на развитие прочных партнерских отношений между банком и заемщиком. Такая договоренность о сотрудничестве позволяет банкам предлагать предпринимателям наиболее выгодные условия кредитования, гарантируя, что кредит будет предоставлен на оптимальных условиях [13].

Предлагая временную финансовую помощь, загадочный овердрафт — это вариант кредита, который позволяет людям получать средства, не полагаясь на помощь друзей или семьи. Овердрафт, происходящий от английского слова «overspending», может неоднократно продлеваться в течение всего срока кредита. В настоящее время такие кредиты, как правило, выдаются в рассрочку на срок до шести месяцев, при этом каждый взнос составляет 30 дней и составляет от 250 000 до 10 миллионов рублей. Лимит овердрафта определяется исходя из 30% среднемесячного оборота компании. В качестве дополнительного обеспечения принимается залог в виде коммерческой и жилой недвижимости, залогов, транспортных средств, оборудования, гарантий [13].

Предприниматели могут воспользоваться ссудой на покупку основных средств — заслуживающим внимания вариантом кредитования, который облегчает приобретение основных средств, транспортных средств, специального оборудования и недвижимости. Этот универсальный продукт предназначен для различных нужд оборудования, например, для пищевой промышленности, розлива и упаковки, химического производства и т. д. К заемщикам, имеющим право на получение данного кредита, относятся юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица, являющиеся собственниками или акционерами бизнеса, с суммой кредита до 3 млн рублей. Чтобы соответствовать требованиям, заемщики должны продемонстрировать коммерческий доход, полученный от продажи товаров, услуг или работ в течение прошлого года. Сумма кредита может доходить до 15 миллионов рублей, а срок погашения растянуться до четырех лет. Погашение, как правило, осуществляется равными частями по взаимно согласованному

графику между кредитором и заемщиком [13].

В сфере кредитования проектное финансирование выделяется как эксклюзивный вариант, предоставляемый специализированными банками. Этот способ финансирования предлагает явные преимущества для компаний, занимающихся существенной модернизацией основных средств или рискнувших участвовать в сложных проектах, в которых задействовано редкое или малоликвидное оборудование. Ключевой особенностью проектного финансирования является его зависимость от финансового лизинга, который упрощает кредитный процесс. Пользуясь этой возможностью, арендаторы обычно вносят авансовый платеж в размере от 0 до 20%, а срок аренды составляет 36 месяцев или более [14].

Проектное финансирование сопряжено с неотъемлемым риском, связанным с трудоемким процессом тщательного рассмотрения документов банком, который может длиться до шести месяцев с возможностью потенциального отказа. Этот продолжительный период оценки может создать серьезные проблемы для реализации проекта, что приведет к сбоям и задержкам. Следовательно, бизнес-план приобретает первостепенное значение при оценке финансирования проекта, выступая в качестве центрального документа, который облегчает всестороннюю оценку всех сопутствующих рисков. Следовательно, при его разработке необходимо тщательное внимание к деталям [14].

В области кредитных опций появляется замечательный вариант в виде коммерческого кредита. Он воплощает в себе уникальный подход, при котором продавец предоставляет покупателю отсрочку платежа за проданный товар, оказанную услугу или выполненную работу. Работая на товарной основе, этот вид кредитования предполагает обмен товарами и услугами с отсрочкой платежа на более поздний срок [11].

Предоставление товарного кредита, также называемого товарным кредитованием, позволяет заемщикам получать товары без необходимости немедленной денежной оплаты. Суть этого вида кредитования заключается в

заключении обязывающего договора товарного кредита, который зависит от определения конкретных деталей сделки, в том числе идентификации и количества товаров, предоставляемых в кредит. Товарный кредит предлагает заметные преимущества, особенно в контексте приобретения специализированного дорогостоящего оборудования от иностранных производителей [11].

Дополнительным вариантом кредитования малого бизнеса является лизинг оборудования, который предоставляет предпринимателям реальный путь для финансирования. Муниципальные организации наряду с частными предприятиями участвуют в этой форме финансирования, предлагая услуги лизинга оборудования. Эти совместные усилия способствуют развитию и расширению конкретных секторов малого бизнеса [11].

Благодаря своей способности генерировать существенную прибыль и способствовать быстрому обороту кредитов, кредитование малого бизнеса становится заманчивой перспективой для банков. Это финансовое предприятие вызывает у них интерес, обусловленный возможностью получения значительной прибыли в сжатые сроки. Однако, поскольку малый бизнеса остается достаточно рисковым, банки не спешат выдавать средства данной категории потенциальных заемщиков, поэтому необходима организация эффективного механизма кредитования малых предприятий коммерческими банками [27].

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРАКТИКИ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ НА ПРИМЕРЕ АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»

2.1. Организационно - экономическая характеристика АО «Банк Русский Стандарт»

АО «Банк Русский Стандарт», занимающий видное место в банковской сфере, является солидным финансовым институтом. Под проницательным руководством Рустама Тарико, вдохновителя уважаемого бренда водки, банк оказывает сильное влияние в сфере розничных операций и управления активами. Розничное кредитование и инвестиции в долговой рынок составляют краеугольный камень его деятельности со значительной ресурсной базой, подпитываемой вкладами индивидуальных вкладчиков [41]. Примечательным является создание банка в марте 1993 года, когда он был первоначально зарегистрирован как «Агрооптторг» [41].

После бурного кризиса 1998 года кредитная организация пережила трансформационное приобретение компаниями, аффилированными с Рустамом Тарико, идеологом культового бренда водки «Русский стандарт». Эта ключевая сделка на сумму около 100 тысяч долларов США начало новой эры для учреждения, что в конечном итоге привело к принятию его нынешнего названия [47].

Присоединение к системе страхования вкладов в сентябре 2004 г. стало важной вехой для Банка Русский Стандарт [47]. Вдохновленные бизнес-моделью Межкомбанка, который столкнулся с трудностями во время кризиса 1998 года, владельцы Банка Русский Стандарт приступили к реализации стратегии розничного кредитования, используя возможности скоринговых моделей. Они также привлекли талантливую команду из Межкомбанка для реализации своих амбициозных планов. Примечательно, что разработка концепции нового банка была поручена экспертам известной консалтинговой компании McKinsey, которые сыграли ключевую роль в формировании

траектории развития банка и даже внесли свой вклад в разработку культовой концепции водки «Русский стандарт» [47].

В кредитной организации недолгое время занимали должности Александр Зурабов, ранее связанный с «Менатепом», и покойный Андрей Козлов, бывший первый зампред ЦБ [47]. «Русский Стандарт» стал первопроходцем на рынке потребительского кредитования, совершив революцию в банковской сфере в России благодаря своему новаторскому подходу. Эта новаторская стратегия предусматривала предоставление необеспеченных кредитов физическим лицам по более высоким процентным ставкам, что позволило получить значительную прибыль и изменить динамику отрасли [47].

Опираясь на значительные государственные заимствования, включая облигации и еврооблигации, банк за последние годы добился значительного роста своих деловых операций как внутри страны, так и за рубежом. Заметный импульс дало сотрудничество с известными деятелями из American Express и Международной финансовой корпорации (IFC), которые владели миноритарным пакетом акций банка с 2003 по 2006 год, что открыло доступ к рынкам иностранных инвестиций. Несмотря на настойчивые предложения иностранных партнеров, стремящихся инвестировать в капитал банка, основной владелец выбрал независимый курс, отдав приоритет самостоятельному развитию [47].

Решившись на новые инициативы, банк воспользовался возможностями в ответ на расширяющийся и высококонкурентный рынок потребительского кредитования. В частности, он диверсифицировал свой портфель, начав проекты, ориентированные на автокредитование и кредитование по кредитным картам. В результате финансовое учреждение в настоящее время занимает видное место в качестве ключевого игрока в сфере потребительского кредитования. Стоит отметить, что управленческая команда, известная своей важной ролью в установлении лидерства «Русского Стандарта» в сфере потребительского кредитования, впоследствии повторила свой успех в Сбербанке России, укрепив свой опыт в этой области [47].

По состоянию на 1 февраля 2023 года Акционерное общество Банк Русский Стандарт, крупнейший банк в России, располагал впечатляющими чистыми активами в размере 294,8 млрд рублей, поддерживаемыми значительными собственными средствами в размере 28,4 млрд рублей. К сожалению, в 2022 году кредитная организация понесла убыток в размере 2,0 млрд рублей [47]. Занимая 30-е место среди аналогов, чистые активы Банка Русский Стандарт составляли впечатляющие 334,23 млрд рублей на отчетную дату 1 января 2023 года. Однако в течение года банк испытал снижение активов на -0,87%, что негативно сказалось на рентабельность активов (ROI). Следовательно, рентабельность чистых активов упала с 0,78% до -0,42% в течение года [41].

Позиционируя себя как розничное учреждение, банк уделяет большое внимание привлечению клиентских депозитов, уделяя особое внимание средствам населения. Кроме того, он занял нишу в инвестициях в ценные бумаги, укрепив свою репутацию инвестиционного банка [47]. Примечательным отличием Банка «РУССКИЙ СТАНДАРТ» является наличие у него полномочий на сотрудничество с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими администрирование обязательного пенсионного страхования. Это дает банку возможность мобилизовать пенсионные накопления и средства, направляемые на содержание военного жилья. Кроме того, кредитная организация продемонстрировала свою приверженность соблюдению нормативных требований, назначив уполномоченных представителей Банка России [2].

Таблица 6 - Рейтинг кредитоспособности банка РУССКИЙ СТАНДАРТ от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 Января 2023г.) [41]:

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
S&P	**B** (Более высокая уязвимость)	**B** (Некоторая уязвимость)		**позитивный** (рейтинг может быть повышен)
Эксперт РА			**ruBB-** (Умеренно низкий уровень кредитоспособности)	**стабильный**

Преобладали стабильность и последовательность, поскольку рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, не изменились по сравнению с предыдущим месяцем, что свидетельствует о чувстве надежности [41]. В банке ликвидные активы играют решающую роль, поскольку они представляют собой средства, которые можно легко конвертировать в наличные деньги, что позволяет быстро вернуть деньги вкладчикам. Оценка ликвидности включает в себя оценку способности банка выполнить часть своих финансовых обязательств в течение 30-дневного периода, поскольку любой банк не может выполнить все обязательства в течение такого периода времени. Это подмножество обязательств, известное как «предполагаемый отток», играет важную роль в определении общей ликвидности банка. Таким образом, ликвидность занимает центральное место как неотъемлемая составляющая оценки надежности банка [19, 20].

Кратко структуру высоколиквидных активов представим в виде таблицы 7.

Таблица 7 - Ликвидность и надежность Банка «Русский Стандарт» [41, 4]

Наименование показателя	01 Января 2022 г., тыс.руб		01 Января 2023 г., тыс.руб	
средств в кассе	4 916 217	(30.99%)	4 745 287	(30.62%)
средств на счетах в Банке России	7 410 546	(46.71%)	6 139 593	(39.62%)
корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	834 721	(5.26%)	3 691 090	(23.82%)
межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	2 508 597	(15.81%)	842 775	(5.44%)
высоколиквидных ценных бумаг РФ	113 627	(0.72%)	0	(0.00%)
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	0	(0.00%)	0	(0.00%)
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основании Указания ЦБ РФ от 08.10.2018 N 4927-У)	15 865 839	(100.00%)	15 496 465	(100.00%)

Заметные изменения очевидны в таблице ликвидных активов, демонстрируя незначительные колебания резервов наличности и высоколиквидных ценных бумаг, выпущенных банками и государственными органами. Заметно увеличились суммы на корреспондентских счетах НОСТРО в банках (нетто). Наоборот, наблюдается сокращение средств на счетах в Банке России. Кроме того, колебания наблюдаются по межбанковским кредитам со сроком погашения до 30 дней и высоколиквидным ценным бумагам,

выпущенным Российской Федерацией. Необходимо отметить, что объем

высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2018 г. (№ 4927-У) уменьшился с 15,87 млрд руб. до 15,50 млрд рублей за год [20, 4].

Структура текущих обязательств приведена в таблице 8 [41]:

Таблица 8 – Структура текущих обязательств [41]

Наименование показателя	01 Января 2022 г., тыс.руб		01 Января 2023 г., тыс.руб	
вкладов физ.лиц со сроком свыше года	21 028 866	(11.31%)	52 505 466	(29.25%)
остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	126 141 465	(67.85%)	83 475 134	(46.51%)
депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года)	2 389 769	(1.29%)	3 408 923	(1.90%)
в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП)	2 386 456	(1.28%)	3 408 549	(1.90%)
корсчетов ЛОРО банков	838 739	(0.45%)	380 815	(0.21%)
межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней	28 808 649	(15.50%)	32 516 919	(18.12%)
собственных ценных бумаг	0	(0.00%)	0	(0.00%)
обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	6 712 626	(3.61%)	7 197 681	(4.01%)
ожидаемый отток денежных средств	50 981 511	(27.42%)	52 431 771	(29.21%)
текущих обязательств	185 920 114	(100.00%)	179 484 938	(100.00%)

За отчетный период ресурсная база претерпела заметные изменения. Незначительные колебания наблюдались по межбанковским кредитам со сроком погашения до 30 дней, собственным ценным бумагам, процентным обязательствам, просроченным платежам, кредиторской задолженности и прочей задолженности. Наоборот, значительно увеличились депозиты и другие средства юридических лиц на срок до 1 года, в том числе оборотные средства юридических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей). С другой стороны, существенно сократились депозиты физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, со сроком погашения до 1 года. Пострадали также корреспондентские счета банков ЛОРО. Кроме того, стоит отметить, что ожидаемый отток денежных средств увеличился по сравнению с прошлым годом, увеличившись с 50,98 млрд рублей до 52,43 млрд рублей [20].

Применительно к текущему периоду оценки необходимо провести критический анализ соотношения между высоколиквидными активами, обозначающими средства, доступные банку в ближайший месяц, и предполагаемым оттоком текущих обязательств. Тревожные результаты показывают, что это соотношение составляет 29,56%. Следовательно, эта цифра

подчеркивает ненадежный запас прочности, который считается недостаточным для адекватного реагирования на потенциальное изъятие средств уважаемыми клиентами банка [32].

Обратим внимание на жизненно важное значение стандартов мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, поскольку они имеют огромное значение в этом контексте. Примечательно, что эти стандарты, которые диктуют минимальные пороги 15% и 50% соответственно, заслуживают пристального внимания [32]. Теперь наша первоочередная задача — внимательно отслеживать и анализировать динамические колебания показателей ликвидности в течение года [41].

Таблица 9 – Динамика изменения показателей ликвидности [41]

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (мин.15%)	101.1	91.4	94.4	55.6	65.3	78.7	57.0	120.1	129.2	165.1	74.8	125.0
Норматив текущей ликвидности Н3 (мин.50%)	59.8	59.3	60.2	65.9	66.0	62.9	63.9	61.5	66.4	65.4	59.5	62.5
Экспертная надежность банка	23.5	22.8	28.4	31.2	34.5	32.6	26.8	33.4	31.6	28.4	26.5	29.6

В течение года коэффициент мгновенной ликвидности Н2, рассчитанный по методу медианы, демонстрировал значительный рост, при этом в последние шесть месяцев наблюдалась небольшая тенденция к повышению. Аналогичным образом коэффициент текущей ликвидности Н3 в течение года демонстрировал постепенный рост, хотя в последнее полугодие он несколько снизился. Важно отметить, что экспертная надежность банка за год несколько снизилась, при этом более выраженная траектория снижения наблюдалась в последнее полугодие. [20, 33].

В течение года наблюдалось заметное снижение доходности источников собственного капитала, определяемой по данным баланса, с 6,53% до -5,36%. Точно так же рентабельность собственного капитала (ROE), рассчитанная с помощью форм 102 и 134, имела тенденцию к снижению, снизившись с 7,17% до -4,36% за год. Важно подчеркнуть, что все представленные данные выражены в годовых процентных значениях и соответствуют ближайшей квартальной дате [20].

Чистая процентная маржа увеличилась за год с 5.15% до 5.77%. Доходность ссудных операций уменьшилась за год с 17.43% до 16.23%. Стоимость привлеченных средств уменьшилась за год с 4.90% до 4.13%. Стоимость привлеченных средств банков уменьшилась за год с 2.53% до 2.36%. Стоимость средств населения (физ.лиц) уменьшилась за год с 5.61% до 4.61% [20] (В приложении А отражается бухгалтерский баланс банка)

2.2. Анализ кредитных продуктов выданных малому и среднему бизнесу коммерческим банком АО «Банк Русский Стандарт»

Начнем с анализа выданных кредитов юридическим и физическим лицам В банке значительную часть, составляющую 82,61% от общего объема, составляют активы, приносящие доход. Кроме того, при рассмотрении совокупного объема активов и процентных обязательств он составляет 55,39% от общей суммы обязательств. Примечательно, что объем доходных активов близко соответствует среднему показателю крупнейших банков России и составляет около 87%. [41].

Структура доходных активов на текущий момент и год назад [41]:

Таблица 10 – Структура доходных активов [41]

Наименование показателя	01 Января 2022 г., тыс.руб		01 Января 2023 г., тыс.руб	
Межбанковские кредиты	2 508 597	(0.90%)	842 775	(0.31%)
Кредиты юр.лицам	14 180 792	(5.07%)	13 271 429	(4.81%)
Кредиты физ.лицам	131 001 024	(46.81%)	145 684 583	(52.76%)
Векселя	0	(0.00%)	0	(0.00%)
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	10 390 124	(3.71%)	0	(0.00%)
Вложения в ценные бумаги	122 044 245	(43.61%)	116 442 410	(42.17%)
Прочие доходные ссуды	0	(0.00%)	108	(0.00%)
Доходные активы	279 839 073	(100.00%)	276 118 624	(100.00%)

Тщательный анализ выявляет тонкие различия в уровнях Ссуды юридическим лицам, Ссуды физическим лицам, Векселя и Инвестиции в ценные бумаги. Наоборот, значительное сокращение наблюдается в суммах межбанковских кредитов, вложений в лизинговые операции и приобретенных прав требования. Важно отметить, что общая стоимость доходных активов заметно снизилась на 1,3%, с 279,84 млрд рублей до 276,12 млрд рублей [35].

Работа с предприятиями малого и среднего бизнеса - одно из

стратегически важных направлений деятельности Банка [30].

Банк предлагает следующие виды услуг для предприятий малого и среднего бизнеса: Кредитование; Лизинг; Депозиты; Пластиковые карты [41].

АО «Банк Русский Стандарт» сообщает о заметном росте объема кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса за 2022 год [41].

К 1 января 2022 года портфель кредитов АО «Банк Русский Стандарт», выданных малым и средним предприятиям, достиг 1616 млрд рублей. Это больше, чем в прошлом году, на 262,6 млрд рублей, или на 19,4% [41].

Придавая большое значение кредитованию малого и среднего бизнеса (МСП), АО «Банк Русский Стандарт» в 2021 году предпринял значительные меры по упрощению кредитных процессов и повышению доступности кредитных ресурсов для этого жизненно важного сегмента клиентов. Примечательно, что банк добился значительного прогресса, автоматизировав все процедуры, связанные с кредитованием, особенно те, которые направлены на стимулирование развития бизнеса. В результате клиенты малого и среднего бизнеса теперь могут дистанционно подать заявку на получение кредита через удобную платформу Business Online, которая обеспечивает непрерывный доступ к кредитным услугам банка. Стоит подчеркнуть, что потенциальные заемщики не обязаны иметь существующие счета или быть текущими клиентами банка. Процесс регистрации был упрощен и состоит из двух простых шагов, что избавляет от необходимости вручную вводить всю необходимую информацию. Примечательно, что некоторые поля автоматически заполняются на основе идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) организации, что еще больше повышает эффективность и простоту использования [41].

АО «Банк Русский Стандарт» реализует стратегическую политику, направленную на приоритетность развития предварительно одобренных кредитов, также известных как «Умное кредитование». Этот подход включает анализ моделей поведения клиентов, чтобы определить их право на получение кредита. Принимаемые во внимание факторы включают транзакционную

деятельность, деловые отношения, постоянную выплату заработной платы сотрудникам и реагирование на запросы правительства. Примечательно, что сбор как внутренней, так и общедоступной информации дает ценную информацию, которая напрямую влияет на процент невозврата кредита. Принятие предварительно одобренных предложений, поддерживаемых передовыми технологиями, дало впечатляющие результаты: примерно каждый четвертый кредит для малого бизнеса был эффективно рассчитан и одобрен. Важно подчеркнуть, что эта услуга не ограничивается существующими клиентами банка, поскольку даже не клиенты могут получить доступ к предварительно рассчитанным кредитным предложениям и получить немедленное одобрение после подачи своих запросов [41].

Активное участие в инициированных Российской Федерацией государственных программах содействия развитию малого и среднего предпринимательства во многом способствовало значительному расширению кредитного портфеля МСП АО «Банк Русский Стандарт». Примечательно, что участие банка в инициативах льготного кредитования составило более 30% существенного роста, наблюдавшегося в 2021 году, на впечатляющие 80 млрд рублей. Эти эффективные программы, инициированные Министерством сельского хозяйства России и Министерством экономического развития России, сыграли ключевую роль в оказании жизненно важной финансовой поддержки для содействия прогрессу и развитию МСП [41].

Кредитный портфель МСП, сформированный благодаря активному участию банка в государственных программах льготного кредитования, на 1 января 2022 года достиг внушительной суммы в 210 млрд рублей. Примечательно, что эта значительная сумма составила около 13% от общего портфеля МСП. [41]. В абсолютных цифрах наибольший рост наблюдался в подразделениях АО «Банк Русский Стандарт», при этом кредитный портфель МСП продемонстрировал ошеломляющий рост на 58,8 млрд рублей [41].

В условиях кредитования 2021 года заметное возрождение наблюдалось в сфере малых и средних предприятий (МСП). Примечательно, что за 8 месяцев

2022 года объем кредитов, предоставленных МСП, значительно вырос в годовом исчислении на 9,4%. Этот всплеск можно частично объяснить одновременным снижением процентных ставок. Стоит отметить, что в октябре 2021 года средняя процентная ставка по кредитам МСБ сроком от 1 до 3 лет достигла самого низкого уровня за всю историю наблюдений, согласно статистике Банка России, и составила привлекательные 10,95%. Позитивной траектории кредитования МСП способствовало введение программы льготного экспортного кредитования «Шесть с половиной», предназначенной исключительно для поддержки МСП [41].

Кроме того, в АО «Банк Русский Стандарт» стартовала программа льготного кредитования малого и среднего бизнеса, реализуемая Министерством экономического развития России, целью которой является повышение доступности оборотного и долгосрочного инвестиционного кредитования при реализации значимых проектов в приоритетных отраслях экономики [41].

Банк выдаст кредиты на 70 млрд руб., процентная ставка для заемщиков в рамках программы составляет 8,5%, дополнительные комиссии и сборы отсутствуют [41].

Соответствующее соглашение между банком и Минэкономразвития России подписано 27 февраля 2019 г [41].

Таблица 11 - Кредитные программы АО «Банк Русский Стандарт» для малого и среднего бизнеса [41]

Название кредита	% ставка	Сумма, руб.	Срок кредитования, мес.	Наличие залога
Бизнес-Актив	От 11,0	Минимум 150 тыс.	До 84	Да
Бизнес-Недвижимость	От 11,0	Минимум 500 тыс.	До 120	Да
Бизнес Инвест	От 11,0	Минимум 150 тыс.	До 120	Да
Бизнес-Проект	От 11,0	До 600 млн	До 120	Да
Бизнес-Оборот	От 11,0	От 150 тыс.	До 48	Да
Экспресс-Ипотека	От 13,9	До 10 млн	До 180	Да
Экспресс-Овердрафт	От 14,5	От 50 тыс.	До 12	Нет
Бизнес-Овердрафт	От 12,0	До 17 млн	До 12	Нет
Бизнес-Контракт	От 11,0	До 600 млн	До 36	Да
«Доверие»	От 15,5	До 5 млн	До 36	Нет
Бизнес-Доверие	От 12,0	От 80 000 тыс.	До 36	Да
Экспресс под залог	От 15,5	До 5 млн	До 36 мес.	Да

АО «Банк Русский Стандарт» реализовал ряд льготных мер в рамках своих кредитных программ, специально направленных на поддержку малого бизнеса. Примечательно, что учреждение активно снизило процентные ставки, создав благоприятную среду для кредитования. Изучение этих программ выявляет многочисленные преимущества [41, 7]:

- Значительно расширенные условия кредитования, предлагающие индивидуальным предпринимателям и обществам с ограниченной ответственностью (ООО) сроком до 10 лет.
- Внедрение необеспеченных кредитов, устранение требования залога.
- Отмена комиссий за выдачу, что приводит к экономии средств заемщиков.
- Очень конкурентоспособные процентные ставки, начиная с примечательных 11,0% годовых.
- Универсальность в использовании кредита, позволяющая заемщикам не только расширять свой бизнес, но и консолидировать долги других финансовых учреждений.
- Учет уникальных бизнес-характеристик заемщика в процессе утверждения кредита.
- Отсутствие комиссий за досрочное погашение, что позволяет заемщикам досрочно погасить задолженность без дополнительных комиссий.
- Предоставление вариантов отсрочки погашения, предоставляющих заемщикам возможность отсрочить погашение основной суммы.
- Выделенные средства, предназначенные для инициатив по развитию бизнеса.
- Строгие меры защиты от мошеннических действий: Средние предприятия и индивидуальные предприниматели получают выгоду от безопасного

метода оплаты по аккредитиву, в то время как частные предприниматели получают средства через индивидуальный банковский сейф.

Эти комплексные усовершенствования иллюстрируют приверженность АО «Банк Русский Стандарт» содействию росту и процветанию малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Обеспечивая благоприятные условия кредитования и внедряя надежные меры по снижению рисков, банк стремится оказывать ценную финансовую помощь своим клиентам [41, 7].

Проницательный сравнительный анализ ждет нас, когда мы углубимся в программы кредитования малого бизнеса, предлагаемые различными банками. Этот анализ будет основан на нескольких критериях, тщательно задокументированных в ссылках [12, 22].

Начнем с рассмотрения видов кредитов, доступных для малого бизнеса [12, 22]:

АО «Банк Русский Стандарт» демонстрирует свою приверженность малому бизнесу, предлагая широкий спектр вариантов кредитования. К ним относятся финансирование операционных расходов, приобретение имущества и транспортных средств, приобретение оборудования, а также контрактное финансирование [41].

ПАО «Банк ВТБ» выделяется тем, что предоставляет представителям малого бизнеса разнообразный портфель кредитных решений. Сюда входят кредиты на оборотный капитал, инвестиционные кредиты, кредиты под залог приобретенной недвижимости, экспресс-кредиты, лизинговые услуги и возможности рефинансирования кредитов [42].

АО «АЛЬФА-БАНК» использует целенаправленный подход, адаптируя свои кредитные предложения специально для малого бизнеса, предоставляя единый вариант кредита, предназначенный для удовлетворения их деловых потребностей [46].

Этот тщательный анализ показывает, что видные игроки на рынке кредитования малого бизнеса используют дифференцированный подход, удовлетворяя уникальные требования своих клиентов. В то же время более

мелкие предприятия отдают приоритет жизненно важной роли, которую они играют в предоставлении кредитов малому бизнесу [14].

АО «Банк Русский Стандарт» оценивает кредитные заявки от представителей малого бизнеса на основании комплекса требований [41]:

- Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя или организации обязательна.
- Индивидуальные предприниматели должны иметь российское гражданство.
- Организация должна иметь не менее 80 процентов участия резидентов Российской Федерации в своем уставном капитале.
- Требуется минимум три месяца активной экономической деятельности.
- Необходимо соблюдение конкретных условий кредитования в зависимости от вида кредита и сферы деятельности.

Важно отметить, что каждый банк устанавливает свои требования к заемщикам малого бизнеса. Однако АО «Банк Русский Стандарт» применяет более инклюзивный подход, предоставляя клиентам возможность ознакомиться с требованиями в процессе подачи заявки на получение кредита. Напротив, другие банки, как правило, сразу же отклоняют заемщиков, которые не соответствуют их конкретным критериям [41].

При изучении сумм кредитов, доступных заемщикам, представляющим малый бизнес [12, 22], мы обнаруживаем следующее:

- АО «Банк Русский Стандарт» применяет индивидуальный подход при оформлении кредитной заявки, определяя сумму кредита исходя из конкретных требований и обстоятельств каждого клиента [41].
- Напротив, ПАО Банк ВТБ устанавливает максимальные суммы кредита по разным видам кредитов. Например, овердрафты, инвестиционные кредиты и возобновляемые кредиты могут достигать максимальной суммы в 150 миллионов рублей. Экспресс-кредиты, предоставляемые представителям малого бизнеса, варьируются от 500 тысяч до 5 миллионов рублей, среди прочих вариантов [42].

- С другой стороны, АО «АЛЬФА-БАНК» ориентируется на единый вариант кредитования малого бизнеса с суммой кредита от 300 тысяч до 10 миллионов рублей [46].

Таким образом, и АО «Банк Русский Стандарт», и Банк ВТБ предлагают заемщикам, представляющим малый бизнес, значительные возможности кредитования с точки зрения размера кредита [35].

Теперь исследуем процентные ставки, связанные с кредитами для малого бизнеса [12, 22]:

- Что касается АО «Банк Русский Стандарт», то процентная ставка по кредиту остается нераскрытой до момента подачи заявки на кредит, где заемщики, представляющие малый бизнес, получат необходимую информацию [41].
- Напротив, ПАО Банк ВТБ предлагает разные процентные ставки по разным видам кредитов для малого бизнеса. Овердрафты начинаются с 11,5 процентов, возобновляемые кредиты начинаются с 10,5 процентов, инвестиционные кредиты имеют минимальную ставку 10 процентов, а ставки экспресс-кредитования варьируются от 13 до 16 процентов [42].
- С другой стороны, АО «АЛЬФА-БАНК» устанавливает процентную ставку для представителей малого бизнеса в пределах от 15,5 до 17 процентов [46].

Эти факты подчеркивают относительно высокую стоимость кредита для малого бизнеса. Примечательно, что наименее прозрачным механизмом кредитования малого бизнеса обладает АО «Банк Русский Стандарт», в то время как в Альфа-Банке используется более простой и прозрачный подход [35].

ГЛАВА 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПЕРСПЕКТИВНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ АО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»

3.1. Предложения по развитию кредитования малого бизнеса в коммерческом банке

Для повышения качества кредитных продуктов, ориентированных на малый бизнес, АО «Русский Стандарт» необходимо проводить тщательную оценку и сравнение кредитных предложений, предоставляемых другими банками на рынке. Этот тщательный анализ позволит банку точно определить области для улучшения и реализовать стратегические меры по совершенствованию и оптимизации своих кредитных продуктов, специально предназначенных для малого бизнеса [21].

Для малого бизнеса ПАО «ВТБ» предлагает следующие виды кредитования: экспресс-кредит «Коммерсант», Овердрафт, «Целевой» и «Оборотный» [42].

Таблица 12 - Условия кредитования малого бизнеса в ПАО «ВТБ» [42]

Показатель	Кредитная программа			
	Экспресс-кредит «Коммерсант»	Овердрафт	Целевой	Оборотный
Сумма	от 500000 до 4000000 руб.	от 850000 руб.	от 850000 руб.	от 850000 руб.
Срок кредитования	До 60 мес.	12 мес., 24мес.	до 60 мес.	до 24 мес.
Процентная ставка	от 13% до 16%	от 14,5%	от 14,5%	от 15%
Залог	без залога или с залогом	нет	есть	без залога до 15% суммы кредита
Обеспечение	Поручительство обязательно, предоставление залога по желанию клиента	-	недвижимость, автотранспорт, оборудование	недвижимость, автотранспорт, оборудование
Погашение	Ежемесячно аннуитетными платеж.	транши 30, 60 дней	Ежемесячно или траншами	Ежемесячно или траншами

ПАО ВТБ обеспечивает быстрый процесс подачи заявки на кредит с максимальным сроком 2 дня [42].

При кредитовании малого бизнеса ПАО ВТБ имеет ряд преимуществ [42, 20]:

- Конкурентоспособные и выгодные процентные ставки.
- Обширные условия кредитования с учетом уникальных потребностей малого бизнеса.
- Возможность получения кредита без требования залога.

- Отменены комиссии за выдачу кредита, ежемесячные платежи и досрочное погашение.

С другой стороны, АО «Райффайзенбанк» предлагает ряд программ кредитования малого бизнеса с годовым оборотом до 40 млн рублей. Эти программы включают кредит «Экспресс», кредит овердрафт и кредит «Классический легкий» [43].

Таблица 13 - Условия кредитования малого бизнеса с оборотом до 55 млн. руб.в год в АО «Райффайзенбанк» [43]

Показатель	Кредитная программа		
	Кредит «Экспресс»	Овердрафт	Классик-Лайт
Сумма финансирования	От 300000 до 2000000руб.	от 100000 до 1200000 руб.	от 100000 до 4500000 руб.
Сроккредитования	от 4 до 48 месяцев	до 1 года	от 4 до 60 месяцев
Процентнаяставка	17,9% при сроке кредитования от 4 месяцев до 1,5 лет 18,9% при сроке от 1,5 до 3 лет	от 14,9%	от 14,9%
Досрочноепогашение	Без комиссий	Без комиссий	Безкомиссий
Поручительство	основные собственники бизнеса, супруг(-а)- для заемщиков-ИП	Собственников бизнеса	собственников бизнеса и залогодателя (ей)
Обеспечение	-	-	недвижимость, автотранспорт
Погашениеосновного Долга	ежемесячно аннуитетнымипла платежами	ежедневно (при поступлении денежных средств)	ежемесячно аннуитетными платежами

При быстром сроке рассмотрения заявки в 2 дня Райффайзенбанк уделяет приоритетное внимание своевременному рассмотрению кредитных заявок [43].

При кредитовании индивидуальных предпринимателей и юридических лиц с годовым оборотом до 40 млн рублей Райффайзенбанк предлагает ряд преимуществ [43, 20]:

- Гибкие условия кредитования, разработанные с учетом конкретных требований заемщиков.
- Максимальная сумма кредита до 4 000 000 рублей.
- Доступны различные варианты кредита, включая как обеспеченные, так и необеспеченные альтернативы.
- Возможность определения кредитного лимита исходя из оборота с

другими банками.

- Отсутствие комиссий за выдачу кредита и досрочное погашение.

И наоборот, ПАО «РоссельхозБанк» специализируется на предоставлении кредитов для малого бизнеса и представляет ряд кредитных программ, включая кредит «Быстрое решение», овердрафт и кредит «Стандартный возобновляемый» [44].

Таблица 14 - Условия кредитования малого бизнеса в ПАО «РоссельхозБанк» [44]

Показатель	Кредитнаяпрограмма		
	Быстрое решение	Овердрафт	Оборотный стандарт
Сумма	от 100000 до 1000000руб.	от 300000 до 1200000 руб.	Неограничена
Срок кредитования	до 12 месяцев	до 1 года	до 24 месяцев
Процентная ставка	от 16 до 18%	от 13,5%	от 14,9%
Досрочное погашение	Без комиссий	Без комиссий	Без комиссий
Поручительство	собственников бизнеса	Собственников бизнеса	собственников бизнеса и залогодателя(ей)
Залог	Нет	нет	Есть
Обеспечение	-	-	недвижимость, автотранспорт
Погашение основного долга	ежемесячно, ежеквартально	транш 30 или 60 дней	Ежемесячно аннуитетными платежами

ПАО «РоссельхозБанк» обеспечивает тщательную оценку кредитных заявок со сроком рассмотрения до 5 дней [44].

При кредитовании малого бизнеса ПАО «РоссельхозБанк» предлагает ряд преимуществ [44, 20]:

- Индивидуальные овердрафты бывают с максимальной суммой кредита до 10 000 000 рублей.
- Заемщики могут выбирать из различных вариантов кредита, включая как обеспеченные, так и необеспеченные альтернативы.
- Кредитный лимит может быть определен исходя из оборота с другими банками.
- Комиссия за досрочное погашение не взимается.
- Однако важно отметить, что у этих кредитов есть и обратная сторона: наличие комиссионных сборов за выдачу и обслуживание кредита.

При анализе особенностей кредитования малых предприятий выявляется несколько значимых для заемщиков параметров [20]:

- Заявки на получение кредита рассматриваются оперативно.
- Минимальные требования к документации необходимы для получения кредита.
- Возможны варианты долгосрочного кредита.

В результате банковские экспресс-кредиты приобрели популярность благодаря своим привлекательным характеристикам: отсутствие залога, быстрое рассмотрение заявки и минимальные требования к документам. Сравним программы экспресс-кредитования банков в таблице 15.

Таблица 15 - Сравнение программ экспресс кредитования банков[2]

Наименование показателя	Банк			
	Сбербанк	ВТБ	Райффайзенбанк	Россельхозбанк
Кредитная программа	кредит «Доверие»	экспресс- кредит «Коммерсант»	кредит «Экспресс»	кредит «Быстрое решение»
Сумма финансирования, руб.	От 80000 до 5000000	от 500000 до 5000000руб.	от 100000 до 2000000руб.	от 100000 до 1000000руб.
Срок кредитования, месяцев	От 3 до 36	до 36	от 4 до 48	до 12
Процентная ставка, % годовых	От 15,5%	без залога - от 21 до 22,5%; с залогом – 17-18%	от 17,9	от 16 до 18
Досрочное погашение	Без комиссий	Без комиссий	Без комиссий	Без комиссий
Поручительство	собственников бизнеса	собственников бизнеса	собственников бизнеса	собственников бизнеса
Обеспечение	Нет	недвижимость, автотранспорт, оборудование	Нет	Нет
Погашение основного долга	ежемесячно равными долями или аннуитетными платежами	Ежемесячно аннуитетными платежами	Ежемесячно аннуитетными платежами	ежемесячно, ежеквартально

2 Составлено автором по: [30, 45, 42, 43, 44]

Очевидно, что в рамках программ экспресс-кредитования ПАО Сбербанк лидирует, предлагая максимальную сумму финансирования до 5 000 000 рублей по средней процентной ставке. Срок кредита охватывает до 36 месяцев. В частности, ПАО «СберБанк» предоставляет возможность экспресс-кредитования под залог оборудования и других ценных активов. Следует отметить, что между кредитными программами ПАО Сбербанк и ПАО ВТБ существуют небольшие различия [20, 45].

Отдельно следует отметить, что АО «Райффайзенбанк» и ПАО «РоссельхозБанк» применяют уникальный подход, отказываясь от залога в процессе подачи заявки на получение кредита. Они также могут похвастаться минимальными требованиями к документации и более низкими процентными ставками. Кроме того, АО «Райффайзенбанк» продлевает срок кредита максимум до 4 лет [20, 43].

В более широком контексте важно признать, что кредитование малого бизнеса обычно предполагает более короткие сроки кредита по сравнению с кредитами, предлагаемыми средним и крупным предприятиям [21].

Существуют значительные различия, когда речь идет о размерах кредита. Небольшие банки предлагают кредиты в пределах от 50 000 до 500 000 рублей, в то время как более крупные банки имеют более широкий диапазон от 100 000 до 5 миллионов рублей [21].

Интересно отметить, что кредиты до 300 000 рублей составляют более 40% от общего объема кредитов, выданных малому бизнесу. Другими словами, микрокредиты или экспресс-кредиты составляют 40% всех выданных кредитов. Кредиты в диапазоне от 300 000 до 3 млн руб. составляют чуть менее 40% от общего объема, а кредиты свыше 3 млн руб. составляют менее четверти всех выданных кредитов [21].

В целях активизации кредитования малого бизнеса АО «Русский Стандарт» предложило внедрить новую кредитную программу «Экспресс без залога». Эта программа специально нацелена на малый бизнес с годовым оборотом до 60 миллионов рублей, предоставляя им улучшенное кредитное решение.

Программа направлена на клиентов, обсуживающихся в банке.

Для внедрения данной программы, предлагаются следующие условия кредитования [23]:

- максимальная сумма кредита до 3 млн. руб.;
- срок кредитования до 4 лет;
- процентная ставка до 17%;

- отсутствие обеспечения.

Клиенты банка найдут эту программу привлекательной из-за отсутствия залоговых требований и конкурентоспособного уровня процентной ставки, связанного с этим видом кредитного продукта. Это, в свою очередь, позволит малым предприятиям со скромной прибылью получить доступ к значительной сумме кредита для своих неотложных нужд, таких как пополнение оборотных средств или приобретение необходимого оборудования [24].

Кроме того, более низкая сумма финансирования этой программы поможет снизить риски, обычно связанные с кредитами. Тщательно отслеживая обороты по текущим счетам клиентов до и после одобрения кредита и своевременно выявляя любые признаки финансового ухудшения, банк может эффективно снизить риски, связанные с выдачей кредита. В конечном счете, эта программа не только обеспечит банку регулярный процентный доход, но и предложит более безопасный вариант кредитования [24].

Предлагаемая программа кредитования имеет явные преимущества для клиентов, так как позволяет вести переговоры на взаимовыгодных условиях. В сочетании с расчетно-кассовым обслуживанием заемщики могут воспользоваться очень выгодными условиями кредита, такими как увеличенные сроки погашения и более низкие процентные ставки [24].

Клиенты могут рассчитывать на снижение процентных расходов и улучшение доступа к кредитам для своих предприятий. Такой подход гарантирует, что программа кредитования соответствует их потребностям и способствует достижению их финансовых целей [24].

Таблица 16 – Программам «Экспресс без залога»[3]

Показатель	Предлагаемая программа
Сумма финансирования	от 300000 до 3000000 руб.
Срок кредитования	до 48 месяцев
Процентная ставка	до 17%
Досрочное погашение	Без комиссий
Поручительство	Собственников бизнеса
Обеспечение	-
Погашение основного долга	Ежемесячно аннуитетными платежами

В рамках проводимой работы по совершенствованию услуг для малого бизнеса предлагается оптимизировать процесс выдачи и обслуживания кредитов.

На основе изложенных критериев [28] запланированы усовершенствования для ускорения принятия решений о праве на финансирование с целью сокращения сроков до 1 дня. Это будет достигнуто за счет внедрения скоринговой программы, предназначенной для оценки финансовой устойчивости компании.

Кроме того, будут предприняты меры по оптимизации процесса выдачи кредита, гарантирующие быстрое перечисление средств на текущий счет компании после одобрения кредита.

Для дальнейшего упрощения процесса оформления кредита требования к документации будут снижены. Оценка кредитоспособности будет основываться на таких факторах, как оборот компании по текущему счету, финансовая отчетность и гарантии учредителя.

Ожидается, что эти усовершенствования после внедрения принесут значительные выгоды. Банк сможет привлечь большую клиентскую базу, повысить привлекательность своих кредитных продуктов и повысить общее качество обслуживания клиентов [24].

[3] Составлено автором по: [23, 24, 33]

3.2. Этапы реализации проекта

Текущее состояние кредитования малого бизнеса свидетельствует о преимущественной зависимости от краткосрочных кредитов, как правило, на срок до 5 лет. К сожалению, эти кредиты имеют неустойчивые процентные ставки, что делает их непригодными для удовлетворения потребностей малых предприятий, стремящихся модернизировать свои производственные процессы. Следовательно, на рынке появился заметный спрос на долгосрочные кредитные продукты, способные заполнить этот критический пробел и удовлетворить конкретные потребности этих предприятий [21, 15].

Предлагаемая кредитная программа в свете этого контекста, несомненно, вызовет значительный спрос на рынке. Он предлагает малым предприятиям возможность повысить свои права на получение кредита, одновременно получая выгоду от сниженных процентных ставок. Следовательно, эта программа представляет собой убедительную перспективу для малого бизнеса, чтобы максимизировать свои кредитные возможности и облегчить финансовое напряжение, связанное с погашением кредита [21].

Максимизация прибыльности и привлечение широкого круга малых предприятий являются ключевыми целями внедрения нового продукта. Поэтому до его запуска необходимо провести тщательную оценку потенциального влияния на финансовые показатели отдельных филиалов в составе АО «Русский Стандарт». Эта всесторонняя оценка прольет свет на потенциальные последствия и даст существенное представление о целесообразности и жизнеспособности предлагаемого продукта [25].

Для обеспечения принятия обоснованных решений необходимо провести тщательный анализ потенциала кредитной программы. Это влечет за собой оценку потенциальных клиентов, оценку будущих перспектив инициативы и оценку возможностей получения доходов для банка «Русский Стандарт». Всесторонняя оценка клиентской базы, которую можно привлечь этой программой кредитования, позволит точно оценить возможности роста и ожидаемые финансовые выгоды для банка. [31, 33].

После проведения обширного исследования рынка было установлено, что после запуска рекламной кампании нового продукта банк готов стать свидетелем всплеска заявок на 80 человек. Однако ожидается, что примерно 75% этого первоначального пула кандидатов будут исключены в ходе тщательной оценки заявок и процесса принятия решения по кредиту. Таким образом, у банка останется около 20 перспективных клиентов, отвечающих необходимым критериям. Для удовлетворения потребностей этих новых клиентов будет назначен специальный и специально обученный сотрудник. Этот сотрудник будет обладать опытом, чтобы служить как опытным специалистом по кредитам, так и ценным консультантом, помогая клиентам в определении их целей и эффективном управлении их финансовым путешествием [31, 33].

Для начала рассчитаем величину полученных процентов: кредит выдается под 17 % годовых, проценты начисляются на всю сумму задолженности. Возьмем среднюю сумму кредита 900 000 тыс. рублей на 24 месяца [31, 33].

Итоговая переплата с учетом комиссий: 167 953 тыс. руб.

Далее умножаем их на потенциальных клиентов, а это 20 человек [31, 33]:

167 953*20=3 359 060 тыс. руб.

Для того, чтобы выдавать кредиты надо получить финансирование, а оно будет состоять из вкладов клиентов. Возьмем средний вклад одного клиента, 1 300 000 тыс.руб, на 24 месяца, при ставке 7,50% [31, 33].

Начисленные проценты: 209 679 тыс. руб.

Поскольку экспресс-кредиты предоставляются без залогового обеспечения и с минимум документов, в целях максимально возможной минимизации этих рисков, Банк представляет такой кредит исключительно надежным заемщикам [5].

Банк относит такие ссуды в третью категорию качества, и формирует по ним резерв в размере 30% от балансовой стоимости кредита. Тогда, резерв на возможные потери по ссудам составит 270 000 тыс. руб [31, 33].

Прибыль Банка по данной операции до налогообложения составит [31,

33]: 3 569 060-270 0000-209 679=3 089 381 тыс. руб.

Налог на прибыль составляет 20%, соответственно, налог от операции составит [31, 33]:

3 0 89 381*0,20 = 617 876 тыс. руб.

Чистая прибыль [31, 33]:

3 098 381-617 876=2 471 505 тыс. руб.

Рентабельность активов [31, 33]:

ROA = (NI /Anet), где NI-чистый доход, Anet-сумма кредита 2,7%

Таблица 17 - Структура доходов и расходов по новому кредитному продукту[4]

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Полученные проценты по кредиту на 20 человек	3 359 060
Процентные расходы	209 679
Резервы на возможные потери по ссудам	270 000
Прибыль до налогообложения	3 089 381
Налог на прибыль (20%)	617 876
Чистая прибыль	2 471 505
Рентабельность активов	2,7%

*4 Составлено автором по: [31, 33]

Таким образом, исходя из приведенного анализа, можно сделать вывод о том, что предлагаемое нововведение принесет АО «Русский Стандарт» прибыль в размере 2 471 505 тыс. руб [31, 33].

Рентабельность активов составила 2,7%, что положительно повлияет на финансовое состояние банка и повысит его конкурентоспособность [31, 33].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Развитие малого бизнеса набирает все большие обороты, его преимущества привлекают участников экономики вливаться в данную сферу и открывать свои предприятия. Тем не менее, малый бизнеса является недостаточно развитым в России при сравнении с другими развитыми странами, это касается уровня вовлеченности населения в данную сферу, также доли малых предприятий в структуре ВВП, поэтому необходимо принятие соответствующих мер, направленных на развитие сегмента малого бизнеса.

Поскольку малый бизнес находится на переднем крае, банковский сектор становится основной движущей силой, играя ключевую роль в реализации стратегии развития малого бизнеса. Сосредоточив внимание на увеличении кредитования малых предприятий, нет необходимости в значительной реорганизации или крупных капитальных вложениях. Банковские кредиты, специально предназначенные для удовлетворения разнообразных потребностей малого бизнеса, включают кредиты на оборотный капитал, кредиты на расширение для инвестиционных целей (таких как модернизация, ремонт или строительство активов малого бизнеса) и стартовые кредиты, направленные на создание и рост новых предприятий.

Благодаря прибыльности операций малого бизнеса и быстрой смене условий кредитования, кредитование малого бизнеса вызвало значительный интерес со стороны банков. Эта прибыльная возможность представляет собой привлекательную перспективу для финансовых учреждений, поскольку она предлагает им широкие возможности для получения существенной прибыли в относительно короткие сроки. Потенциал высокой прибыльности и быстрого оборота кредита еще больше укрепляет привлекательность кредитования малого бизнеса для банков. Однако, поскольку малый бизнеса остается достаточно рисковым, банки не спешат выдавать средства данной категории потенциальных заемщиков, поэтому необходима организация эффективного механизма кредитования малых предприятий коммерческими банками.

Сложная динамика существует между банками и представителями малого

и среднего бизнеса в сфере кредитования. Для эффективного решения проблем, связанных с кредитованием бизнеса, необходим комплексный и системный подход. Ключевую роль в этом начинании играет поддержка как малого бизнеса, так и правительства. Банки несут жизненно важную ответственность за укрепление доверия предпринимателей к своим банковским продуктам. Крайне важно признать, что банки являются не противниками, а ценными партнерами малых и средних предприятий. Следовательно, банки кровно заинтересованы в процветании этих предприятий, поскольку от этого во многом зависит прибыльность их кредитных операций.

Для рассмотрения практики, а также проведения исследования были рассмотрены показатели российского банка «Русский Стандарт» по кредитованию малого бизнеса. Русский Стандарт имеет достаточно широкий ассортимент банковских продуктов для сегментов малого бизнеса. Среди них стоит отметить консультационные услуги. Банк является для клиентов - предпринимателей финансовым консультантом при формировании бизнес-плана, делится опытом заместитель директора по кредитованию малого бизнеса, а также предлагает пути развития бизнеса. Основным же продуктом является кредит. Банк предъявляет высокие требования к предприятиям по финансовому состоянию и требует большой объем документации.

Предъявление жестких требований при кредитовании малого бизнеса является не беспочвенным решением банка. Это не только уменьшает риски банка, но и повышает конкурентоспособность предприятий, а также повышает качество производимого продукта или оказываемых услуг. Банку необходимо разрабатывать свою политику, стремясь приблизить к минимуму риски, Русский Стандарт придает большое значение должному управлению финансовыми рисками. Банк постоянно улучшает систему управления рисками и стремится выстраивать систему управления рисками на принципах, соответствующих международным стандартам и лучшей практике управления рисками. Управление рисками, возникающими в связи с предоставлением кредита малому бизнесу, входит в компетенцию комитетов, занимающихся

розничными и нерозничными кредитными рисками, и направлено на достижение оптимального уровня соотношения риска.

Никому не секрет, что на сегодняшний момент при условиях нестабильной экономики многие предприятия малого бизнеса являются достаточно рисковыми. Однако, не стоит забывать, что малый бизнес - это важнейший субъект экономики и его развитие необходимо для развития всей экономики страны, мало того, кризисные моменты отсеяли слабые предприятия, а те, что выдержали удар и приспособились к изменению конъюнктуры рынка стали сильней и более конкурентоспособными. В связи с этим, банку стоит рассмотреть возможность увеличения размера кредитования в сфере малого бизнеса, несколько облегчив условия, это связано не только с увеличением оборота, но также с диверсификацией кредитного портфеля.

На сегодняшний момент государство вовлечено в разработку эффективного механизма кредитования малого бизнеса, в Российской Федерации сформированы нормативно-правовые и организационные основы государственной поддержки малого предпринимательства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые источники:

1. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации. [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 19.12.2022). – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http//www.consultant.ru.

2. О банках и банковской деятельности. [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2023). – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http//www.consultant.ru.

3. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 05.10.2020) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства" [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http//www.consultant.ru.

4. Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У (ред. от 22.09.2022) "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http//www.consultant.ru.

5. Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П (ред. от 15.03.2023) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http//www.consultant.ru.

6. Постановление Правительства РФ от 22.11.2017 N 1412 (ред. от 13.03.2021) "О предельном значении среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год для средних предприятий - хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств, которые осуществляют в

качестве основного вида деятельности предпринимательскую деятельность в сфере легкой промышленности, и об утверждении Правил формирования перечня хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств, которые осуществляют в качестве основного вида деятельности предпринимательскую деятельность в сфере легкой промышленности" [Электронный ресурс]. – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http//www.consultant.ru.

Учебники, монографии, брошюры:

7. Аганбегян, А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. – Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. – 400 с.

8. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций : конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Москва : РГУП, 2019. – 91 с.

9. Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка / Саймон Вайн. – 2-е изд., доп. и перераб. – Москва : Альпина Паблишер, 2020. – 196 с.

10. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.

11. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.

12. Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 379 с.

13. Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Магистр : ИНФРА-М, 2019. – 592 с.

14. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021.

15. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021.

16. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 368 с

17. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 410 с.

18. Белова Е.Г. Финансирование предприятий малого и среднего бизнеса в современных условиях: учебное пособие. – Москва: Юрайт, 2018.

19. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 455 с.

20. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 366 с.

21. Демидова Т.С. Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса: учебное пособие. – Москва: Юрайт, 2019.

22. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общей редакцией Е. А. Звоновой. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 456с.

23. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 томах. Том 1 / Р. А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 286 с.

24. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 томах. Том 2 / Р. А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 336 с.

25. Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии : пособие / Р.А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 222 с.

26. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент : учебное пособие / П. П. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2019.

27. Кузнецова Е.А. Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса: теория и практика. – Москва: Юрайт, 2017.

28. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. – 2-е изд. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 205 с.

29. Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2019. – 158 с.

30. Николаева, Т. П. Банковский маркетинг: российский и зарубежный опыт : учебное пособие / Т. П. Николаева. – 2-е изд., стер. – Москва : Флинта, 2021. – 187 с.

31. Николаева, Т. П. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Т. П. Николаева. – 2-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2020. – 377 с.

32. Стародубцева, Е. Б. Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020.

33. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021.

34. Хасянова, С. Ю. Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению : учебник / С.Ю. Хасянова. – Москва : ИНФРА-М, 2020.

35. Хасянова, С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке : учебное пособие / С.Ю. Хасянова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 196 с.

Периодические издания:

36. Агеева И.Е., Фирсова А.А. Методики оценки кредитоспособности заемщиков как инструмент снижения кредитного риска коммерческого банка //

Математическое и компьютерное моделирование в экономике, страховании и управлении рисками. 2016. № 1. С. 153-157.

37. Всяких М.В., Всяких Ю.В. Современные методы оценки кредитоспособности предприятия // Вестник СФУ. 2015. №9. С.23-28

38. Жарикова М.В. Оценка кредитоспособности заёмщика — юридического лица и её роль в управлении кредитным риском. Т.: Изд-во ГОУВПО ТГТУ, 2020. 24 с.

39. Коряков Р.И. Оценка кредитоспособности как основной элемент риск-менеджмента банка // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2022. № 5. С 88-90.

40. Хмара Д.С., Сорокин С.В. К актуальным вопросам аналитических возможностей отчета о финансовых результатах экономических субъектов //Карельский научный журнал. 2020. № 1. С. 75-78.

Электронные ресурсы:

41. Информация о банке // АО «Банк Русский Стандарт» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.rsb.ru/

42. Информация о банке // ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.vtb.ru/

43. Информация о банке // АО «Райффайзенбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.raiffeisen.ru/

44. Информация о банке // ПАО «РоссельхозБанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.rshb.ru/

45. Информация о банке // ПАО «СберБанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.sberbank.ru/ru/person

46. Информация о банке // АО "АЛЬФА-БАНК" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://alfabank.ru/

47. Информация о банке // Финуслуги [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://finuslugi.ru/banki/russkij_standart

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс АО «Банк Русский Стандарт»

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер(порядковый)
45263588	17523370	2289

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО "Банк Русский Стандарт"

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д.36

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	X	4 348 931	4 745 287
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	7 434 645	7 767 277
2.1	Обязательные резервы	X	221 334	1 070 945
3	Средства в кредитных организациях	X	424 161	3 209 951
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	1 102 704	791 000
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	93 127 351	97 247 880
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокуп	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	75 073 538	81 864 774
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	378 262	903 662
10	Отложенный налоговый актив	X	21 780 447	21 363 935
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	8 846 938	8 997 527
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	4 934	2 966
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	224 780 003	237 561 526
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	26 709 067	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	140 474 500	186 344 351
16.1	средства кредитных организаций	X	114 869	45 707 166
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	140 359 631	140 637 185
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	134 071 588	138 696 449
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	2 790 265	43 178
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	X	8 987 469	7 321 070
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	x	x
23	Всего обязательств	X	186 462 536	200 548 895
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	X	1 396 333	1 396 333
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	5 384 479	5 384 479
27	Резервный фонд	X	190 932	190 932
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	5 973
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	1 208 176	1 206 976
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	30 137 547	28 827 938
36	Всего источников собственных средств	X	38 317 467	37 012 631
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	60 444 725	30 167 562
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	996 243	2 351 392
39	Условные обязательства некредитного характера	X	2 259 247	1 854 594

Председатель Правления — Берестовой С.В.

Главный бухгалтер — Чернышова Н.В.

"21" апреля 2023 г.