

Выпускная квалификационная работа на тему:
«Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса в
коммерческих банках по материалам АО «Банк Русский
Стандарт»»

Выполнила: Нестеренко Алёна Александровна

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

Актуальность

- Достижения высокой маржинальной доходности банковской деятельности и экономического роста проникновения в различные клиентские сегменты банковских продуктов.

Предмет

- финансово-экономические отношения.

**Цел
ь**

- Разработка теоретического обоснования и практических рекомендаций по совершенствованию механизма банковского кредитования клиентов.

**Зада
чи**

- Рассмотреть теоретические основы кредитования;
- Раскрыть классификации кредитов МСБ и их характеристики;
- Обосновать методики оценки кредитоспособности предприятий.

**Объ
ект**

- Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»

Малые и средние предприятия: критерии по численности

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 входит в перечень предприятий легкой промышленности
	До 1500 человек	С 2022 года для организаций с основным видом деятельности в сфере общественного питания

Предприятия представляют важный сегмент экономики, играющий роль в создании рабочих мест, стимулировании инноваций и обеспечении экономического роста

Характеристика финансовых коэффициентов при определении уровня кредитоспособности организации-заемщика

Название		Норматив	Значение
Коэффициенты ликвидности	Коэффициент абсолютной ликвидности	>0.2	Показывает обязательства предприятия может быть погашена немедленно.
	Коэффициент быстрой ликвидности	>0,8	Обязательства предприятия -высоколиквидные активы и активы средней ликвидности
Коэффициенты оборачиваемости	Оборачиваемость запасов	-	Длительность оборота
	Оборачиваемость дебиторской задолженности		Длительность оборота дебиторской задолженности
	Оборачиваемость основного капитала		Длительность оборота основного Капитала

Коэффициент рентабельности	Рентабельность продаж	-	Эффективность затрат, но и ценообразования.
	Норма прибыли		Характеризует эффективность всей деятельности предприятия
Коэффициент финансового левериджа		1,5	Показывает степень обеспеченности собственным капиталом.
Коэффициенты обслуживания долга		>1	Общая способность заемщика к исполнению обязательств

Коэффициентный метод оценки делает акцент на финансовых результатах деятельности организации.

Бальная система оценки факторов делового риска

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

Для обеспечения тщательной оценки кредитоспособности настоятельно рекомендуется сочетать этот метод с финансовыми методами.

Рейтинг кредитоспособности банка РУССКИЙ СТАНДАРТ от аккредитованных рейтинговых агентств

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.

Сравнение программ экспресс кредитовая банков

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

В рамках программ экспресс-кредитования ПАО Сбербанк лидирует, предлагая максимальную сумму финансирования до 5 000 000 рублей по средней процентной ставке.

Структура доходов и расходов по новому кредитному продукту

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%

Таким образом можно сделать вывод, что нововведение принесет АО «Русский Стандарт» прибыль в размере 2 471 505 тыс. руб. Рентабельность активов положительно повлияет на финансовое состояние банка и повысит его конкурентоспособность

Спасибо за внимание!