

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО

Кафедра Экономической теории и национальной экономики
наименование кафедры

**Особенности кредитования малого бизнеса в
современной России**

АВТОРЕФЕРАТ

студента 4 курса 464 группы
направления 38.03.01 Экономика
профиль Экономика предпринимательства
код и наименование направления

экономического факультета
наименование факультета

Ажгалиевой Асии Амангельдеевны
фамилия, имя, отчество

Научный руководитель

Профессор, д.э.наук 17.02.2016 Черемисин Г.А.Черемисинов
должность, уч.степень, уч.звание подпись, дата инициалы, фамилия

Зав. кафедрой

Доцент, к.э.наук 17.02.2016 Огурцова Е. В. Огурцова
должность, уч.степень, уч.звание подпись, дата инициалы, фамилия

Саратов 2016

Мировая практика развития экономики непрерывно связана с кредитованием в различных сферах хозяйственной деятельности.

Под кредитом понимают сделку, заключенную между кредитной организацией и заемщиком, предоставлении денежных средств, кредитором заемщику в виде ссуды на определенных условиях. Кредитор и заемщик подписывает договор, согласно которому кредитор предоставляет денежные средства в оговоренном размере заемщику, а заемщик выполняет условия возврата с выплатой процентов. Кредит предоставляется на различные цели и на различных условиях, как для физических, так и для юридических лиц.

Малый бизнес – сегмент рынка, в недостаточной степени обеспеченный вниманием кредитных организаций и, несмотря на это, обладающий мощным потенциалом. Поэтому целью дипломной работы является выявление резервов совершенствования обслуживания малых предприятий – клиентов банка.

Предметом исследования являются анализ кредитование малого бизнеса в настоящее время. Объектом исследования выступает Национальный банк «Траст», на материалах которого выполнена выпускная квалификационная работа.

Цель данной работы проанализировать теорию и процесс кредитования, определить методы управления кредитами и оценки кредитных рисков. Выделить наиболее эффективные методы управления кредитами, применение этих методов в банковской системе современной России. Выявить проблемы кредитования малого бизнеса, связанные с профессиональной банковской и российской общегосударственной спецификой, выявить способы совершенствования банковских методик, а также определить перспективы банковского менеджмента в управлении кредитами для малого бизнеса.

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть экономическую сущность малого бизнеса;

- выявить современное состояние системы кредитования малого бизнеса в России;
- выявить проблемы и риски кредитования малого бизнеса;
- анализировать кредитный портфель банка «Траст»;
- оценить кредитоспособность предприятия малого бизнеса в банке;
- выявить по какой причине изменилась политика кредитования малого бизнеса в банке.

В работе были использованы нормативные и законодательные акты, труды специалистов Хамидуллина Ф. Ф., Вавилова Д. Л., Тогузова И. З., статистические данные, исследовательские статьи в периодической литературе. Кроме теоретических изысканий, использовались также практические данные конкретного банка, документы, составляемые при оформлении кредита и устные консультации работников банка. Был произведен анализ системы кредитования для малого бизнеса на примере НБ «Траст».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, основную часть, состоящая из трех глав, заключения и списка использованной литературы, приложения.

Во введении обоснована актуальность выбора темы, поставлены цель и задачи исследования, описаны методы исследования и источники информации.

Первая глава посвящена теоретическим аспектам кредитного процесса, рассматривается экономическая сущность малого бизнеса, современное состояние системы кредитования малого бизнеса в России. А также проблемы кредитования малого бизнеса и кредитные риски, методика оценки кредитоспособности предприятий.

Вторая глава описывает практику кредитования малого предпринимательства на примере НБ «Траст», а именно характеристику банка, кредитные продукты банка. Анализируется кредитный портфель банка и оценивается кредитоспособность предприятий малого бизнеса в банке.

В третьей главе рассматривается изменение политики кредитования малого бизнеса в НБ «Траст» и, что этому послужило.

В заключении подытожены основные моменты кредитования малого бизнеса в Национальном банке «Траст».

В первой главе рассматриваются теоретические основы кредитования малого бизнеса. Рассматривается экономическая сущность малого бизнеса, современное состояние системы кредитования малого бизнеса в России. А также проблемы кредитования малого бизнеса и кредитные риски, методика оценки кредитоспособности предприятий.

Малое предпринимательство располагает множеством ценных свойств как экономического, так и социального характера, а его содержание заключается в предпринимательской инициативе широких слоев населения и является частным по своей сути. В данной связи малое предпринимательство выглядит как множество маленьких самостоятельных частных компаний, каждая из которых принадлежит одному лицу или небольшой группе лиц в частности одной семье.

Критерием отнесения предприятия к одному из видов осталась среднее количество работников за предыдущий календарный год, которая не должна превышать предельные значения:

- 1) для микропредприятий до 15 человек;
- 2) для малых предприятий до 100 человек включительно;
- 3) для средних предприятий от 101 до 250 человек включительно.

Успешное развитие малого предпринимательства в существенной степени зависит от обеспеченности предпринимателей финансовыми ресурсами как долгосрочного, так и краткосрочного характера. Недостаточное финансирование - это обычная проблема, с которой сталкиваются российские предприятия и их владельцы, что особенно ощущается в регионах.

Малое предпринимательство в России на сегодняшний день - основная сфера экономики, важнейшие показатели которой имеют тенденцию к

непрерывному росту, содействуют снижению безработицы, обеспечению занятости, развитию конкуренции, увеличению налоговых поступлений в государственный бюджет, повышению жизненного уровня населения. Однако малое и предпринимательство в РФ слабо развито, реально пребывает в состоянии стагнации. К сожалению, для этого сектора экономики еще не созданы благоприятные условия для развития. Существенная часть российских предприятий малого предпринимательства не выдерживают конкуренции сразу после первых лет работы. В среднем, ежегодно число фирм малого бизнеса возрастает на 9 %, а закрывается из уже работающих - 7 %. В последнее время наметилась тенденция вывода капитала малого и среднего бизнеса за рубеж.

Кредитный портфель по кредитам малого и среднего бизнеса в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличился, однако в течение 2014 года темпы роста снижаются. С 1 января по 1 июля 2014 года отмечается снижение экономической активности и ухудшение финансового состояния малого предпринимательства, приведшие к тому, что увеличился рост просроченной задолженности.

На данный момент банки стремятся снизить свои риски и снизить рост просроченной задолженности, что объясняет негативные тенденции на рынке кредитования малого бизнеса. Этому также способствует нацеленность банков на привлечение клиентов из числа крупного бизнеса, потерявших возможность фондироваться за рубежом.

На решения банков о выдаче кредитов клиентам влияют три основных фактора: финансовое состояние, залоговое обеспечение, положительная кредитная история.

На сегодняшний день проблема оценки кредитоспособности заемщика становится все актуальнее. Высокий процент риска невозврата кредита в российских банках приводит к сильному росту цен кредита. Долги неплательщиков ложатся на плечи добросовестных заемщиков банка.

Некоторые банки даже отказываются от выдачи беззалоговых потребительских кредитов, дабы убавить риск вероятных утрат.

Во второй главе рассматривается практика кредитования малого предпринимательства на примере НБ «Траст».

Банк основан в 1995 году в Санкт-Петербурге под именем «Менатеп Санкт-Петербург» в качестве одной из дочерних структур московского банка «Менатеп». Переименован был в Открытое акционерное общество Национальный банк «Траст» 18 марта 2005 года.

Банк располагает одной из самых крупных в России сетью подразделений (филиалы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, представительства), обслуживает более 2 млн клиентов.

22.12.2014 ЦБ РФ принимает решение о финансовом оздоровлении ОАО Национальный банк «ТРАСТ» и утвердил План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства ОАО Национальный банк «ТРАСТ». На время санации полномочия органов управления банка временно приостановлены. В «Трасте» введена временная администрация.

Банк имеет филиалы в городах: Москва, Владимир, Санкт-Петербург, Ульяновск, Пятигорск, Барнаул, Челябинск, Ростов-на-Дону, Хабаровск, Череповец.

На протяжении своего действия структура пассивов банк претерпел изменения, связанные с увеличением доли средств физических лиц в общем объеме пассивов банка.

Объем привлеченных средств клиентов – некредитных организаций каждый год изменялся. Если рассматривать по отдельности, то нужно отметить, что активы банка претерпели изменения и средства крупного предпринимательства изменилось от 2% до 16%. Клиентские средства физических лиц от 61% до 68%, а юридических лиц от 21% до 30%. Данные изменения структуры активов Банка были обусловлены

необходимостью расширения клиентской Базы за счет предоставления клиентам Банка конкурентоспособных кредитных продуктов.

В 2013 году НБ «Траст» значительно расширил размеры кредитования корпоративных клиентов. При этом огромное внимание уделялось качеству выдаваемых кредитов, их отраслевой диверсификации, установлению взаимовыгодных отношений между Банком и заемщиками. Банк начал предоставлять кредитование инвестиционных проектов клиентов Банка в сфере недвижимости, а также начал оказывать услуги финансового консультирования корпоративных клиентов по организации финансирования инвестиционных проектов с привлечением иных кредиторов\инвесторов, что является новым направлением бизнеса Банка.

Анализируя коэффициент прибыльности кредитного портфеля для физических лиц по кредитным продуктам ОАО НБ «Траст» можно сделать вывод о снижении доходности кредитного портфеля для физических лиц по таким кредитным продуктам как «Кредиты на развитие личного подсобного хозяйства (долгосрочные)» на 0,28%, что заслуживает отрицательной оценки и требует внесения изменений в условия кредитования по данному продукту.

Клиентский кредитный портфель является его составной частью и представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату. Следует отметить, что кредитный портфель банка Траст вырос с 2010 по 2012 годы с 19% на 24%, но за 2013 и 2014 годы был снижен до 18% в связи с тем, что в Банке с 2013 года было приостановлено кредитование малого бизнеса.

На примере ООО «Эконом учет» рассматривался процесс кредитования малого бизнеса. Организации «Эконом учет» требуется кредит в размере 700 000 руб. на развитие бизнеса и приобретение основных средств. По всем параметрам клиенту Банк предлагает оформить кредит «Бизнес-Экспресс (лояльность)» на срок 12 месяцев по ставке 21% годовых. Для оформления кредита организации понадобилось подать заявку в офисе банка., затем необходимо предоставить следующий перечень документов: заявление -

анкета на предоставление кредита, анкеты поручителей, копии паспортов руководителей компании, учредителей.

Рассмотрение заявки включает следующее. В первую очередь осуществляется проверка учредительных документов, вторым делом проверяется, удовлетворяет ли организация нефинансовым и финансовым параметрам отсечения.

Важным моментом рассмотрения заявки является анализ предлагаемого ООО «Эконом учет» вида обеспечения кредита. ООО «Эконом учет» в качестве обеспечения кредита предлагает поручительство. Поручителем выступает юридическое лицо, у которого доля которого составляет 50%, что является допустимым для приобретения кредита.

Исходя из этого, оценочная стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость с учетом дисконта, т.е. рыночная стоимость предмета залога поручителя ООО «Эконом учет» составит 750000 руб. Эта сумма обеспечивает покрытие залогом по кредиту в 700000 руб., т.е. 100% покрытия.

Рассмотрение пакета документов показало, что показатели деятельности ООО «Эконом учет», а также требования к обеспечению кредита удовлетворяют НБ «Траст» в рамках «Программы кредитования малого и среднего бизнеса».

В третьей главе рассматривалось изменение кредитной политики банка. Рассматривая кредитный портфель по кредитам малого бизнеса за 2010-2012 гг. составляет 132 млн. рублей. Краткосрочные кредиты являются главными составителями кредитов в портфеле по малому бизнесу. Доля кредитов малого бизнеса в данный период составила 31%, что показывает положительную динамику.

Рассчитаем коэффициент опережения необходимо сопоставить темп роста остатка ссудных активов с темпом роста совокупных активов. Средний темп роста активов за период с 2010-2012 гг. приблизительно составил 184,42%, а темп роста краткосрочных кредитов – 180,98%, а коэффициент

опережения равен 1,02. Коэффициент показывает, во сколько раз рост средних остатков ссудных активов опережает рост совокупных активов. Коэффициент больше 1 расценивается как положительное явление и показывает активную работу банка в области кредитования.

При анализе состава и структуры кредитного портфеля можно отметить его высокое качество. Высокое качество было достигнуто благодаря факторам, а также разнообразием кредитного портфеля по отраслям, вместе с тем с 2010 года наблюдался рост концентрации кредитов в сфере торговли, с 2010 по 2011 год доля увеличилась с 37% до 47%. Но данный факт рано расценивать, как отрицательный.

Так же необходимо отметить, что низкий уровень просроченной задолженности свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля. Среднее значение просроченной задолженности за период с 2010 – 2012 гг. составило 0,12%, то есть, уровень просроченной задолженности не превышает 1%. Данный показатель достигается благодаря, качественной оценки кредитоспособности заемщиков, при которой к каждому клиенту подбирается индивидуальный подход, а также благодаря слаженной работе с клиентами-заемщиками.

Важной характеристикой является то, что именно краткосрочные кредиты преобладают в кредитном портфеле..

Особенность краткосрочного кредитования – это их целевая направленность. В основном краткосрочные кредиты предоставляются на решение текущих нужд предприятия – пополнение оборотных средств, выплаты налогов, заработной платы.

В кредитной политике банка приоритетным направлением является кредитование юридических лиц – корпоративных клиентов.

Рассматривая данные нужно отметить, что после кризисного периода 2008 года, банк сохранил кредитование малого предпринимательства, более того, оно росло.

Банк предоставлял кредиты малому бизнесу, но в большей степени в связи с финансовым кризисным положением, для банка это было очень рискованно. Так же к основным факторам риска выдачи кредитов для малого бизнеса банк относит: отсутствие государственной поддержки, непрозрачное ведение бизнеса, риски не возврата кредита, которые по оценкам экспертов с каждым годом стали увеличиваться.

То есть, можно говорить, о том, что определяющим обстоятельством для согласия банка на выдачу кредита предпринимателю, является уверенность в успешности его бизнеса, то есть в том, что он приносит постоянный доход, достаточный для погашения кредита. Но, даже рассматривая данный фактор, банк прекращает предоставлять кредиты, малому бизнесу опираясь на то, что наблюдается высокий риск у предприятий по возврату денежных средств.

Заключение.

С этапа становления прогрессивной банковской системы в России кредитные организации интересовались в основном крупными клиентами. Выгода от их обслуживания приносила банкам устойчивый и высокий доход при минимуме затрат. В итоге через нескольких лет в этом секторе настал период жесткой конкуренции: для удержания клиента банки предлагали все более выгодные условия, чем снижали собственную прибыль. Тем самым, сформировалась обстановка, в которой банковскому сектору пришлось направить свое внимание на другие источники прибыли – малый бизнес. Сейчас многие банки все активнее стремятся кредитовать малый бизнес – он развивается, легализуется, работает с расчетным счетом.

Среди факторов, сдерживающих кредитование малого бизнеса, можно назвать: неприемлемый уровень соотношения «доходность-риск», отсутствие данных о кредитной истории, недостаточность ресурсной базы, нормативно-правовые требования Центробанка по формированию резервов. Мировая практика свидетельствует: без определенных государственных преференций, в том числе финансовых, малое предпринимательство развиваться не может.

Анализируя ситуацию в банке можно отметить, что в 2013 году НБ «Траст» значительно расширил размеры кредитования корпоративных клиентов. При этом огромное внимание уделялось качеству выдаваемых кредитов, их отраслевой диверсификации, установлению взаимовыгодных отношений между Банком и заемщиками. Банк начал предоставлять кредитование инвестиционных проектов клиентов Банка в сфере недвижимости, а также начал оказывать услуги финансового консультирования корпоративных клиентов по организации финансирования инвестиционных проектов с привлечением иных кредиторов, что является новым направлением бизнеса Банка.

Причиной роста объемов данного вида кредитования следует указать расширение продуктового ряда и географии бизнеса, а также повышению качества сервиса.

Банк предоставлял кредиты малому бизнесу, но в большей степени в связи с финансовым кризисным положением, для банка это было очень рискованно. Так же к основным факторам риска выдачи кредитов для малого бизнеса банк относит:

- отсутствие государственной поддержки
- непрозрачное ведение бизнеса
- частые проблемы с юридической и экономической грамотностью руководителей малого предпринимательства
- риски не возврата кредита, которые по оценкам экспертов с каждым годом стали увеличиваться.

То есть, можно говорить, о том, что определяющим обстоятельством для согласия банка на выдачу кредита предпринимателю, является уверенность в успешности его бизнеса, то есть в том, что он приносит постоянный доход, достаточный для погашения кредита.

Но, даже рассматривая данный фактор, банк, прекращает предоставлять кредиты, малому бизнесу опираясь на то, что наблюдается высокий риск у предприятий по возврату денежных средств.

Список использованных источников

Книги и учебные пособия

Однотомные издания

1. Агарков, М. М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах/ М. М. Агарков. М.: Юрист, 2012. 654с.
2. Балабанова, И. Т. Банки и банковское дело/ И. Т. Балабанова; под ред. И. Т. Балабанова. СПб.: Питер, 2011. 304с.
3. Лаврушина О. И. Банковское дело: учебное пособие/О. И. Лаврушина. М: Финансы и статистика, 2013. 672с.
4. Соколова О. В. Банки, финансы, кредит: учебное пособие/О. В. Соколова. М: Юрист, 2012. 784с.

Законодательные и нормативные материалы

1. Годовой отчет НБ «Траст» за 2010 год// Сведения доступны также по Интернет: http://www.trust.ru/upload/iblock/452/trust_report_2010.pdf (дата обращения: 28.09.2015г)
2. Годовой отчет НБ «Траст» за 2011 год// Сведения доступны также по Интернет: http://www.trust.ru/upload/iblock/0eb/trust_report_2011.pdf (дата обращения: 28.09.2015г)
3. Годовой отчет НБ «Траст» за 2012 год// Сведения доступны также по Интернет: http://www.trust.ru/upload/iblock/f61/trust_report_2012.pdf (дата обращения: 28.09.2015г)
4. Годовой отчет НБ «Траст» за 2013 год// Сведения доступны также по Интернет: http://www.trust.ru/upload/iblock/1ab/trust_report_2013.pdf (дата обращения: 28.09.2015г)
5. Годовой отчет НБ «Траст» за 2014 год// Сведения доступны также по Интернет:
<http://www.trust.ru/upload/iblock/56d/Годовой%20отчёт%20за%202014%20%20г..pdf>

6. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. 1) от 30.11.1994г. № 51-ФЗ Государственная регистрация юридических лиц (в ред. от 28.06.2013г №134-ФЗ). Сведения доступны также по Интернет: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/33a993c2c5b08f1354d3491c75c03a9d8556f8a0/ (дата обращения 01.12.2015г)
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. 2) от 26.01.1996г. № 14-ФЗ Купля-продажа (в ред. от 21.07.2014г). Сведения доступны также по Интернет: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/(дата обращения 01.12.2015г)
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. 3) от 26.11.2001г. № 146-ФЗ Наследственное право. Сведения доступны также по Интернет: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34154/(дата обращения 01.12.2015г)
9. Конституция РФ: Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1. Сведения доступны также по Интернет: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 21.11.2015).
10. Конституция РФ: Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002г № 86-ФЗ. Сведения доступны также по Интернет: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/(дата обращения: 29.10.2015).
11. Конституция РФ: Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007г № 209-ФЗ. Сведения доступны также по Интернет: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/(дата обращения 11.11.2015).
12. Конституция РФ: Федеральный закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ. Сведения доступны также по Интернет:

<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=6857> (дата обращения 11.11.2015).

13. Методика оценки категории качества кредитов и формирование резервов на возможные потери по ссудам НБ «Траст»// Сведения доступны также по Интернет: http://www.trust.ru/upload/iblock/f6a/Приложение_4.pdf (дата обращения: 28.09.2015г)

14. Официальный сайт Центрального банка РФ// Сведения доступны также по Интернет: www.cbr.ru. (дата обращения: 28.09.2015г)

15. Официальный сайт Национального банка «Траст» // Сведения доступны также по Интернет: www.trust.ru. (дата обращения: 28.09.2015г)

16. Регламент кредитной политики ОАР НБ «Траст»// Сведения доступны также по Интернет: http://www.trust.ru/upload/iblock/e35/prilozhenie_15.pdf (дата обращения: 28.09.2015г)

Составные части документов

Статья из книги или другого разового издания

1. Бурлуткин, Т. В. Анализ современного состояния и проблем функционирования малого предпринимательства в Российской Федерации/ Т. В. Бурлуткин// Сведения доступны также по Интернет: <http://cyberleninka.ru/article/n/analiz-sovremennogo-sostovaniya-i-problem-funktsionirovaniya-malogo-predprinimatelstva-v-rossiyskov-federatsii> (дата обращения: 15.11.2015г)

2. Вавилов, Д. Л. Кредитование малого и среднего бизнеса: проблемы и тенденции развития/ Д. Л. Вавилов, А. А. Курганский// Сведения доступны также по Интернет: http://edu.fltsu.ru/sites/sites_content/site1238/html/media86091/06_vavilov.pdf (дата обращения: 20.11.2015г)

3. Евтушенко, Е. А. Современное состояние и рейтинг банковского кредитования в России/ Е. А. Евтушенко// Сведения доступны также по

Интернет: <http://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostovanie-i-reyting-bankovskogo-kreditovaniya-v-rossii> (дата обращения: 01.11.2015г)

4. Иванова, Д. Г. Современное состояние и проблемы развития кредитования малого и среднего бизнеса/ Д. Г. Иванова// Сведения доступны также по Интернет: <http://www.moluch.ru/conf/econ/archive/132/7186> (дата обращения: 21.09.2015г)

5. Исаева П. Г. Государственная финансово-кредитная поддержка малого бизнеса/ П. Г. Исаева, З. Т. Тагизаде, С. Ч. Чупанова// Сведения доступны также по Интернет: <http://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennaya-finansovo-kreditnaya-podderzhka-malogo-biznesa> (дата обращения: 01.11.2015г)

6. Иругаев, Э. З. Сущность малого и среднего бизнеса, предпосылки необходимости его кредитования/ Э. З. Иругаев, Р. Р. Сабиров// Сведения доступны также по Интернет: <http://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-malogo-i-srednego-biznesa-predposylki-neobhodimosti-ego-kreditovaniya> (дата обращения: 25.11.2015г)

7. Ляшевич, И. А. Правовые проблемы регулирования малого и среднего бизнеса в России на современном этапе./И. А. Ляшевич// Сведения доступны также по Интернет: <http://cyberleninka.ru/article/n/pravovye-problemy-regulirovaniya-malogo-i-srednego-biznesa-v-rossii-na-sovremennom-etape> (дата обращения: 25.11.2015г)

8. Кашин, В. Управление рисками при кредитовании субъектов малого предпринимательства/ В. Кашин// Сведения доступны также по Интернет: http://www.cfin.ru/investor/small_business_risk.still (дата обращения: 15.10.2015г)

9. Немцев, С. Г. Динамика развития малого и среднего бизнеса в России/ С. Г. Немцев// Сведения доступны также по Интернет: <http://cyberleninka.ru/article/n/dinamika-razvitiya-malogo-i-srednego-biznesa-v-rossii> (дата обращения: 01.11.2015г)

10. Скиба С. А. Современный подход к оценке платежеспособности клиента при кредитовании/С. А. Скиба, В. И. Лойко// Сведения доступны

также по Интернет: <http://cyberleninka.ru/article/n/sovremennyy-podhod-k-otsenke-platezhesposobnosti-klienta-pri-kreditovanii> (дата обращения: 01.11.2015г)

11. Тогузова, И. З. Кредитование малого и среднего бизнеса в РФ/ И. З. Тогузова, К. Ю. Бериева Сведения доступны также по Интернет: <http://cyberleninka.ru/article/n/kreditovanie-malogo-i-srednego-biznesa-v-rf> (дата обращения: 25.11.2015г)

12. Тоцкий, М. Н. Методологические основы управления кредитным риском в ком-мерческом банке/ М. Н. Тоцкий// Сведения доступны также по Интернет: <http://www.finrisk.ru/artide/totskiy/tolskiy2> (дата обращения: 31.10.2015г)

13. Чапкина, Н. А. Сущность кредитного портфеля коммерческого банка в современных условиях/ Н. А. Чапкина// Сведения доступны также по Интернет: <http://elibrary.ru/download/68118722.pdf> (дата обращения: 29.11.2015г)

Статья из сериального издания

1. Агафонова, М. В. Формирование кредитного портфеля современного коммерческого банка/М. В. Агафонова//Современные наукоемкие технологии. 2009. №6. С. 44-47.

2. Акопян, П. А Как кредитовать малый и средний бизнес/ П. А. Акопян, А. С. Маляров//Банковское кредитование. 2013, №5. С. 34-37.

3. Бледных, О. И. Оценка совокупного кредитного риска банка/ О. И. Бледных// Проблемы современной науки и образования. 2014. №11. С. 15-19.

4. Виленский, А. Этапы развития малого предпринимательства в России / А. Виленский//Вопросы экономики. 2006, № 7. С. 12-14.

5. Виленский, А. В. Особенности российского предпринимательства/ А. В. Виленский// Экономический журнал. 2011, №2. С. 29.

6. Еваленко, М. А. Потенциал малого предпринимательства и экономика российских регионов/ М. А. Еваленко// Российский экономический журнал. 2009, № 9. С. 5-19.
7. Ерохина, Е. А. Развитие малого предпринимательства в кризисных условиях/ Е. А. Ерохина// Экономика и управление. 2010, № 12. С. 73.
8. Ибадова, Л.Т. Правовые проблемы банковского кредитования малого бизнеса / Л.Т. Ибадова// Банковское дело. 2009, № 1. С. 50-52.
9. Ишина, И.В. Скоринг - модель оценки кредитного риска/ И. В. Ишина// Аудит и финансовый анализ. 2007. № 4. С. 54-60.
10. Касьянова, Г. Ю. Коммерческий кредит/Г. Ю. Касьянова// Российский налоговый курьер. 2010, № 8, август. С. 15.
11. Королев, О.Г. Подходы к разработке коммерческими банками методик определения справедливой стоимости ссудной задолженности /О.Г. Королев// Аудит и финансовый анализ. 2012. №1. С. 263-288.
12. Колесников, А. Малый и средний бизнес: эволюция понятий и проблема определений/ А. Колесников А, Л. Колесникова// Вопросы экономики. 2010, № 7. С. 63.
13. Курбанова, А. А. Современное состояние и проблемы развития кредитования малого и среднего бизнеса/ А. А. Курбанова// Финансы и статистика. 2015, № 4. С. 51-56.
14. Ларичева, З. М. Малый бизнес: проблемы и перспективы его развития/ З. М. Ларичева, Л. В. Стрелкова// Менеджмент в России. 2009, №5. С. 63
15. Максutow, Ю. Кредитные риски: угрозы и пути их нейтрализации/ Ю. Максutow // Аналитический банковский журнал. 2010. № 10. С. 46-47.
16. Морина, Н. А. Вопросы стандартизации оценки стоимости объектов залога/ Н. А. Морина// Банковское дело. 2012, № 3. С. 37.
17. Озеров, Г.М. О проблемах совершенствования законодательства в сфере малого бизнеса / Г.М. Озеров// Финансы и статистика. 2010. №6. С 76.
18. Ореховский, П. Малое и среднее предпринимательство в России/ П. Ореховский, В. Широнин// Общество и экономика. 2005, № 12. С. 68-70.

19. Орлов, А. Малое предпринимательство: старые и новые проблемы/ А. Орлов// Вопросы экономики. 1997, № 4. С. 15-17.
20. Попков, В. В. К вопросу о конкуренции в банковской сфере/ В. В. Попков// Банковское дело. 2013, № 2. С. 14.
21. Поршнева, А. Г. Проблемы кредитования малого бизнеса/ А. Г. Поршнева//Банковское дело. 2014., №4. С. 75-79.
22. Ромашова, Л. О. Тенденции развития малого предпринимательства в России/ Л. О. Ромашова// Знание. Понимание. Умение. 2011, №2. С. 15.
23. Русанов, Ю. Ю. Банковские риски в работе с малым бизнесом/ Ю. Ю. Русанов, Э. Г. Агаев// Банковское дело. 2009, № 5. С. 44-47.
24. Сиденко, И. А. Системы поддержки и развития малого бизнеса в Российской Федерации/ И.А. Сиденко// Финансы и статистика. 2013. №8. Август. С 45-47.
25. Типенко, Н. Г. Оценка лимитов риска при кредитовании кооперативных клиентов/ Н. Г. Типенко, Ю. П. Соловьев, В. Б. Панич// Банковское дело. 2013, № 10. С. 19
26. Финогеев, Д. Г. Оценка кредитоспособности юридических лиц на примере крупнейших банков Российской Федерации/ Д. Г. Финогеев, Е. М. Щербаков// Современные проблемы науки и образования. 2013. № 6. С. 48-51.
27. Хамидуллин, Ф. Ф. Развитие методологии исследования малого бизнеса. Проблемы современной экономики/Ф. Ф. Хамидуллин// Евразийский международный научно-аналитический журнал. 2006, №3. С. 19-25.
28. Чепуренко, А. Ю. Малое предпринимательство в России/ А. Ю. Чепуренко// Мир России. Экономика. 2011, №4. С. 56-57.
29. Шулус, А. Субъекты малого предпринимательства и система его государственной поддержки/ А. Шулус// Российский экономический журнал. 2006, № 5. С. 36-40.

