

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
Кафедра финансов, инвестиций и инноваций

**КРЕДИТОВАНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЁТА КЛИЕНТА-ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА В  
КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

**Выпускная квалификационная работа студентки**

**очной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»  
4 курса группы 06001303  
Туренко Кристины Витальевны**

Научный руководитель  
ст. пр. кафедры финансов,  
инвестиций и инноваций  
Шанина А.Н.

**БЕЛГОРОД 2017**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	6
1.1. Понятие и нормативно-правовая база кредитования юридических лиц	6
1.2. Классификация кредитов, предоставляемых юридическим лицам	11
1.3. Организация процесса кредитования юридических лиц	17
1.4. Перспективы развития кредитования юридических лиц в России	21
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В БЕЛГОРОДСКОМ ОТДЕЛЕНИИ ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ	27
2.1. Организационно-экономическая характеристика Белгородского отделения ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	27
2.2. Особенности кредитования юридических лиц Белгородского отделения ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	33
2.3. Совершенствование кредитования юридических лиц в Белгородском отделении ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	38
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	43
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	46
ПРИЛОЖЕНИЯ	51

## ВВЕДЕНИЕ

Кредитно-инвестиционная политика, как и пути её реализации, это одна из основных функций банковской системы, и реализация этой функции напрямую зависит от эффективности банковской системы, и, как следствие, экономического развития страны.

Коммерческий банк может быть частным или государственным. Он осуществляет операции по кредитованию промышленных предприятий, а также предприятий, занимающихся торговлей или иным видом коммерческой деятельности. Кредитование в таком банке происходит, главным образом, за счёт привлекаемых вкладов и капиталов.

Ввиду сложившейся экономической ситуации, государство делает всё больший акцент на развитие малого и среднего бизнеса, занятого в сфере промышленности и сельского хозяйства. Следовательно, возрастает роль банков, специализирующихся на финансовой помощи таким компаниям. Одной из таких кредитных организаций и является Металлинвестбанк.

Металлинвестбанк осуществляет кредитные операции как в национальной, так и в иностранной валюте, осуществляет факторинг и предлагает льготные условия отдельным категориям своих клиентов.

Стоит отметить, что в кредитовании юридических лиц есть масса нюансов, среди которых ликвидность и рентабельность кредитуемой компании, вероятность банкротства в ближайшие несколько лет, количество выпущенных ценных бумаг, структура капитала и т.д.

Следовательно, **актуальность** данной работы заключается в особенностях кредитования клиентов-юридических лиц в данном коммерческом банке в современных условиях, выяснении возможных проблем и поиске решений.

**Степень научной разработанности** прослеживается в трудах таких экономистов как:

1. Н.В. Горелая и Е.Ф. Жуков, рассматривавших вопросы организации кредитования в коммерческом банке;

2. Г.Л. Авагян, Л.Г. Браткова и Д.И. Жилияков, целью работ которых был финансово-экономический анализ деятельности банка;

3. Н.П. Казаренко, А.А. Волков и О.И. Лаврушина, рассматривавших вопросы управления банковскими рисками и современных проблем развития кредитования.

**Целью** данной работы является определение текущего положения банка, анализ существующих и поиск новых мероприятий в области кредитования счетов юридических лиц в ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

Для достижения данной цели, необходимо прибегнуть к решению следующих **задач**:

1. Теоретически основать кредитование юридических лиц в коммерческих банках;

2. Дать организационно-экономическую характеристику Белгородского отделения ПАО АКБ «Металлинвестбанк»;

3. Выявить особенности кредитования юридических лиц Белгородского отделения ПАО АКБ «Металлинвестбанк»;

4. Указать на возможные пути совершенствования кредитования юридических лиц Белгородского отделения ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

**Объектом** исследования выступают экономические отношения, возникающие при кредитовании юридических лиц в коммерческом банке.

**Предметом** исследования является процесс кредитования счетов юридических лиц в ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

В данной работе используются такие **методы**, как экономико-математический и монографический анализы, абстрактно-логичный и расчетно-конструктивный приёмы, а так же балансовый и соответствующие ему методы.

**Теоретической основой** являются работы Асалиева В.А. и Иванова Н.Н., «Практическое пособие по банковской деятельности», а так же Белоглазовой

Г.Н. и Кроливецкой Л.П. «Банковское дело», благодаря которым можно провести подробный анализ банковской деятельности.

Основными **источниками информации** являются бухгалтерская отчётность и статистическая отчётность банка (приложения); приказы, кодексы; устав банка; специальные, учебные, периодические издания, электронные ресурсы.

При расчете и оставлении данной работы были **использованы такие программы**, как Microsoft Word и Microsoft Excel.

**Практическая значимость** работы обусловлена выявлением возможных плюсов и минусов деятельности кредитного отдела, и на основе полученных выводов составления стратегических и тактических прогнозов и рекомендаций банкам этой отрасли.

**Структура** работы представляет собой введение, две основные главы, заключение, список литературы и приложения.

В работе анализируется деятельность Белгородского отделения ПАО АКБ «Металлинвестбанк» за 2014-2016 годы.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

## 1.1. Понятие и нормативно-правовая база кредитования юридических лиц

Кредитные услуги – один из главных видов услуг, благодаря которым банки получают существенную долю своих доходов. Особенности этих услуг является сложность осуществления и необходимость консультирования, что связано с необходимостью анализа каждого конкретного клиента, его платежеспособностью, кредитной историей.

Согласно Федерального Закона «О кредитных историях», кредитной историей признаётся информация, состав которой определен настоящим Федеральным Законом и которая хранится в бюро кредитных историй. Субъектом кредитной истории является физическое или юридическое лицо, которое выступает заемщиком по договору займа (кредита). [2]

Затрагивая понятие юридического лица, о котором пойдёт речь в данной работе, стоит обратиться к Главе четвёртой Гражданского кодекса РФ, в которой юридическое лицо определяется как организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. [7]

Говоря об отдельных субъектах кредитования, рассматриваются не только физические, но и юридические лица, часто именуемые корпоративными клиентами.

В сфере кредитования последних выделяют такие функции, как макроэкономическая – аккумуляция денежных средств для вложения в экономическое развитие страны, и микроэкономическую – получение доходов от кредитования в целях развития банка-кредитора.

Оказание услуг таким клиентам особенно выгодно по ряду причин:

1. Большой объём занимаемых средств;
2. Высокая доходность;
3. Высокий уровень риска. [31,. стр. 401]

Данный вид кредитования является одним из наиболее распространённых и прибыльных, но, с тем же, одним из самых рискованных, и неверная тактика его проведения может привести к банкротству банка.

С целью избегания конфликтов в этой сфере, участники кредитных отношений имеют нормативную базу, такую как Конституция РФ, Положение ЦБ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положение ЦБ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учета», и другие нормативно-правовые акты.

Помимо указанных, следует отметить дополнительные указы. К примеру, Методические рекомендации к положению банка России от 31 августа 1998 года (с редакцией от 30 декабря 2015 года), согласно статьи 1 которого до принятия банком решения о целесообразности предоставления денежных средств, клиенту банку-кредитору следует тщательно изучить все представленные заемщиком документы (копии учредительных документов, бухгалтерскую, статистическую и финансовую отчетность (баланс и приложения к нему, расшифровки отдельных показателей деятельности).

Обязательной проверке так же подлежат бизнес-план, планы маркетинга, производства и управления, прогноз денежных потоков заемщика с его контрагентами на период погашения предоставленных денежных средств (график поступлений и платежей клиента-заёмщика).

Технико-экономическое обоснование, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки), а также проведение проверки достоверности кредитуемых сделок, изучение кредитной

истории клиента-заемщика, анализ вопроса о наличии или отсутствии задолженности по обязательствам клиента - заемщика, в том числе просроченной, проверка полномочий должностных лиц клиента - заемщика, подписывающих договор на предоставление денежных средств, проверить наличие и качество обеспечения (залога, банковской гарантии, поручительства, страхового полиса и др.) и оценка полученной информации являются заключительной частью проверки предприятия. [8]

Этим же положением рекомендуется проводить предварительные интервью с потенциальным заёмщиком, и, в случае необходимости, требовать документацию за более ранний период.

Если обе стороны устраивают условия предоставления кредита, то заключается договор, который, согласно Гражданского Кодекса РФ статье 819 «Кредитный договор» определяется как обязанность банка или иной кредитной организации (кредитора) предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. [1]

В главе 25 Гражданского Кодекса прописаны обязанности сторон в случае нарушения обязательств: описаны ситуации и обстоятельства, при которых необходимо выплатить возмещение, ответственность перед третьими лицами, субсидарная ответственность, неустойка, случаи вины кредиторов, а так же просрочка кредитора и просрочка должника. [4]

Федеральным Законом «О Центральном Банке Российской Федерации» в статье 64 оговорен максимальный размер риска на одного заёмщика или группу обязательных заёмщиков, устанавливаемую в процентах от размера собственного капитала организации (группы организаций), и не может быть больше четверти от стоимости капитала.

Но каждая операция несет определенный риск, и особенное внимание необходимо уделить крупным рискам. Это сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента больше пяти процентов собственных



средств кредитной организации (группы организаций). Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать восьми сотен процентов размера собственных средств кредитной организации. [5]

К рискованным ситуациям можно так же отнести и вероятность банкротства как кредитозаёмщика, так и банка-кредитора. Банкротством, согласно Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ (с изменениями от 3 июля 2016 года) признаётся неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Здесь оговорены признаки банкротства, процедура признания банкротом, состав и размер денежных обязательств, а так же меры по стабилизации работы предприятия или же его упразднению. [3]

Теперь следует обратиться к документации ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Согласно устава банка, он представляет собой коммерческую организацию, основной целью которой является извлечение прибыли, и действует согласно лицензии Банка России (статья 5), выпускает ценные бумаги (статья 7), и осуществляет банковские операции в соответствии с законодательством РФ. [9]

Кредитование бизнеса является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В этом банке имеется ряд особенностей, среди которых:

1. Широкий спектр кредитных продуктов, учитывающих особенности бизнеса;
2. Минимальные сроки рассмотрения кредитных заявок;
3. Гибкие графики погашения кредитов;
4. До 30% кредит может быть необеспеченным (для региональных клиентов Банка);

5. Менеджер Банка выезжает в офис клиента для помощи в оформлении документов;

6. Возможность оформления в залог приобретаемого оборудования, автотранспорта и коммерческой недвижимости;

7. Индивидуальный подход к залоговому обеспечению и его оценке.

Основные требования к клиенту:

1. Заемщик должен представлять собой либо юридическое лицо, либо индивидуального предпринимателя, либо физическое лицо;

2. Срок работы компании – не менее 6 месяцев;

3. Местонахождение клиента – по месту присутствия Банка и его структурных подразделений;

4. Доля государства в составе учредителей не более 49%;

5. Собственники бизнеса – граждане РФ;

6. Банк не кредитует: игорный бизнес, шоу-бизнес, запрещенные законодательством виды деятельности. [47]

Указанные выше условия делает «Металлургический инвестиционный банк» одним из наиболее выгодных и востребованных в своей отрасли, так как он предоставляет кредиты на выгодных условиях и находит индивидуальный подход к каждому потенциальному заемщику.

Из вышесказанного можно заключить, что для осуществления кредиторской деятельности существует ряд законодательных документов, благодаря которым осуществляется проведение данного вида банковских операций. Так же предусмотрены меры в отношении рисков, банкротства, нарушений условий договора.

Относительно рассматриваемого банка следует отметить, что его устав основан на лицензии Банка России, его деятельность направлена на работу с физическими и юридическими лицами и подчиняется законодательству Российской Федерации.

## 1.2. Классификация кредитов, предоставляемых юридическим лицам

Кредитные продукты, разрабатываемые коммерческими банками для потенциальных заёмщиков, с одной стороны, показывают особенности обращения капитала в различных отраслях экономического сектора и вытекающую из этого потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов. С другой стороны, это указывает на необходимость поддержания собственной ликвидности и достижения необходимого уровня рентабельности капитала и активов банка. [20, стр.198]

Классифицировать кредиты можно по различным признакам: по времени предоставления, по целевому назначению, по способу предоставления, а так же по свойствам, присущим определенному виду конкретного типа кредита. [15, стр. 199]

По видам кредитные продукты различаются по нескольким признакам.

Во-первых, по срокам погашения подразделяют на:

1. Овернайт – межбанковское кредитование на одну ночь;
2. Сверхсрочный – кредит до 3 месяцев;
3. Краткосрочные - срок погашения до одного года;
4. Среднесрочные - срок погашения от одного до двух лет;
5. Долгосрочные - срок погашения более двух лет;
6. Онкольный – представлен в виде кредитной линии, в основном

используется брокерами.

Во-вторых, по целевому назначению на:

1. Открытие бизнеса;
2. Пополнение оборотных средств;
3. Приобретение основных средств и на их модернизацию;
4. Приобретение коммерческой недвижимости.

В-третьих, по наличию обеспечения подразделяются на:

1. Беззалоговый кредит (то есть при кредитовании малого бизнеса банк предоставляет кредит, не требуя обеспечения);
2. Кредит с обеспечением (то есть банк при выдаче кредита требует предоставить залоговое обеспечение выдаваемых денежных средств, залог недвижимости и т.д.). [16, стр. 501]

В банковской практике России наибольшее распространение получили следующие виды банковских продуктов:

1. Разовые срочные обеспеченные ссуды;
2. Кредитные линии;
3. Овердрафты;
4. Синдицированные кредиты;
5. Вексельные кредиты;
6. Факторинг. [19, стр. 196]

Рассмотрим каждый случай более подробно.

Разовые срочные кредиты представляют собой услугу по предоставлению займа на любые цели. Среди особенностей можно выделить минимальные требования к заемщику, быстрое рассмотрение заявки, предоставление денег в короткие сроки (до трех дней) и высокую степень риска для кредитора.

Ввиду высокой степени риска, банки (или иные кредитные организации) вынуждены прибегать к высоким ставкам, ограничивать сумму займа и снижать сроки кредитования. В случае невыплаты кредита, согласно контракту, предусмотрены штрафы и пеня.

Как правило, такие кредиты предоставляются под залог имущества и имеют целевой характер. Оформляется при помощи кредитного договора, в котором указывается цель, сумма, сроки возвращения, процентная ставка и обеспечение. Погашение таких кредитов может быть произведено как равномерными долям в течение указанного в договоре периода, так и разово в конце периода. [27, стр. 248]

Преимущества такого вида кредитования в скорости и простоте получения, способе оформления заявки (в том числе интернет-заявки), широком диапазоне целей взятия кредита. Получение кредита возможно даже с плохой кредитной историей

Из недостатков можно выделить высокие проценты, ограниченную сумму выдачи, высокие штрафы в случае нарушения условий договора и короткие сроки погашения. [25, стр.581]

Следующий вид кредита – открытая кредитная линия, представляющая собой обязательство банка предоставлять кредит по мере необходимости для оплаты расчетных документов, поступающих на имя заемщика в рамках установленного лимита. Для её предоставления заёмщик должен иметь постоянное поступление денежных средств на расчетный счет, поскольку в случае ослабления денежного потока (или если он становится нерегулярным) банк имеет большой кредитный риск.

Кредитная линия выдаётся на срок не более года по мере необходимости оплаты платёжных документов, и может быть возобновляемой и невозобновляемой.

Возобновляемая (или револьверная) кредитная линия предоставляется заемщику для осуществления регулярных финансово-хозяйственных операций и для покрытия общего разрыва в платежном обороте предприятий на срок не более одного года.

Невозобновляемая кредитная линия открывается для осуществления различных платежей, связанных с одним контрактом или партией товара. При открытии невозобновляемой кредитной линии выдача кредита производится в пределах установленного лимита, при этом погашенная часть кредита не увеличивает свободный лимит кредитования. [18, стр. 308]

Овердрафтом называется особая форма краткосрочного кредита, при которой банк кредитует расчетный или текущий счет клиента. Это льготная форма кредитования, а, следовательно, предоставляется заёмщику с довольно

стабильным финансовым положением только при временной нехватке или отсутствии средств на счете для совершения платежей.

При овердрафте устанавливается лимит, то есть максимальная сумма, на которую могут быть проведены операции по счету остатка средств на нем. Коммерческие банки готовы предоставить данный вид кредита на следующих условиях:

1. Заключение договора банковского счета на расчетно-кассовое обслуживание;
2. Отсутствие требований к расчетному (текущему) счету клиента в течение последних трех месяцев;
3. Наличие постоянных оборотов по расчетному счету;
4. Стабильность работы расчетного счета клиента в банке-кредиторе и других банках;
5. Наличие безупречной кредитной истории;
6. Устойчивая финансово-хозяйственная деятельность клиента-заемщика. [23, стр. 495]

Кредиты на синдицированной основе предоставляются клиентам за счет совокупности ресурсов нескольких банков. Их используют для краткосрочного и долгосрочного кредитования, если объем кредита или кредитный риск слишком велики для одного банка.

Данный вид кредитования может быть осуществлен в рублях и иностранной валюте. Таким образом, субъектами кредитных отношений, с одной стороны, выступают как минимум два банка, а с другой – один или несколько заемщиков, непосредственно имеющих отношение к осуществлению кредитуемого мероприятия. Кредитные отношения между указанными сторонами оформляются либо одним общим кредитным договором, либо договорами с каждым банком в отдельности. Задолженность по ссуде погашается заемщиком всем банкам-участникам одновременно и прямо пропорционально выданным долям кредита. [18, стр. 308]

Кредиты, в основе которых лежит вексель, подразделяются на векселедательские и предъявительские.

Векселедательские кредиты применяют предприятия, выступающие в роли покупателей, при нехватке оборотных средств. В этом случае банком заключается договор кредитования с клиентом, по которому заемщик в качестве кредита получает пакет собственных векселей банка-кредитора, выписанных им на заемщика на общую сумму, указанную в договоре. Процентная ставка за такие кредиты устанавливается ниже ставки за обычный банковский кредит, так как ликвидность векселей по сравнению с деньгами более низкая.

Предъявительские вексельные кредиты бывают учетные и залоговые.

Учет векселей, то есть покупка их банком, это их полный переход в его распоряжение, а вместе с ним и право требования платежа от векселедателей.

Ссуды под залог векселей отличаются от их учета, во-первых, собственностью (на вексель банку не переуступается, вексель только закладывается векселедержателем на определенный срок с последующим выкупом после погашения ссуды), во-вторых, ссуда выдается не в пределах полной суммы векселя, а только на 60-90 % его номинальной стоимости. [11, стр. 360]

Новым в российской практике стал факторинг. Услуги факторинга в России получили свое развитие относительно недавно, поэтому область подобного финансирования в нашей стране довольно молодая. Он определяется как деятельность банка-посредника или специализированного учреждения (факторинговой компании) по взысканию денежных средств с должников своего клиента (промышленной и торговой компании) и управлению его долговыми требованиями. Основной целью данного вида деятельности является решение проблем рисков и сроков платежей в отношениях между поставщиками и покупателями и придании этим отношениям большей устойчивости.

По типу договора различают открытый и закрытый. Факторинг открытого типа предполагает извещение покупателя о том, что дебиторская задолженность уступлена фактору. Закрытый факторинг предполагает, что расчеты с дебитором проводит сам продавец.

По резидентству сторон разделяют внутренний и внешний. Если стороны отношений относятся к резидентам одной страны, то операция классифицируется как внутренний факторинг. Если договор заключили представители бизнеса разных стран, то – внешний или международный.

По условиям платежа бывает факторинг с регрессом и без него. Проведение операции с регрессом означает, что на фактора переходит только риск несвоевременного платежа, то есть через установленное время он вправе требовать с поставщика вернуть полученные ранее им деньги. Операция без регресса означает, что на агента переходят все риски, и требовать оплату он вправе только с покупателя. Так же по сроку возникновения требования различают реальный (когда долг уже существует) и консенсуальный факторинг (когда долг возникнет в будущем). [50]

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» является одним из лидеров среди факторинговых компаний в России, занимающий пятое место в рейтинге факторов. Этот банк существует с 1993 года, а с 2005 года он начал предоставлять услуги факторинга, причем не только на территории Москвы и Санкт-Петербурга, но и в других областях: Нижегородской, Белгородской, Новосибирской, а также в Пермском крае.

Он специализируется на работе с любым поставщиком своей отрасли, предоставлении безрегрессного факторинга (все риски банк берет на себя), с минимальными ставками и возможностью дистанционного (бездокументарного) управления. [49]

Из вышесказанного следует, что в современной российской банковской практике существует множество видов кредитных услуг, у каждого из которых имеются свои преимущества и недостатки.



При уже существующих видах кредита, таких как вексельное кредитование, овердрафты и кредитные линии, имеет место быть развитие относительно нового вида кредитования – факторинга, который уже стал одним из видов услуг у «Металлинестбанка».

### 1.3. Организация процесса кредитования юридических лиц

В основе кредитного процесса всегда лежат несколько основных этапов:

1. Подготовительный;
2. Оценка кредитоспособности заемщиков;
3. Заключение кредитного договора;
4. Кредитный мониторинг;
5. Взыскание кредита.

На первом этапе происходит знакомство с потенциальным клиентом, изучается сфера его деятельности, кредитоспособность, уровень дохода и вероятность банкротства. Для предоставления кредита необходимо предоставить в банк такие документы как:

1. Заявление (ходатайство на выдачу денежной ссуды, в котором указана сумма, цель и сроки запрашиваемого займа);
2. Анкету (наименование организации, юридический и фактический адреса, организационно-правовая форма, основные учредители и их доля в уставном капитале организации, даты госрегистрации и начала функционирования, наименования банков, в которых уже открыты счета, основные виды деятельности - выпускаемая продукция и/или выпускаемые услуги, результаты деятельности - объем продаж, балансовая и чистая прибыль);
3. Бизнес-план на текущий и плановый периоды;

4. Технико-экономическое обоснование потребности в кредите, что позволит предвидеть затраты сделки, реальные сроки их окупаемости и, как следствие, сроки их возврата;

5. Копии договоров на покупку товаров (работ, услуг), под которые запрашивается кредит;

6. Сведения об оборотах на расчетных счетах за последние полгода и план-прогноз потоков денежных средств на период данного кредита;

7. Копии договоров на реализацию продукции (работ, услуг);

8. Бухгалтерскую отчетность за последний финансовый год, заверенную аудиторской фирмой;

9. Баланс на последнюю отчетную дату с приложениями и расшифровками отдельных балансовых статей;

10. Проект кредитного договора с банком. [30, стр.430]

На основе предоставленных документов выявляется потребность клиента в текущей кредитной политике, цель и вид кредита, методы и источники кредитования, возврата ссуд и уплаты процентов.

Анализ кредитоспособности заёмщика основывается на его деловой репутации и платежеспособности, которая в данном случае рассматривается как способность погасить взятую ссуду за счет своих текущих поступлений и продаж активов. [29, стр. 581]

Российские банки чаще всего прибегают к методу коэффициентной оценки на основе пяти групп коэффициентов:

1. Коэффициенты ликвидности;
2. Коэффициенты оборачиваемости капитала;
3. Коэффициенты финансовой устойчивости;
4. Коэффициенты рентабельности;
5. Коэффициенты обеспечения долга.

На основе этих расчетов, каждому клиенту присваивается определенный класс кредитоспособности, определяющийся по балловой шкале. Соответственно, определяется и режим его кредитования.

Оценка кредитоспособности анализируется на основе качества и стоимости предлагаемого обеспечения. Для этого используются все доступные материалы, полученные от клиента данные до уже имеющихся в кредитном архиве. [28, стр. 151]

Залог, который предприятие готово предложить банку на условиях возвратности кредита, должен быть достаточным и приемлемым.

Поручительство, так же важное для обеспечения кредита, необходимо предоставить от финансово устойчивой организации. Банк должен самостоятельно оценить финансовое положение поручителя, а так же понять характер отношений между поручителем и заемщиком по кредиту. Кроме этого, необходимо выяснить и причины, побудившие поручителя взять на себя обязательство перед банком отвечать за погашение заемщиком кредита и уплату процентов по нему. Банк проверяет и юридическую самостоятельность заключенного договора поручительства. [33, стр. 292]

Банковская гарантия, как один из способов обеспечения исполнений обязательств со стороны банка, используемая для обеспечения возвратности кредита, должна быть подвергнута особенно тщательной юридической экспертизе. Это необходимо для исключения рисков, связанных с неисполнением банком-заёмщиком взятых на себя обязательств.

Гарантия банка должна включать в себя:

1. Ссылку на основной договор, в обеспечение которого она выдана;
2. Указание на характер гарантии;
3. Срок действия;
4. Гарантийную сумму и валюту, в которой она будет выплачиваться;
5. Размер вознаграждения за выдачу гарантии;
6. Механизм платежа по гарантии;

7. Место осуществления платежа;

8. Порядок разрешения споров.

На этапе заключения кредитного договора осуществляются структурирование и разработка условий кредитования: определяется позиция банка в отношении основных параметров ссуды - вид, сумма, срок, обеспечение, стоимость для заемщика, условия погашения. При этом имеются в виду результаты проведенной на предыдущем этапе оценки кредитоспособности клиентов и качества предлагаемого обеспечения и заключение специалиста. [12, стр.200]

Клиентам первого класса кредитоспособности банки могут открывать возобновляемые кредитные линии, предоставлять кредит в форме овердрафта, выдавать необеспеченные (бланковые) ссуды, устанавливать процентные ставки ниже среднего уровня и т.д.

Клиентам же второго класса кредиты предоставляются при наличии соответствующих форм обеспечительных обязательств, под средние процентные ставки. Им выдаются разовые ссуды и открываются кредитные линии под лимит выдач, т.е. невозобновляемые.

Клиентам третьего класса банки предоставляют ссуды на более жестких, чем обычно, условиях, таких как двойное обеспечение, требование поддержания на расчетном счете неснижаемого остатка или определенного денежного потока средств и т.д.

Клиентам, чья кредитоспособность ниже третьего класса, банк должен отказать в кредитовании. [26, стр.211]

После заключения кредитного договора банку необходимо сформулировать кредитное досье клиента, в котором должна быть сосредоточена вся документация по кредитной сделке и указаны все сведения о заемщике, включая информацию о его рисках.

Под кредитным мониторингом подразумевается работа банка после выдачи кредита по контролю выполнения условий договора кредитования.

В процессе кредитования банк отслеживает:

1. Соблюдение лимита кредитования,
2. Целевое использование кредита,
3. Своевременность уплаты процентов за кредит,
4. Полноту и своевременность погашения кредита,
5. Изменение кредитоспособности клиента.

Основная цель мониторинга в обеспечении погашения в срок основного долга и уплату процентов за кредит. Мониторинг необходим для проведения анализа и контроля каждой отдельной ссуды, а также анализ кредитного портфеля в целом.

Взыскание кредита происходит по окончании срока действия договора либо при нарушении заемщиком условий кредитного договора. [14, стр. 528]

Из этого следует вывод о том, что процесс кредитования юридического лица – процесс, требующий внимательности, скрупулезности и ответственности банковских работников перед банком и перед потенциальным клиентом.

Процедура выявления кредитоспособности клиента – одна из важнейших, так как на её основе высчитывается риски для банка и целесообразность заведения счета на этого клиента. Однако в банковской практике имели место и случаи выдачи кредитов рисковому юридическим лицам, что принесли выгоду обеим сторонам кредитного договора. Успех таких сделок был связан с верным прогнозированием рисков и правильностью составления договора кредитования.

#### 1.4. Перспективы развития кредитования юридических лиц в России

В последние годы животрепещущим стал вопрос о развитии кредитования, в том числе юридических лиц в России, и этот вопрос рассматривают множество экономистов. В целях выяснения перспектив

развития кредитования, проведем анализ кредитных операций с юридическими лицами на уровне России и Белгородской области.

Для успешного функционирования кредитного рынка в современных условиях необходимо перенять некоторый иностранный опыт. В частности то, что для банков наиболее важной составляющей являются его клиенты. Следовательно, банкам необходимо более ответственно подходить к изучению потребностей клиентов-юридических лиц, основываясь на проведенных опросах, а так же на анализе их жалоб и предложений. Так, сейчас всё чаще стали проводиться опросы по телефону ввиду удобства этого способа и минимумом времени для его проведения. [22, стр. 203]

Банки так же анализируют выгодность и необходимость применения и предоставления тех или иных кредитных продуктов, применяя принципы маркетинга. Поскольку отсутствие целевых маркетинговых подходов в деятельности банков может приводить к снижению их прибыли, потере устойчивости и платежеспособности, необходимо вести более эффективную деятельность на рынках капиталов.

На сегодняшний день рынок малого и среднего кредитования развивается довольно быстро даже в условиях жесткой конкуренции.

Согласно данным Центробанка, задолженность кредитования малого и среднего бизнеса стабильно возрастала в 2012-2015 годах, при том, что доля просроченной задолженности в 2012 году увеличилась, в период 2013-2015 годов в целом была стабильна, а начиная с 2015 года пошла на снижение.

Последние несколько лет в России стал набирать рост факторинг, который пока что является самым быстрорастущим направлением на рынке кредитных услуг.

Согласно данным Ассоциации факторинговых компаний, оборот российского факторинга 2016 году повысился на 13% по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Объем выплаченного финансирования в 2016 г. составил 1,5 трлн.руб., что на 130 млрд.руб. (+9,5%) больше, чем за

аналогичный период прошлого года. Совокупный факторинговый портфель на 31 декабря 2016 года составил 308,5 млрд.руб. Всё это безусловно говорит о развитии данного вида услуг в России, что безусловно выгодно для развития МСП. [48]

Говоря о динамике развития малого и среднего предпринимательства, следует обратиться к данным об оказании кредитных услуг за период 2014-2016 годов.



Рис.1.1. Кредитование юридических лиц в Российской Федерации за 2014-2016 гг. [44]

Из данных рисунка 1.1 следует, что за указанный период объём кредитов малому и среднему бизнесу по России сократился по сравнению с 2014 годом на 21,567 млн.руб., то составляет 29,3% от общего числа уменьшения кредитов. Это может быть связано со сменой ориентации экономики страны на малые предпринимательства преимущественно в сферах сельского хозяйства и прочей производительной деятельности. Ввиду того, что частыми и наиболее крупными заёмщиками выступали коммерческие организации иных сфер

деятельности (частные коммерческие банки, индивидуальные предприниматели), количество выданных кредитов сократилось.

Аналогичная ситуация наблюдается и в Центрально-Чернозёмном районе, где количество выданных кредитов сократилось на 1,45 млн.руб., что составляет 42,0% от общей суммы.

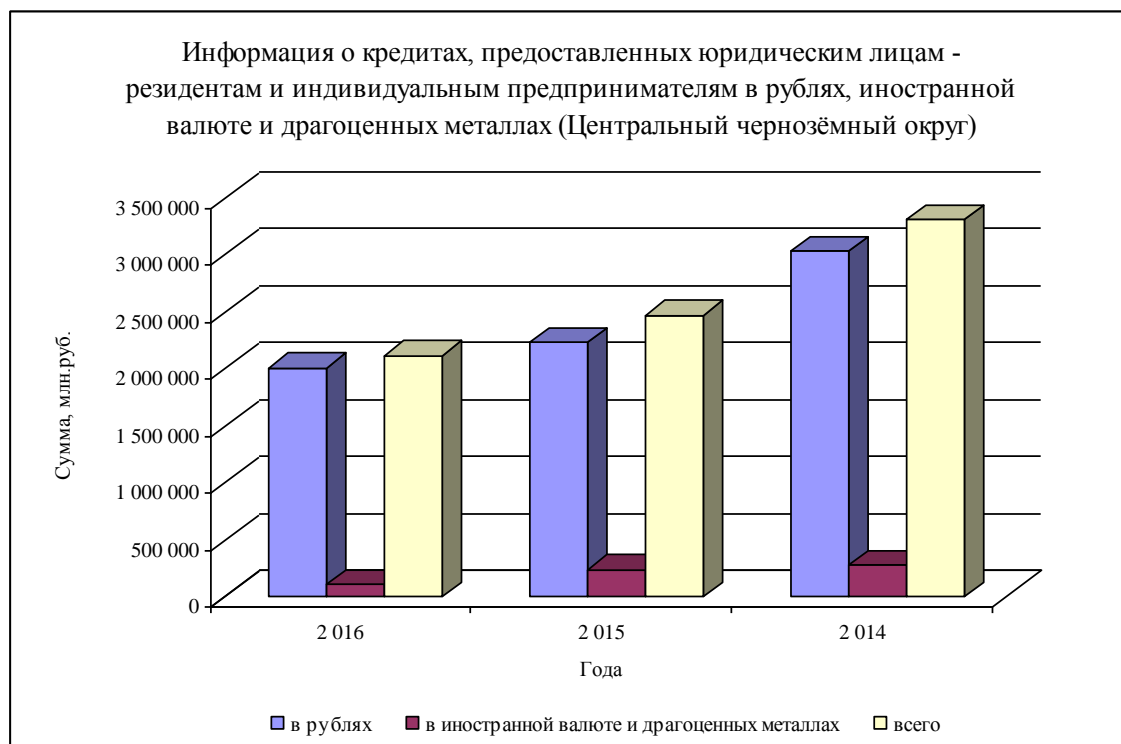


Рис.1.2. Кредитование юридических лиц в Центрально-чернозёмном районе за 2014-2016 гг. [44]

Более стабильная ситуация наблюдается в Белгородской области, где объём выданных кредитов находится на приблизительно одинаковом уровне на протяжении всего отчётного периода. Наибольшую долю здесь составляет кредитование в рублях, которое за 3 года сократилось чуть более чем на 5,6 млн.руб.

Эти показатели говорят о большом потенциале развития областного малого бизнеса, его стабильности, и требуют дальнейшего развития.





Рис.1.3. Кредитование юридических лиц в Белгородской области за 2014-2016 гг. [44]

Возвращаясь к вопросу о перспективности развития юридических лиц, следует упомянуть оценку Минэкономразвития. По мнению экспертов, количество субъектов МСП в России достигает 5,5 млн. (2,9 млн. индивидуальных предпринимателей и 2,6 млн. малых компаний). Этот сегмент создает более 16,4 млн. рабочих мест и обеспечивает до 20% отечественного ВВП. С помощью господдержки количество МСП до 2018 года увеличится до 6 млн. [38]

Так как поддержка МСП является одной из приоритетных задач правительства, в этой области используется широкий арсенал инструментов: создан центр поддержки экспорта и промышленные парки, также функционируют микрофинансовые организации. После начала кризиса малый бизнес столкнулся с множеством проблем, в том числе увеличилась стоимость кредитных ресурсов. Для решения данной проблемы была создана Федеральная корпорация МСП. С помощью данной структуры предприниматели могут

привлекать кредиты под 10-11%, что способствует улучшению конкурентных позиций отечественных компаний. [39]

Из этого следует, что государство намеренно:

1. Предоставлять более выгодные низкие процентные ставки;
2. Поддерживать наиболее прибыльные сегменты рынка, такие как сельское хозяйство, добывающая и обрабатывающая отрасли;
3. Предоставлять льготы предприятиям-производителям и предприятиям-поставщикам товаров, раньше приобретаемых за границей.

Из вышесказанного следует вывод, что кредитование юридических лиц тесно связано с общей экономической деятельностью и занимает важную нишу. Кредитование перспективного бизнеса – наиболее эффективный экономический рычаг в условиях кризиса: выгодность ставок привлекает заёмщиков, а количество последних представляет интерес для банков-кредиторов.

Следовательно, в ближайшие годы предоставление кредита будет базироваться на двух основных условиях: кредитоспособность предприятия и отношение его к экономически выгодной области в целях развития определенных сфер экономики страны.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СИСТЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В БЕЛГОРОДСКОМ ОТДЕЛЕНИИ ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика Белгородского отделения ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» успешно работает в течение 24 лет, и на сегодняшний день является универсальным кредитным учреждением. Он присутствует в корпоративном и розничном сегментах, имеет сильные рыночные позиции на межбанковском и валютном рынках. Клиенты банка - крупные металлургические предприятия и предприятия смежных отраслей, а так же различные коммерческие, торговые компании, российские и зарубежные финансовые институты и частные лица. [41]

Офисная сеть Банка представлена пятью филиалами расположенными в Белгороде, Выксе, Нижнем Новгороде, Перми и Новосибирске, так же имеются 34 дополнительных и операционных офиса в указанных регионах.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- комплексное обслуживание клиентов,
- кредитование,
- факторинг,
- выдача гарантий,
- предоставление широкого спектра розничных услуг,
- ипотечное и потребительское кредитование,
- все виды операций с пластиковыми картами и депозитными вкладами,
- работа на рынках ценных бумаг,
- работа с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. [40]

Более подробная информация о банке представлена в таблице 2.1.

## Общая информация о ПАО АКБ «Металлинвестбанк» [45]

Полное наименование компании	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Сокращенное наименование компании	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"
Место нахождения центрального офиса	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, стр. 2.
Адрес (почтовый адрес)	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, стр. 2
Дата государственной регистрации	23.08.1993
Номер Государственной регистрации (ОГРН)	1027700218666
ИНН	7709138570
Зарегистрировавший орган	Московская регистрационная палата
ФИО руководителя	Кузьмич Татьяна Вадимовна
Телефон руководителя	8-800-250-97-97, (495) 727-97-97
Адрес страницы в сети Интернет	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=960">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=960</a> <a href="http://www.metallinvestbank.ru">http://www.metallinvestbank.ru</a>

В последние годы Банк особое внимание уделяет увеличению объема услуг для предприятий среднего и малого бизнеса и развитию ипотечного кредитования. Банк проводит взвешенную и консервативную политику, не принимая на себя высоких рисков, что позволяет оставаться прибыльным и сохранять темпы роста в условиях экономической нестабильности. Высокий уровень ликвидности поддерживается высококачественным портфелем ценных бумаг. Основой для дальнейшего развития Банка является высокая капитализация и безупречная репутация. [36]

Банк занимает высокие позиции по рейтингам различных экспертов. По оценке журнала «Эксперт» Банк занял 61 место по размеру активов на 01.01.2017. В рейтинге надежности журнала «Профиль» банк занимает 17 место. Согласно данным Ассоциации Факторинговых Компаний, Банк по итогам 2016 года занял 6 место по объему выплаченного финансирования. А в 2016 году Национальным Банковским Журналом ПАО АКБ

«Металлинвестбанк» был признан самым удобным банком для малого и среднего бизнеса. [46]

На 01.01.17 активы банка по данным РСБУ составили 65998 млн.руб, собственный капитал (Базель III) составил 9652 млн. руб., чистая прибыль - 886 млн.руб. Достаточность капитала - 13,0%. [40]

Финансовое положение банка можно определить исходя из результатов деятельности банка, которые отражаются в бухгалтерской отчетности.

Баланса банка (форма 1 бухгалтерской отчетности) состоит из двух основных разделов, актива и пассива, данные которых представлены в таблицах 2.2 и 2.3 соответственно.

Таблица 2.2.

Динамика активов ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
за 2014 – 2016 гг.

Показатель	Ед. изм.	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение, тыс.руб.		Относительное отклонение, %	
					2016-2015	2015-2014	2016/2015	2015/2014
Денежные средства и их эквиваленты	Тыс. руб.	17804129	17852629	10842062	-7010567	48500	60,7	100,3
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		406894	270686	388801	118115	-136208	143,6	66,5
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки		11991817	11675431	14465131	2789700	-316386	123,9	97,4
Средства в банках и иных финансовых учреждениях		6389158	4678159	3150906	-1527253	-1710999	67,4	73,2
Ссуды, предоставленные клиентам		43734578	30414705	33773697	3358992	-13319873	111,0	69,5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии до продажи		2683723	5491320	3688746	-1802574	2807597	67,2	204,6
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		444177	444021	0	-444021	-156	0,0	99,9

## Продолжение таблицы 2.2

Основные средства		1883872	2076666	1981136	-95530	192794	95,4	110,2
Отложенные налоговые активы		173507	2775	70571	67796	-170732	2543	1,6
Прочие активы		1245342	396431	40028	-356403	-848911	10,1	31,8
Итого активы		86757197	73777458	68867435	-4910023	-12979739	93,3	85,0

По данным активов баланса видно, что итоговые активы сокращаются на протяжении отчётного периода, и на конец 2016 года сумма активов уменьшилась на 17889762 тыс.руб. Наиболее вероятно это связано с сокращением объема средств в банках и иных финансовых учреждениях, уменьшившееся более чем в половину от суммы 2014 года. Так же возможным фактором сокращения объёма итоговых активов может стать нулевое количество финансовых активов, удерживаемых до погашения в 2016 году. [32, стр. 368]

Стоит отметить увеличение объёма финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыли или убытки, возросших на 20,62%. Аналогичная ситуация наблюдается со значением финансовых активов, имеющиеся в наличии до продажи, увеличение которых составило 37,45%. Эти показатели свидетельствуют об увеличении количества быстро конвертируемых активов и степень готовности банка отвечать по своим долгосрочным и краткосрочным обязательствам. [24, стр. 271]

Теперь следует обратиться к разделу пассивов баланса.

Таблица 2.3.

Динамика пассивов ПАО АКБ «Металлинвестбанк»  
за 2014 – 2016 гг.

Показатель	Ед. изм.	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение, тыс.руб.		Относительное отклонение, %	
					2016-2015	2015-2014	2016/2015	2015/2014
Обязательства В том числе:								
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Тыс. руб.	1025286	50743	4952	-45791	-974543	9,8	4,9

Депозиты Центрального банка Российской Федерации	Тыс. руб.	8488067	0	0	0	-8488067	0,0	0,0	
Депозиты банков		7909419	8378039	9130917	752878	468620	109,0	105,9	
Депозиты клиентов		53273958	50496812	43389612	-7107200	-2777146	85,9	94,8	
Выпущенные долговые ценные бумаги		3326894	4224715	5316541	1091826	897821	125,8	127,0	
Отложенные налоговые обязательства		38120	206331	0	-206331	168211	0,0	541,3	
Прочие обязательства		509634	1029744	952841	-76903	520110	92,5	202,1	
Субординированный заем		1886149	1882689	1800689	-82000	-3460	95,6	99,8	
Итого обязательства		76457527	66269073	60595552	-5673521	-10188454	91,4	86,7	
Капитал В том числе:									
Уставный капитал		1873530	1873530	1873530	0	0	100,0	100,0	
Эмиссионный доход		2577998	2577998	2577998	0	0	100,0	100,0	
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		64109	145628	2655	-142973	81519	1,8	227,2	
Нераспределенная прибыль		2969349	3202485	3817700	615215	233136	119,2	107,9	
Итого капитал акционеров		8431365	7508385	8271883	763498	-922980	110,2	89,1	
Итого пассивы	86757197	73777458	68867435	-4910023	-12979739	93,3	85,0		

По данным пассивов баланса видно, что в 2015-2016 году в балансе банка не фигурируют депозиты Центробанка, что может быть связано с окончанием срока действия договора вклада. Так же наблюдается сокращение вкладов клиентов на 43389612 тыс.руб. в 2016 году по отношению к 2015 году, что связано с сокращением количества клиентов банка. Так же сократился и фонд финансовых активов, имеющих на продажу, равный лишь 4,15% от объёма 2014 года.

Стабильная ситуация наблюдается у объёмов эмиссионного дохода и уставного капитала, что говорит о способности банка контролировать своё положение на рынке.

С тем же, наблюдается рост таких показателей как:

1)Депозиты банков (показывает увеличение степени межбанковского сотрудничества);

2)Выпущенные долговые ценные бумаги (банк увеличивает свои инвестиционные возможности);

3)Нераспределенная прибыль (показатель роста доходности). [10, стр. 359]

Рассмотрев оба раздела баланса, можно сделать вывод о том, что не смотря на возникающие сложности в работе банка, он справляется с проблемами. Так, с учётом понизившегося количеством клиентов-юридических лиц банк вынужден увеличить долю депозитов банков смежных отраслей, а поскольку с 2015 года истек срок договора с Центральным банком и пострадал объём обязательных резервов в Центробанке, возникла необходимость дополнительного выпуска ценных бумаг с целью привлечения инвесторов.

Как известно, все показатели баланса имеют свою долю в общей сумме результата. Это представлено в приложении 3.

По этим данным видно, что среди активов баланса наибольшую долю на протяжении отчётного периода занимают ссуды, предоставленные клиентам, значения которых колеблются от 41,22% до 50,41%. В разделе пассивов лидирующие позиции занимает такой показатель как депозиты клиентов, значение которых лежат в промежутке от 61,41% до 63,00%. Из этого следует заключить, что ключевое значение для банка имеют операции с клиентами.

Что касается разделов баланса, занимающих наименьшую долю, то к ним следует отнести:

1. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации (0,37%-0,56%);

2. Финансовые активы, удерживаемые до погашения (0,00%-0,60%);

3. Отложенные налоговые активы (0,00%-0,20%);

4. Отложенные налоговые обязательства (0,00%-0,28%);

5. Прочие обязательства (0,59%-1,40%). [34, стр. 157]



Исходя из сказанного можно сделать вывод о том, что не смотря на отрицательную тенденцию валюты баланса, банк имеет достаточно устойчивое положение. Работа банка во многом зависит от объёма оказанных кредитных услуг, а там же от объёма клиентов в тот или иной период.

## 2.2. Особенности кредитования юридических лиц Белгородского отделения ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Кредитование малого и среднего предпринимательства является одной из приоритетных задач банка. В связи с этим, банк проводит частые акции по предоставлению выгодных процентов определенным категориям клиентов, предлагает новые кредитные продукты и улучшает условия кредитования в целом.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» предоставляет услуги по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в рублях и иностранной валюте. Высокий уровень сервиса, отлаженные технологии, рыночные тарифы и индивидуальный подход к обслуживанию позволяют обеспечить качественное обслуживание клиентов.

По состоянию на май 2017 года, Белгородское отделение банка предоставляет следующие услуги для юридических лиц:

- Открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте;
- Операции с наличными денежными средствами;
- Платежи и переводы в рублях и иностранной валюте;
- Конверсионные операции;
- Зачисление экспортной выручки;
- Дистанционное обслуживание счета.

Наряду с услугами, свойственными многим коммерческим банкам, в сотрудничестве с «Металлинвестбанком» есть ряд преимуществ:

- Открытие счетов производится в минимально короткие сроки;

- Платежи клиентов осуществляются в течение операционного дня банка, то есть до 17-00;
- Операции по купле/продаже в безналичной форме основных мировых валют за российские рубли;
- Торговое финансирование;
- Возможность кредитования банком расчётного счёта клиента в виде предоставления овердрафта. [40]

Помимо указанных услуг, клиенту предлагается подключение системы «Клиент-Банк» - автоматизированной компьютерной системы электронного документооборота через Интернет между Клиентом и Банком.

Основные функциональные возможности системы:

- Полноценное расчетное обслуживание с использованием всех стандартных форм платежных и иных документов;
- Конверсионные операции;
- Документы валютного контроля;
- Просмотр выписок и текущего баланса по счетам;
- Дистанционный заказ услуг (справки, чековые книжки, наличные денежные средства);
- Отправка документов в свободном формате;

Эта система подключена более чем у 85% клиентов банка, поскольку за годы использования доказала свою эффективность и безопасность, так как вход в неё осуществляется только после введения пароля, а в случае неверной или ошибочной идентификации система сразу же прекращает связь.

Стоит отметить, что подключение системы не является обязательным условием для заёмщиков, и от неё можно отказаться посредством написания заявления соответствующей формы. [37]

Клиентами банка могут стать как юридические лица (ЗАО, ОАО, ООО), так и индивидуальные предприниматели. За период 2014-2016 было открыто 231

юридическое дело и 170 дел индивидуальных предпринимателей. Это отражено в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Количество клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открывших счёт в период – 2014-2016 годов.

Категория клиента	Год			Абсолютное отклонение		Относительное отклонение		Доля от общего количества		
	2014	2015	2016	2015-2014	2016-2015	2015/2014	2016/2015	2014	2015	2016
	Юридические лица	109	84	38	-25	-46	77,0	45,2	60,6	66,2
Индивидуальные предприниматели	71	43	56	-28	13	60,6	130,2	39,4	33,8	59,6
Итого	180	127	94	-53	-33	70,6	74,0	100,0	100,0	100,0

Как видно, количество клиентов в течение отчётного периода уменьшалось, и к концу 2016 года сократилось на 52,22% относительно 2014 года. И если в сокращении количества юридических лиц наблюдается чёткая тенденция к уменьшению, то индивидуальные предприниматели имели скачущую тенденцию. Более наглядно это представлено на рисунке 2.4.

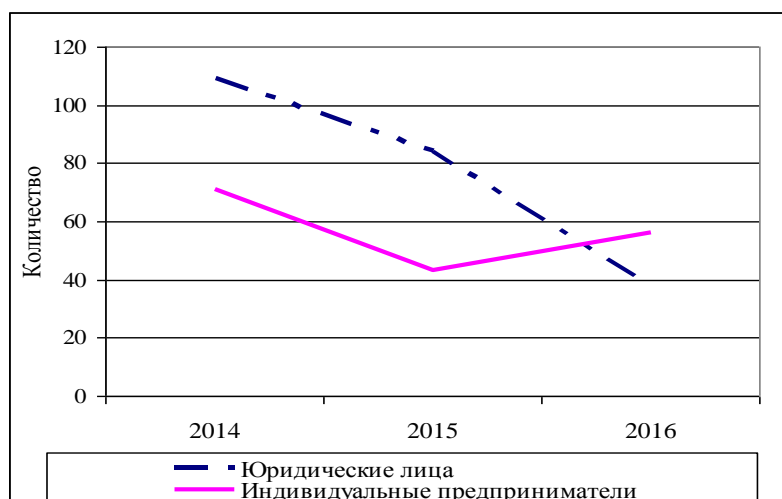


Рис. 2.4. Количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открывших счёт в период – 2014-2016 годов

Согласно данным бухгалтерского отчёта, размер выданных ссуд до вычета резервов под обесценение уменьшался пропорционально открытию счетов. Это представлено в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Объем ссуд до вычета резерва под обесценение за 2014-2015 годы.

Год	Объем ссуды, тыс.руб.
2014	32701568
2015	23337519
2016	21278217

Данная тенденция ещё раз доказывает прямую зависимость финансового состояния банка от работы с клиентами.

В целях ознакомления с особенностями обслуживания клиентов банка следует учесть тот факт, что банк обладает гибкостью и индивидуальностью подхода к каждому клиенту вне зависимости от размеров его бизнеса.

Так же преимуществом является оперативность в принятии решений. И одно из важнейших конкурентных преимуществ заключается в сопровождении клиентов специально выделенными сотрудниками. Эти факторы позволяют очень четко налаживать коммуникации между банком и его клиентами, которым нет необходимости стоять в очереди, так как к каждому из них прикреплен сотрудник, способный быстро ответить на их вопросы, подсказать оптимальное для компании решение и т.д.

Ещё один немаловажный момент - постоянная модернизация продуктовой линейки в сегменте МСБ. Так, с марта 2016 года в банке были запущены следующие продукты:

- «Время возможностей» (предоставление оборотных кредитов для торговых компаний на льготных условиях);
- «Авансовый овердрафт» (покрытие кассовых разрывов);
- «Бизнес-партнер» (кредитование для отдельного клиентского сегмента);

- «Синергия бизнеса» (кредитование для контрагентов наших ключевых действующих клиентов. [43])

Сейчас распространены случаи отправления клиентом заявки в несколько банков сразу. Но неоднократно наблюдалось, что практически во всех случаях сроки рассмотрения таких заявок и принятия решений по ним короче именно в «Металлинвестбанке», чем у конкурентов.

Это достигается за счёт того, что на уровне привлечения клиентов в банке работают профессиональные клиентские менеджеры, которые могут достаточно качественно провести первичный экспресс-анализ, после чего запрашиваются с помощью системы электронного документооборота документы, необходимые для проведения анализа финансового состояния компании.

Обязательной, так же, является личная встреча с владельцем бизнеса, в рамках которой есть возможность закрыть те вопросы, которые остаются у кредитных менеджеров после проведения финансового анализа. [42]

Из этого следует вывод, что работа с клиентами в «Металлинвестбанке» достаточно трудоёмкая, однако она уже доказала свою продуктивность. За счёт «точечной» работы с клиентами, высокого программно-технического обеспечения и постоянной модернизации своей деятельности банк является одним из наиболее привлекательных для клиентов.

Банк учитывает свои ошибки, предлагает новые выгодные для различных категорий заёмщиков кредитные продукты, выпускает ценные бумаги и проводит агитации среди населения, и на основе этого привлекает новых клиентов. Таким образом, банк в состоянии обеспечить своё устойчивое положение на рынке и хорошую репутацию среди клиентов.

### 2.3. Совершенствование кредитования юридических лиц в Белгородском отделении ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Не секрет, что многие бизнесмены полагают, что банки кредитуют предпринимателей менее охотно, чем физических лиц. Это мнение объясняется тем, что контролировать доходы физических лиц гораздо проще, нежели проводить аналогичный контроль даже небольшого предприятия. На деле же, для выдачи ссуд не имеет значения, является ли заёмщик физическим или юридическим лицом – важно суметь подтвердить свои доходы, и в этом случае высока вероятность получения кредита без лишних затрат времени на дополнительные проверки.

Среди проблем, возникающих при кредитовании малого и среднего бизнеса, можно выделить следующие:

1. Использование незаконных схем ведения бизнеса («чёрная бухгалтерия»), умышленное сокрытие полной информации и т.д.);
2. Недостаток надёжного залогового имущества (недвижимость, транспорт, оборудование);
3. Многие банки не берутся кредитовать «молодой бизнес» ввиду его высокой рискованности;
4. Предоставление банку качественного бизнес-плана (учёт всех факторов сегмента рынка, оценка собственных возможностей и нужд);
5. Нестабильное финансовое положение предприятия (нерегулярный доход, непокрытые долги на момент взятия новой ссуды и т.д.). [21, стр. 768]

Предприниматели же склонны полагать, что причина падения объёма кредитования юридических лиц во многом связана с высокими кредитными ставками, размер которых при среднем сроке кредита в некоторых кредитных учреждениях может варьировать от 12% до 20% годовых. Так же частым является требование поручителей или залогового имущества, которым располагает не каждый малый бизнес. [35, стр. 13]

Возвращаясь к проблемам кредитования в ПАО АКБ «Металлинвестбанк» можно сказать, что многие из указанных выше проблем касаются и этого кредитного учреждения. А с учётом того, что банк специализируется, по большей части, на кредитовании металлургических предприятий, то сфера выдачи им ссуд дополнительно сужена.

Стоит отметить, что какие-либо глобальные изменения не возможны без вмешательства государства. Решение каких-либо задач возможно при знании о текущем комплексе программ поддержки МСП, а так же сопутствующих программ на муниципальном и региональном уровнях. Сейчас любые изменения проходят достаточно быстро, поэтому нельзя говорить о том, что представленный в банк бизнес-проект будет рентабелен на протяжении возможного оглашенного срока – необходимо динамичное изменение базы законов, согласованное с рыночными требованиями. [13, стр.160]

Одной из основных проблем банка является снижение доверия между ним и его клиентами. Во многом это связано с невнимательностью заёмщиков при заключении договоров, а так же с тарифами начисления процентных ставок, а так же с финансовой неграмотностью клиентов или их неопытности в ведении бизнеса.

На конец 2016 года, как было отмечено ранее, замечено падение объёма кредитования малого и среднего предпринимательства. Это связано с большим объёмом отказов в кредитовании новым предприятиям, обусловленного тем, что развиваться в условиях современного кризиса при отсутствии чёткого финансового плана и наличии большого числа конкурентов – немалый риск не только для бизнеса, но и для банка-кредитора. Так же это связано с частым отсутствием у клиентов залога (если это требуется), и, как следствие, отсутствие гарантии возврата сумм кредита.

Для решения этих проблем возможно применение следующих действий:

1. Разработка мероприятий по снижению кредитных рисков клиентов-юридических лиц;

2. Предложение процедур по снижению себестоимости кредитных операций и более детальное рассмотрение заявок в такие же короткие сроки;

3. Повышение срочности пассивов с целью снижения разрыва между активами и пассивами по срокам востребования и погашения.

Достигнуть этих целей можно различными способами, наиболее действенными из которых могут стать реструктуризация внутренней политики банка и расширение отдела аналитики: это позволит в достаточно короткие сроки проводить анализ рентабельности предпринимателей с высокой степенью риска и делать выводы о выдаче или не выдаче ссуды. [17, стр. 125]

Одним из приоритетов банка является ориентация на потребителей. Следовательно, нужно провести опрос относительно нужд потенциальных заёмщиков. Чаше клиенты банка скептически относятся к дополнительным услугам, предоставляемым в пакете кредита, так как опасаются мошенничества. Поэтому повышение доверия возможно, так же, за счёт необязательного предоставления услуг по страхованию вклада и предложения схожих программ.

Относительно новым направлением в банковской практике является факторинг, и он уже активно используется в «Металлвестбанке». Одним из способов привлечения клиентов может стать более серьёзное развитие этого направления. Схема осуществления факторинговых операций следующая:

1. Предоставление банку-фактору счетов-фактур;
2. Оценка банком неплатежей, заключение договора факторинга и выдача средств в среднем от 70% до 90 % суммы счетов;
3. Уведомление покупателей о перешедшем к банку праве требования платежа;
4. Подведение итоговых подсчётов по истечению договора факторингового обслуживания и оплата оставшегося долга со средств клиента.

Согласно статье 825 ГК РФ, финансовым агентом по договору факторинга может быть банк или кредитная организация, а также иные коммерческие организации, имеющие лицензию на этот вид деятельности.



Права и обязанности банка-фактора и клиента по отношению друг к другу, условия их взаимоотношений закрепляются в договоре факторинга. В договоре так же предусмотрен ряд требований к клиенту, среди которых его кредитоспособность, уровень риска и платежеспособность. [6]

Из сказанного выше следует, что «Металлинвестбанк» занимает достаточно устойчивое финансовое положение среди банков смежных отраслей. Доходность банка во многом зависит от объема выданных ссуд, а одной из приоритетных задач является удовлетворение клиентов. Не смотря на отрицательную тенденцию валюты баланса, представленную на рисунке 2.5., банк сохраняет стабильное положение, и стремится добиться лучших финансовых результатов.

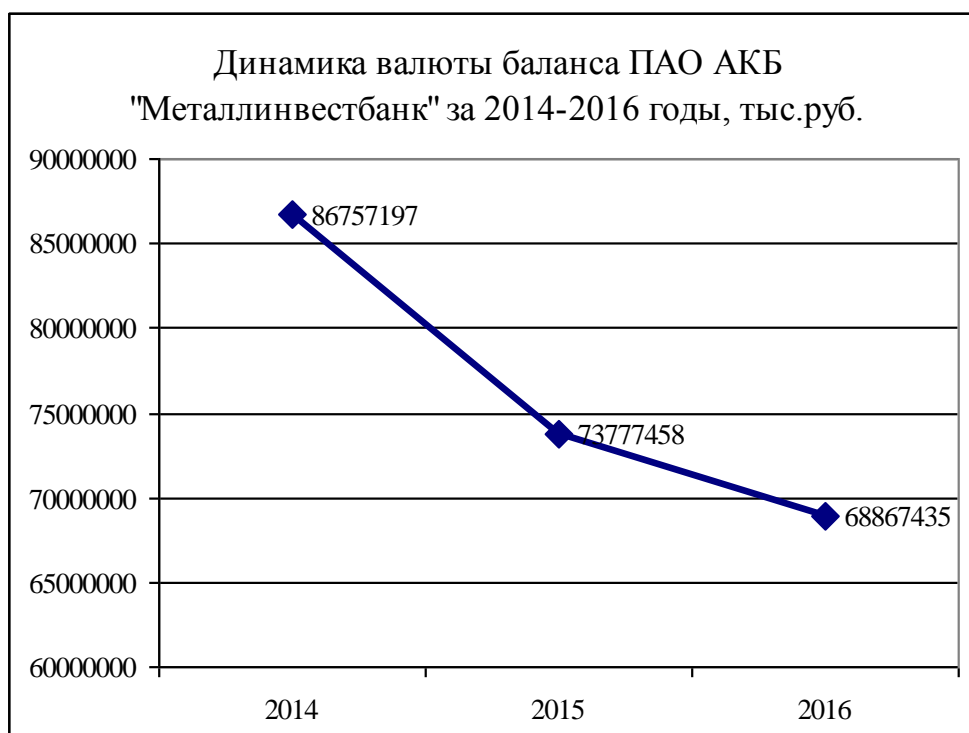


Рис. 2.5. Динамика валюты баланса ПАО АКБ "Металлинвестбанк" за 2014-2016 годы, тыс.руб.

Банк работает преимущественно с предприятиями металлургических отраслей, давая ссуды как юридическим лицам, так и частным предпринимателям. Ввиду понизившегося количества клиентов-юридических

лиц, банк вынужден искать решения о повышении своей инвестиционной и потребительской привлекательности.

Стоит отметить, что банк пользуется спросом ввиду ряда причин: короткие сроки рассмотрения заявок о кредите, оперативное и качественное обслуживание, низкие процентные ставки, выгодные условия кредитования. Но из-за состояния российской экономики в текущем периоде банк вынужден быть более избирательным, и отказывать клиентам с низкой платежеспособностью и высокой степенью риска (чаще это новые предприятия или предприятия с плохой кредитной историей).

Следовательно, в целях увеличения доходности и уменьшения собственных затрат банк вынужден проводить модернизацию своей деятельности, создавать новые кредитные продукты и более тщательно контролировать доходы уже существующих клиентов.

Подводя итог, можно сказать, что ПАО АКБ «Металлинвестбанк» является одним из наиболее развитых в своей отрасли, динамично изменяется и стремится с учётом прошлых ошибок усовершенствовать свою деятельность, создавать более выгодные условия для кредитования и увеличения своей привлекательности для потенциальных заёмщиков.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Для осуществления кредиторской деятельности существует ряд законодательных документов, благодаря которым осуществляется проведение данного вида банковских операций. Так же предусмотрены меры в отношении рисков, банкротства, нарушений условий договора.

Относительно рассматриваемого банка следует отметить, что его устав основан на лицензии Банка России, его деятельность направлена на работу с физическими и юридическими лицами и подчиняется законодательству Российской Федерации.

В современной российской банковской практике существует множество видов кредитных услуг, у каждой из которых имеются свои преимущества и недостатки.

При уже существующих видах кредита, таких как вексельное кредитование, овердрафты и кредитные линии, имеет место быть развитие относительно нового вида кредитования – факторинга, который уже стал одним из видов услуг у «Металлинестбанка».

Процесс кредитования юридического лица – процесс, требующий внимательности, скрупулезности и ответственности банковских работников перед банком и перед потенциальным клиентом.

Процедура выявления кредитоспособности клиента – одна из важнейших, так как на её основе высчитывается риски для банка и целесообразность заведения счета на этого клиента. Однако в банковской практике имели место и случаи выдачи кредитов рисковому юридическим лицам, что принесли выгоду обеим сторонам кредитного договора. Успех таких сделок был связан с верным прогнозированием рисков и правильностью составления договора кредитования.

Кредитование юридических лиц тесно связано с общей экономической деятельностью и занимает важную нишу. Кредитование перспективного бизнеса – наиболее эффективный экономический рычаг в условиях кризиса:

выгодность ставок привлекает заёмщиков, а количество последних представляет интерес для банков-кредиторов. Следовательно, в ближайшие годы предоставление кредита будет базироваться на двух основных условиях: кредитоспособность предприятия и отношение его к экономически выгодной области в целях развития определенных сфер экономики страны.

Как и у предприятий, о стабильности банка можно судить исходя из его отчетности. По данным активов баланса «Металлинвестбанка» видно, что итоговые активы сокращаются на протяжении отчетного периода, и на конец 2016 года сумма активов уменьшилась на 17889762 тыс.руб. Наиболее вероятно это связано с сокращением объема средств в банках и иных финансовых учреждениях, уменьшившееся более чем в половину от суммы 2014 года. Так же возможным фактором сокращения объёма итоговых активов может стать нулевое количество финансовых активов, удерживаемых до погашения в 2016 году.

По данным пассивов баланса видно, что в 2015-2016 году в балансе банка не фигурируют депозиты Центробанка, что может быть связано с окончанием срока действия договора вклада. Так же наблюдается сокращение вкладов клиентов на 43389612 тыс.руб. в 2016 году по отношению к 2015 году, что связано с сокращением количества клиентов банка. Так же сократился и фонд финансовых активов, имеющихся на продажу, равный лишь 4,15% от объёма 2014 года.

Среди активов баланса наибольшую долю на протяжении отчетного периода занимают ссуды, предоставленные клиентам, значения которых колеблются от 41,22% до 50,41%. В разделе пассивов лидирующие позиции занимает такой показатель как депозиты клиентов, значение которых лежат в промежутке от 61,41% до 63,00%. Из этого следует заключить, что ключевое значение для банка имеют операции с клиентами.

Не смотря на отрицательную тенденцию валюты баланса, банк имеет достаточно устойчивое положение. Работа банка во многом зависит от объёма

оказанных кредитных услуг, а там же от объёма клиентов в тот или иной период.

Работа с клиентами в «Металлинвестбанке» достаточно трудоёмкая, однако она уже доказала свою продуктивность. За счет «точечной» работы с клиентами, высокого программно-технического обеспечения и постоянной модернизации своей деятельности банк является одним из наиболее привлекательных для клиентов. Банк учитывает свои ошибки, предлагает новые выгодные для различных категорий заёмщиков кредитные продукты, выпускает ценные бумаги и проводит агитации среди населения и на основе этого привлекает новых клиентов. Таким образом, банк в состоянии обеспечить своё устойчивое положение на рынке и хорошую репутацию среди клиентов.

Следовательно, в целях увеличения доходности и уменьшения собственных затрат банк вынужден проводить модернизацию своей деятельности, создавать новые кредитные продукты и более тщательно контролировать доходы уже существующих клиентов.

Подводя итог, можно сказать, что банк является одним из наиболее развитых в своей отрасли, динамично развивается и стремится, с учётом прошлых ошибок, усовершенствовать свою деятельность, создавать более выгодные условия для кредитования и увеличения своей привлекательности для потенциальных заёмщиков.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кредитный договор [Текст] : Глава 25, параграф 2. // Гражданский Кодекс Российской Федерации в редакции от 5 февраля 2017 г. – 2017. – Ст. 819
2. О кредитных историях [Электронный ресурс] : федер. закон № 218-ФЗ с изменениями от 3 июля 2016 г., статья 4. – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/901919794>, свободный
3. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : федер. закон № 127-ФЗ с изменениями от 3 июля 2016 г., статья 3. – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/901831019>, свободный
4. Ответственность за нарушение обязательств [Текст] : Глава 25, параграф 2. // Гражданский Кодекс Российской Федерации в редакции от 5 февраля 2017 г. – 2017. – Ст. 821
5. О Центральном Банке Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон с изменениями от 28 марта 2017 г., статья 64. – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/901822004>, свободный
6. Финансовый агент [Текст] : Глава 43, раздел 4. // Гражданский Кодекс Российской Федерации в редакции от 5 февраля 2017 г. – 2017. – Ст. 825
7. Юридические лица [Текст] : Глава 4, параграф 1. // Гражданский Кодекс Российской Федерации в редакции от 5 февраля 2017 г. – 2017. – Ст. 48, Ст.50
8. Методические рекомендации к положению банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (поглощения)» [Электронный ресурс] : с изменениями от 30 декабря 2015 г. – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/901718863>, свободный
9. Устав Металлинвестбанка от 2014 года [Электронный ресурс] : Официальный сайт ПАО АКБ «Металлургический инвестиционный банк». – Режим доступа: [http://metallinvestbank.ru/downloads/ustaf\\_2014.pdf](http://metallinvestbank.ru/downloads/ustaf_2014.pdf), свободный

10. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : Учебник / Л.Г. Батракова. - «Логос», 2014. - 359 с.
11. Бунге, Н.Х. Теория кредита [Текст] : Учебное пособие / Н.Х. Бунге. - М.: Академия, 2014. - 360 с.
12. Вайн, С.А. Оптимизация ресурсов современного банка [Текст] : Учебник / С.А. Вайн. – М.: Альпина - Паблишер, 2014. – 200 с.
13. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке [Текст] : учебник / А.А. Волков. – М.: Омега-Л, 2014. – 160 с.
14. Гамза, В.А. Безопасность банковской деятельности [Текст] : Учебник для ВУЗов / В.А. Гамза. - М.: Юрайт, 2013. - 528 с.
15. Горелая, Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке [Текст] : учеб. пособие / Н.В. Горелая. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2014. – 199 с.
16. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции [Текст] : учебное пособие / Е.Ф. Жуков. - М.: Спутник, 2013. - 501 с.
17. Журавлева, Н.В. Кредитование и расчетные операции в России [Текст] : учеб. пособие / Н.В. Журавлева. – М.: Издательство «Экзамен», 2016. – 125 с.
18. Загородников, С.В. Финансы и кредит [Текст] : Учебник для ВУЗов / С.В. Загородников. - М.: Омега-Л, 2014. - 308 с.
19. Колесников, В.И. Банковское дело [Текст] : учебное пособие / В.И. Колесников. - М.: Финансы и статистика, 2015. – 196 с.
20. Коробова, Г.Г. Банковское дело [Текст] : Учебник / Г.Г. Коробова. – М.: Экономистъ, 2015. – 198 с.
21. Лукасевич, И. Я. Банковский менеджмент [Текст] : Учебник для бакалавров/ И.Я. Лукасевич. - М.: Национальное образование, 2014. - 768 с.
22. Москвин, В.А. Виды обеспечения при долгосрочном кредитовании предприятий [Текст] : учебник / В.А. Москвин. - Москва, Банковское дело, 2013. – 203 с.
23. Чалдаева, Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] : учеб. для бакалавров / Л.А. Чалдаева. - М. : Юрайт, 2014. – 495 с.

24.Авагян, Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб. пособие / Г.Л. Авагян, Ю.Г. Вешкин. – М. : Магистр, 2014. – 271 с.

25.Алпатов, Г.Е, Кредит. Банки. Деньги. [Текст] : учебник / Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин, В.В, Иванов, Б.И. Соколов. – М.: Академия, 2013. – 581 с.

26.Андреева, О.В. Банковский менеджмент [Текст] : Учебное пособие / О.В. Андреева, Е.В. Шевчик. - Ростов-на-Дону. Ростовский государственный университет путей сообщения, 2014. - 211 с.

27.Асалиев, В.А. Практическое пособие по банковской деятельности [Текст] : учебное пособие / В.А. Асалиев, Н.Н. Иванова. - М: Финансы и статистика. 2014. – 248 с.

28.Астрелина, В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке [Текст] : учеб. пособие / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2014. – 151 с.

29.Белоглазова, Г.Н. Банковское дело [Текст] : учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 581 с.

30.Бусов, В. И. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) [Текст] : учеб. для бакалавров / В. И. Бусов, О. А. Землянский, А. П. Поляков. – М. : Юрайт, 2013. – 430 с.

31.Ендовицкий, Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика [Текст] : Учебно-практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. - М.: Кнорус, 2014. – 401 с.

32.Жиляков, Д.И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) [Текст] : учеб. пособие / Д.И. Жиляков, В.Г. Зарецкая. – М. : КНОРУС, 2014. – 368 с.

33.Лаврушин, О.И. Банковские риски [Текст] : учебник /, О.И. Лаврушин, Н. И. Валенцова. 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 292 с.



- 34.Петров, А. Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка [Текст] : Учебник / А.Ю. Петров, В.И. Петрова. – М. : Финансы и Статистика, 2013. – 167 с.
- 35.Казаренкова, Н.П. Современные проблемы и перспективы развития розничного кредитования на региональном уровне [Текст] / Н.П. Казаренкова // Финансы и кредит. - 2013.- № 36. - С. 12-15.
- 36.Modeling of the integrated interaction of the innovation process subjects and estimate of efficiency of its results// Vaganova O.V., Vladyka M.V., Kucheryanenko S.A., Sivtsova N.F.International Business Management. 2015. Т. 9. № 6. С. 1069-1073.
- 37.Management of innovative process in the economy at the regional level // Vaganova O.V., Vladyka M.V., Balabanova V., Kucheryavenko S.A., Galtsev A.V.International Business Management. 2016. № 10. С. 3443.
- 38.Соловьева Н.Е., Быканова Н.И., Скачкова И.В., Науменко Ю.В., Суворов Д.А. Налоговый контроль в системе обеспечения экономической безопасности Российской Федерации // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии.-2017.-№ 1 (ч.1).С.189-190
- 39.Инновационные банковские технологии и продукты: учебное пособие / М.В. Владыка, О.В. Ваганова, С.А. Кучерявенко, Т.В. Гончаренко, Н.И. Быканова. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2016. – 108 с.
- 40.Мельникова, Н.С. Методический подход определения бизнес-процессов хозяйствующих субъектов, которые нуждаются в изменениях [Текст] / Н. С. Мельникова // Новая наука: от идеи к результату: Международное научное периодическое издание по итогам Международной научно-практической конференции (29 марта 2016 г., г. Сургут). – С. 146-150.
- 41.Инновационные банковские технологии и продукты: учебное пособие / М.В. Владыка, О.В. Ваганова, С.А. Кучерявенко, Т.В. Гончаренко, Н.И. Быканова. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2016. – 108 с.

- 42.Сергеев, И.В. Экономика организации (предприятия) /Сергеев И.В., Веретенникова И.И. Учебник и практикум / Москва, 2016. Сер. 60 Бакалавр. Прикладной курс (6-е изд., пер. и доп).
- 43.Акционерный коммерческий банк «Металлургический инвестиционный банк» (Публичное Акционерное Общество) [Электронный ресурс] : Банковский информационно-аналитический портал. – Режим доступа: <http://www.sotnibankov.ru/banki/2440/directorship/>, свободный.
- 44.Безопасность электронного банкинга: услуга и обязанность банка [Электронный ресурс] : Журнал «Финансы и кредит» 8(632) - 2015 февраль. – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/detail.php?ID=64896>, свободный.
- 45.В ближайшие годы число МСП в России увеличится до уровня стран с наиболее развитой экономикой» [Электронный ресурс] : Министерство экономического развития Российской Федерации. - Режим доступа: <http://economy.gov.ru/minec/main>, свободный.
- 46.Малый бизнес в 2017 году в России [Электронный ресурс] : 2017 год. Информационный портал. – Режим доступа: <http://2017god.com/malyj-biznes-v-2017-godu-v-rossii/>, свободный.
- 47.Металлинвестбанк. [Электронный ресурс] : Официальный сайт ПАО АКБ «Металлургический инвестиционный банк». – Режим доступа: <http://metallinvestbank.ru/>, свободный.
- 48.Металлинвестбанк - наш обзор [Электронный ресурс] : Портал о финансах. Русский финансист. – Режим доступа: <http://rfinansist.ru/banks/allbanks/metallinvestbank.html>, свободный.
- 49.Металлинсестбанк – оптимальный выбор для МСБ (19.12.16) [Электронный ресурс]: Национальный банковский журнал. – Режим доступа: <http://nbj.ru/pubs/banki-i-biznes/2016/12/19/metallinvestbank-optimal-nyi-vybor-dlja-msb/index.html>, свободный.

50. Металлинвестбанк признан самым удобным банком для малого и среднего бизнеса [Электронный ресурс]: Официальный сайт ПАО АКБ «Металлинвестбанк». – Режим доступа: [http://metallinvestbank.ru/about/press\\_center/2637/](http://metallinvestbank.ru/about/press_center/2637/), свободный.

51. Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах [Электронный ресурс]: Центральный банк Российской Федерации. Статистика. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>, свободный.

52. ПАО АКБ «Металлинвестбанк» [Электронный ресурс]: Интерфакс. Сервер раскрытия информации. – Режим доступа: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=960>, свободный.

53. Позиции в рейтингах за 1 квартал 2017 г. [Электронный ресурс]: Запсибкомбанк. – Режим доступа: <http://www.zapsibkombank.ru/about/pozitsii-v-reytingakh/1-kvartal-2017-g/>, свободный.

54. Условия кредитования юр.лиц Металинвестбанк [Электронный ресурс]: Официальный сайт ПАО АКБ «Металлинвестбанк». – Режим доступа: <http://metallinvestbank.ru/commerce/credit/>, свободный.

55. Факторинговые данные об ПАО АКБ «Металлинвестбанк» [Электронный ресурс]: Ассоциация факторинговых компаний. Информационный обзор рынка факторинга за 2016 год. – Режим доступа: [http://asfact.ru/wp-content/uploads/2017/03/AFC-Y2016\\_open.pdf](http://asfact.ru/wp-content/uploads/2017/03/AFC-Y2016_open.pdf), свободный.

56. Факторинг в металлинвестбанке [Электронный ресурс]: Официальный сайт ПАО АКБ «Металлинвестбанк». – Режим доступа: <http://metallinvestbank.ru/factoring/>, свободный.

57. Что такое факторинг. Его условия и сущность [Электронный ресурс]: Знайдело.ру. – Режим доступа: <http://znaydelo.ru/slovar/faktoring.html>, свободный.

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

## АО «ОМК-Сервис»

Консолидированный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2015 года (в тысячах  
российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2	17 860 262	17 804 129
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		270 686	406 894
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3	13 676 574	11 991 817
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	4	5 024 765	6 389 158
Ссуды, предоставленные клиентам	5	32 631 261	43 734 578
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	6 170 941	2 683 723
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7	444 021	444 177
Основные средства	8	1 885 941	1 883 872
Отложенные налоговые активы	24	2 775	173 507
Прочие активы	9	891 026	1 245 342
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>78 858 252</b>	<b>86 757 197</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3	50 743	1 025 286
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	10	-	8 488 067
Депозиты банков	11	8 378 039	7 909 419
Депозиты клиентов	12	50 496 812	53 273 958
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	4 224 715	3 326 894
Прочие займы	16	3 454 031	3 790 699
Пенсионные обязательства	14	2 204 494	-
Отложенные налоговые обязательства	24	168 313	-
Прочие обязательства	15	1 068 830	511 509
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>70 045 977</b>	<b>78 325 832</b>

Продолжение приложения 1

<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	17	3 000	3 000
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6	-147 781	-64 109
Нераспределенная прибыль		8 957 056	8 492 474
<b>ИТОГО КАПИТАЛ АКЦИОНЕРОВ</b>		<b>8 812 275</b>	<b>8 431 365</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>78 858 252</b>	<b>86 757 197</b>

От имени Руководства Группы:

Руководитель

Степанова М.Н.

25 мая 2016 года

г. Москва

Главный бухгалтер

Фомина А.Б.

25 мая 2016 года

г. Москва



## АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)

**Консолидированный отчет о финансовом  
положении по состоянию на 31 декабря  
2016 года (в тысячах российских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года (пересмотрено)
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9	10 842 062	17 852 629
Обязательные резервы денежных средств в Банке России		388 801	270 686
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	10	14 465 131	11 675 431
Средства в других банках и иных финансовых учреждениях	11	3 150 906	4 678 159
Ссуды, предоставленные клиентам	12	33 773 697	30 414 705
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	3 688 746	5 491 320
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	-	444 021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	466 357	477 410
Отложенные налоговые активы	30	70 571	-
Основные средства	16	1 981 136	2 076 666
Прочие активы	17	40 028	396 431
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>68 867 435</b>	<b>73 777 458</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10	4 952	50 743
Средства банков	18	9 130 917	8 378 039
Средства клиентов	19	43 389 612	50 496 812
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	5 316 541	4 224 715

Продолжение приложения 2

Отложенные налоговые обязательства	30	-	206 331
Прочие обязательства	21	952 841	1 029 744
Субординированный заем	22	1 800 689	1 882 689
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>60 595 552</b>	<b>66 269 073</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставной капитал	23	1 873 530	1 873 530
Эмиссионный доход		2 577 998	2 577 998
Фонд/(дефицит) переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2 655	-145 628
Нераспределенная прибыль		3 817 700	3 202 485
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>8 271 883</b>	<b>7 508 385</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>68 867 435</b>	<b>73 777 458</b>

От имени Руководства:

Зам. Председателя Правления

Нестеров С.Б.

9 марта 2017 года

г. Москва

Главный бухгалтер

Мурашова Е.С.

9 марта 2017 года

г. Москва





## Структура источников капитала ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

в период 2014-2016 гг.

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
	2014		2015		2016	
Денежные средства и их эквиваленты	17804129	20,52	17852629	24,20	10842062	15,74
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	406894	0,47	270686	0,37	388801	0,56
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11991817	13,82	11675431	15,83	14465131	21,00
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	6389158	7,36	4678159	6,34	3150906	4,58
Ссуды, предоставленные клиентам	43734578	50,41	30414705	41,22	33773697	49,04
Финансовые активы, имеющиеся в наличии до продажи	2683723	3,09	5491320	7,44	3688746	5,36
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	444177	0,51	444021	0,60	0	0,00
Основные средства	1883872	2,17	2076666	2,81	1981136	2,88
Отложенные налоговые активы	173507	0,20	2775	0,00	70571	0,10
Прочие активы	1245342	1,44	396431	0,54	40028	0,06
<b>Итого активы</b>	<b>86757197</b>	<b>100,00</b>	<b>73777458</b>	<b>100,00</b>	<b>68867435</b>	<b>100,00</b>
Обязательства						
В том числе:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1025286	1,18	50743	0,07	4952	0,01
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	8488067	9,78	0	0,00	0	0,00
Депозиты банков	7909419	9,12	8378039	11,36	9130917	13,26
Депозиты клиентов	53273958	61,41	50496812	68,44	43389612	63,00
Выпущенные долговые ценные бумаги	3326894	3,83	4224715	5,73	5316541	7,72
Отложенные налоговые обязательства	38120	0,04	206331	0,28	0	0,00
Прочие обязательства	509634	0,59	1029744	1,40	952841	1,38
Субординированный заем	1886149	2,17	1882689	2,55	1800689	2,61
<b>Итого обязательства</b>	<b>76457527</b>	<b>88,13</b>	<b>66269073</b>	<b>89,82</b>	<b>60595552</b>	<b>87,99</b>

## Продолжение приложения 3

Итого обязательства	76457527	88,13	66269073	89,82	60595552	87,99
Капитал						
В том числе:						
Уставный капитал	1873530	2,16	1873530	2,54	1873530	2,72
Эмиссионный доход	2577998	2,97	2577998	3,49	2577998	3,74
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	64109	0,07	145628	0,20	2655	0,00
Нераспределенная прибыль	2969349	3,42	3202485	4,34	3817700	5,54
Итого капитал акционеров	8431365	9,72	7508385	10,18	8271883	12,01
<b>Итого пассивы</b>	<b>86757197</b>	<b>100,00</b>	<b>73777458</b>	<b>100,00</b>	<b>68867435</b>	<b>100,00</b>