Нижегородский институт менеджмента и бизнеса

Кафедра финансов

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Деньги, кредит, банки»

на тему «Кредитование малого бизнеса СБ РФ»

 Выполнила

 студентка 30 С потока

 Сурова Светлана Николаевна

 Проверил

 Преподаватель

 Синицына Надежда Моисеевна

Ильиногорск

2010

**СОДЕРЖАНИЕ**

Ведение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3

Глава I. Кредитование юридических лиц \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 4

Глава II. Кредитование малого бизнеса Сбербанком РФ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 8

 2.1. История Сбербанка РФ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 8

 2.2. Сбербанк РФ сегодня \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 10

 2.3. Миссия и стратегия развития до 2014 года \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_10

 2.4. Кредитная политика Сбербанка РФ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_12

 2.5. Кредиты малому бизнесу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 13

Заключение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_18

Список используемой литературы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20

**ВВЕДЕНИЕ**

 Наличие развитого сектора малого бизнеса (МБ) является обязательным условием успешного функционирования национальной экономики. Владельцы малых предприятий составляют основу среднего класса общества, который служит гарантом стабильного развития государства.

 Малый бизнес проник во все сферы производства, обслуживания, сервиса, науки и стал неотъемлемой частью экономики России. Малые предприятия выполняют ряд важнейших социально-экономических функций, таких, как обеспечение занятости, формирование конкурентной среды, увеличение налоговой базы, поддержание социальной стабильности, а также могут произвести ряд товаров, заменяющих импортируемые.

 Малый бизнес выполняет важную функцию и в формировании инновационной экономики, инвестируя средства в становление новых направлений науки и техники. Создание развитого сектора малого бизнеса приведет к увеличению числа наукоемких предприятии, укрепит инновационный вектор развития российской экономики, будет способствовать структурной перестройке народного хозяйства.

 В своей работе я хочу подробнее рассмотреть кредитование малого бизнеса на примере Сбербанка РФ. Поэтому цель моей работы будет заключатся в следующем:

 - ознакомиться с историей Сбербанка РФ, его миссией и стратегией;

 - рассмотреть кредитную политику Сбербанка РФ;

 - ознакомиться с программами кредитования, предоставляемых Сбербанком РФ малому бизнесу.

**ГЛАВА I. КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

 В условиях развития рыночной системы страны одним из важнейших вопросов при создании и функционировании малого предприятия является определение источника финансирования основного и оборотного капитала. Но заимствование необходимых сумм является существенной проблемой.

 Основным источником финансирования выступают на первом месте - личные сбережения (60%), на втором - средства друзей и знакомых (35%). Банковские займы доступны лишь 12%.

 Нежелание кредитовать малый бизнес большинство банков объясняют высокими рискам, связанными с платежеспособностью потенциальных заемщиков, отсутствием качественного залога (бизнес ведется на арендуемых помещениях, дом, автомашина, как обычно, оформлены на родственников); непрозрачностью бизнеса (сокрытие реальных доходов); неразвитостью законодательства и российской судебной системы, сложностью ареста на заложенное имущество, товар.

 Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Источники финансирования (не более трех источников)  | Для пополнения оборотных средств | Для инвестиций в развитие фирмы |
| Доходы от деятельности предприятия  | 92 | 84 |
| Личные средства учредителей  | 24 | 33 |
| Кредиты финансовых учреждений, банков  | 24 | 21 |
| Заемные средства у родственников и друзей  | 33 | 17 |
| Финансовая поддержка местных властей и фондов предпринимательства  | 8 | 11 |
| Имущество физических и юридических лиц  | 9 | 9 |
| Ссуды других организаций и предприятий  | 9 | 5 |
| Гранты  | 2 | 3 |
| Займы кредитных кооперативов и союзов  | 1 | 1 |

Основные источники финансирования малого бизнеса

(в % от числа опрошенных)

 Для лучшего финансирования основного и оборотного капитала

 24 июля 2007 года был принят Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» № 209-ФЗ.

 В рамках программы кредитования малого бизнеса кредит могут получить субъекты малого предпринимательства – юридические лица, соответствующие требованиям, изложенным в вышеуказанном законе и индивидуальные предприниматели. Наличие государственной регистрации юридического лица в качестве субъекта малого предпринимательства не обязательно.

 При этом указанные клиенты должны соответствовать следующим критериям:

1. объем годовой выручки не превышает 150 млн. рублей;

2. срок ведения деятельности в сфере торговли составляет не менее 3

 месяцев, в остальных сферах деятельности не менее 6 месяцев.

 Особенностью кредитования в рамках программы кредитования малого бизнеса является упрощенная процедура рассмотрения кредитной заявки, учет специфики деятельности субъектов малого предпринимательства и сокращенный пакет документов, необходимый для рассмотрения кредитной заявки.

 В случае предоставления кредитов сроком до 1 года в сумме до 1000000 рублей предоставление документов, подтверждающих целевое использование кредитных средств не обязательно. В случае, если индивидуальный предприниматель при ведении хозяйственной деятельности рассчитывается с контрагентами наличными деньгами, возможно получение кредита (части кредита) в рублях в сумме до 1000000 рублей без предоставления на момент выдачи кредита документов, подтверждающих целевой характер использования кредитных средств. Подтверждение использования кредитных средств, полученных в виде наличных денег, согласно указанному в кредитном договоре целевому назначению представляется в течение 10 рабочих дней после предоставления кредитных средств.

 Существует краткосрочное и долгосрочное кредитование.

 В рамках *краткосрочного кредитования* кредитные средства предоставляются для пополнения оборотных средств и финансирования расходов по основной хозяйственной деятельности:

- закупку сырья и материалов, ГСМ и т.д.;

- оплату транспортных расходов;

- приобретение товаров для последующей их реализации;

- погашение текущей задолженности по уплате налогов, сборов, пошлин и

 иных обязательных платежей в бюджеты и государственные

 внебюджетные фонды всех уровней;

- выплата заработной платы;

- погашение текущей задолженности по краткосрочным кредитам перед

 другими банками.

 В рамках *долгосрочного кредитования* кредитные средства предоставляются для финансирования следующих целей:

- приобретение, капитальный и/или текущий ремонт объектов недвижимости;

- выкуп земельных участков;

- приобретение объектов жилой недвижимости с целью е дальнейшего

 перевода в нежилой фонд и использования в хозяйственной

 деятельности;

- приобретение и ремонт оборудования и транспортных средств,

 предназначенных для производства, торговли или предоставления услуг;

- погашение текущей задолженности по долгосрочным кредитам перед

 другими банками.

 Кредитование на цели погашения текущей задолженности перед другими банками не допускается при наличии у заемщика иных просроченных обязательств перед банками.

 Кредитные средства предоставляются в рублях, долларах США и ЕВРО.

 В рамках настоящей Специальной программы кредитования малого бизнеса кредиты предоставляются на срок:

 - краткосрочные кредиты – до 1,5 лет;

 - долгосрочные кредиты – до 5 лет;

 - беззалоговые кредиты – до 1 года (если заемщик ведет хозяйственную

 деятельность более 24 месяцев).

 Кредиты в зависимости от структуры, сроков, целей и видов кредитования могут быть предоставлены в форме:

* единовременного кредита (разовое зачисление кредитных средств на счет клиента);
* невозобновляемой кредитной линии, которая предусматривает установление лимита выдачи;
* возобновляемой кредитной линии, которая предусматривает возможность осуществления неограниченного количества операций выборки и погашения кредита в рамках установленного лимита и в течение периода кредитования.

 В качестве обеспечения своевременного исполнения обязательств по предоставленному кредиту может выступать: оборудование, недвижимость, транспортные средства, ценные бумаги и т.д.

 Обязательным условием является предоставление личных поручительств – физических лиц и руководителей предприятия – заемщика.

 Уплата процентов и основного долга осуществляется ежемесячно. При краткосрочном кредитовании возможно предоставление отсрочки погашения основного долга на срок 3 месяца, а при долгосрочном кредитовании – на срок до 6 месяцев.

**ГЛАВА II. КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА СБЕРБАНКОМ РФ**

 Крупнейшим игроком на рынке кредитования малого бизнеса является Сбербанк - его доля составляет не менее 30% рынка. Полное наименование – Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации. В последние годы темпы роста кредитования малого бизнеса в Сбербанке опережают темпы роста его совокупного кредитного портфеля. В отраслевой структуре кредитов Сбербанка малому бизнесу ведущее место занимает торговля (более 50%), а также промышленность, строительство и транспорт.

 Сбербанк России как самый крупный банк России, работающий для 70 миллионов вкладчиков и 240 тысяч акционеров, в полной мере осознает свою роль в экономике и понимает необходимость соблюдения баланса между интересами акционеров и клиентов, с одной стороны, и интересами страны в целом, с другой стороны.

**2.1 История Сбербанка РФ**

 Годом основания старейшего банка страны считается 1841 год, когда император Николай I одобрил устав сберегательных касс и повелел утвердить сберегательные кассы при Петербургской и Московской сохранных казнах. Кассы эти создавались для приема небольших сумм на сохранение с приращением процентов людям всякого звания на будущие надобности. Уставом был установлен размер вкладов (от 50 копеек до 10 рублей). Процентная ставка по вкладам – 4% годовых. Операции по вкладам производились один день в неделю – воскресенье. На внесенные деньги вкладчику выдавалась сберегательная книжка.

 Первая сберегательная касса открылась в Петербурге 1 марта 1842 года. Первым вкладчиком стал надворный советник Николай Антонович Кристофари. На свой счет он внес 10 рублей и получил сберегательную книжку под номером 1.

 После отмены крепостного права в 1861 году и проведения ряда реформ развитие сберегательного дела в России стало набирать обороты. С 1865 – 1895 годы число касс увеличилось с 47 до 3875, а количество сберегательных книжек с 70000 штук до 2 миллионов.

 1июня 1895 года был принят новый устав сберегательных касс, который гарантировал тайну вкладов - теперь кассы могли сообщать о состоянии счета только самому вкладчику, его наследникам, а также чиновникам по требованию правительственной или судебной власти. Появились новые виды вкладов: на детей до их совершеннолетия, на погребение и другие.

 Бурные потрясения, которые переживала Россия в начале XX века: Первая мировая война, революция, Гражданская война, - не смогли замедлить развитие сберегательного дела.

 С переходом к НЭПу началось реформирование сберегательного дела. 26 декабря 1922 года было принято постановление об учреждении трудовых сберегательных касс. Сберкассы начали развивать новые направления деятельности: они выпускали сертификаты, проводили операции с процентными бумагами, осуществляли денежные переводы.

 Во время Великой Отечественной войны сберегательные кассы занимались размещением государственных займов и организацией денежно – вещевых лотерей. Это позволило привлечь денежные средства населения и сформировать дополнительный фонд для покрытия военных расходов.

 В 50 – 80-е годы развитие сберегательного дела продолжалось. За 35 послевоенных лет почти вдвое выросла сеть сберегательных учреждений, количество счетов увеличилось в 12 раз, а сумма вкладов – в 100 раз.

 В 1987 году в рамках перестроечных реформ система Государственных трудовых сберкнижек СССР была реорганизована, а вместо нее образован Банк трудовых сбережений и кредитов населения СССР – Сберегательный банк СССР, государственный специализированный банк по обслуживанию населения и юридических лиц.

 В 1991 году общим собранием акционеров было принято решение об учреждении Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации, который продолжил полуторавековую историю российских сберегательных касс.

**2.2 Сбербанк России сегодня**

 Положение, как говорится, обязывает… Статус крупнейшего игрока российского финансового рынка требует от Сбербанка соблюдения определенных стандартов обслуживания как корпоративных, так и частных клиентов. Работа Сбербанка подвергается время от времени критике. Однако времена меняются, и вместе с ними – Сбербанк. Сегодня у банка новый руководитель, Герман Греф, который, придя в банк, сразу же начал его реформировать, превращая из «спящего гиганта» в гибкую и клиентоориентированную компанию. Результаты уже начали постепенно проявляться – в работе операционистов, кредитных инспекторов, управляющих. Словом, команда Сбербанка России развивается и готова покорять клиентов банка своей качественной, хорошо сделанной работой.

 Сбербанк России считается одним из самых престижных работодателей в стране. Работа в Сбербанке – это престиж, стабильность, уверенность в завтрашнем дне, уважение коллег и зависть знакомых. Однако получить работу в Сбербанке непросто. В силу своего имиджа, Сбербанк привлекает множество кандидатов занять вакантные должности, причем часто для занятия такой позиции приходится пройти жесткий отбор. Пожалуй. Сбербанк можно в чем – то сравнить с такими компаниями, как инвестиционный банк «Тройка Диалог» или «Ренессанс Капитал». Эти компании кандидаты также считают очень престижными для работы.

**2.3 Миссия и стратегия развития до 2014 года**

 Миссия определяет смысл и содержание деятельности Банка, подчеркивая его важнейшую роль в экономике страны. Клиенты банка, их потребности, мечты и цели есть основа всей деятельности Банка как организации. Миссия Банка также устанавливает амбициозную цель наших устремлений – стать одной из лучших финансовых компаний мира – и подчеркивает, насколько важны для Сбербанка его сотрудники, и насколько реализация его целей невозможна без реализации их личных и профессиональных целей.

 Согласно Кодексу корпоративного управления Сбербанка, миссию банк видит в удовлетворении потребностей каждого отдельно взятого клиента. Упор делается на качество обслуживания.

 Высокие цели Банка достигаются командой единомышленников, которых объединяет общая система ценностей.

 21 октября 2008 года Наблюдательный совет Сбербанка России единогласно одобрил Стратегию развития Сбербанка до 2014 года «Основные направления преобразований»:

 - Максимальная ориентация на клиента и превращение Сбербанка в

 «сервисную» компанию по обслуживанию индивидуальных и

 корпоративных клиентов;

 - Технологическое обновление Банка и «индустриализация» систем и

 процессов;

 - Существенное повышение операционной эффективности Банка на

 основе самых современных технологий, методов управления,

 оптимизации и рационализации деятельности по всем направлениям за

 счет внедрения Производственной Системы Сбербанка, разработанной

 на базе технологий Lean;

 - Развитие операций на международных рынках, прежде всего в

 Странах СНГ.

 Реализация стратегии развития позволит Банку укрепить позиции на российском рынке банковских услуг и достичь финансовых и операционных показателей, соответствующих уровню высококлассных универсальных мировых финансовых институтов.

**2.4 Кредитная система Сбербанка России**

 Сбербанк России, несмотря на сложные условия и существенно возросшую нагрузку на Банк, его сотрудников и инфраструктуру, продолжает свою деятельность в полном объеме, предоставляя все виды услуг постоянным и новым клиентам, физическим и юридическим лицам, предприятиям крупного, малого и среднего бизнеса, работающим во всех отраслях экономики.

 Сложные экономические условия вызывают необходимость изменения кредитной политики Банка. По оценкам экспертов Сбербанка России, этот период будет длиться до полутора – двух лет.

 Исходя из этого, Сбербанк рекомендует клиентам использовать консервативный подход к прогнозированию и долгосрочным планам развития бизнеса. Банк призывает своих клиентов, испытывающих или предвидящих финансовые трудности, как можно раньше обсудить ту или иную ситуацию с Банком – вместе гораздо легче найти их решение. Если же критическая ситуация все же возникнет, Сбербанк России сделает все для того, чтобы и клиент, и Банк вышли из нее с наименьшими потерями.

 Обратим внимание, каких же приоритетов будет придерживаться Сбербанк в нынешних условиях в кредитовании юридических лиц:

* поддержка отраслей, гарантирующих удовлетворение ежедневных и

самых необходимых жизненных потребностей населения (розничная торговля, аптеки и т.д.);

* отрасли электро- и водоснабжения, транспорт и т.д.;
* оборонно – промышленный комплекс;
* малый бизнес;
* сельское хозяйство.

 Кредитование индивидуальных предпринимателей и юридических лиц является приоритетным направлением финансовой деятельности банка.

 При кредитовании индивидуальных предпринимателей и юридических лиц банк готов предоставить разные формы кредитных предложений в форме банковских гарантий, кредитных линий и овердрафтных кредитов с использованием векселей. Большая доля кредитов предоставляется банком в промышленный и производственный сектор экономики. Особенно в последние годы Сбербанк России проводит активную деятельность по размещению денежных средств в развитие организаций – производителей сельскохозяйственной продукции, это является следствием участия Сбербанка РФ в важном федеральном проекте «Развитие агропромышленного комплекса». Заемные средства предоставляются на приобретение запчастей для ремонта сельхозтехники, топлива, кормов, удобрений и т.д.

 В данный момент Сбербанк России продолжает активное развитие инвестиционного кредитования и финансирование строительных проектов. Участие банка в претворении в жизнь девелоперских и строительных программ предоставляет возможность вводить в использование тысячи квадратных метров производственных, жилых и складских помещений.

**2.5 Кредиты малому бизнесу**

***Овердрафтное кредитование***

*Овердрафтный кредит* предоставляется для покрытия разрыва в обороте денежных средств клиентам, находящимся на расчетно – кассовом обслуживании в Банке не менее 3 месяцев, имеющим стабильные обороты по счетам в Банке и устойчивое финансовое положение при условии отсутствия просроченной задолженности перед бюджетом.

Данный кредит предоставляется на срок до 30 календарных дней, а также в рамках Генерального соглашения сторон до 180 дней.

 Лимит овердрафтного кредитования устанавливается:

* по кредитам в рублях – в размере до 40 % среднемесячного поступления выручки на расчетные и текущие счета клиента в Банке за последние 3 месяца;
* по кредитам в иностранной валюте – в размере до 25 % от среднемесячного поступления выручки на валютные счета клиента в Банке за последние 3 месяца

Овердрафтные кредиты могут предоставляться без обеспечения.

***Краткосрочное кредитование***

*Краткосрочный беззалоговый кредит*.

 Данный кредит может получить малое предприятие или индивидуальный предприниматель с минимальным периодом ведения хозяйственной деятельности от двух лет на пополнение оборотных средств, мелкие инвестиции как в рублях, так и в иностранной валюте (долларах США, ЕВРО) сроком до двух лет. Максимальная сумма кредита 1000000 рублей или эквивалента в иностранной валюте, процентная ставка устанавливается для каждого заемщика индивидуально, погашение кредита производится ежемесячно равными долями, возможна отсрочка погашения кредита на 6 месяцев, обеспечение не требуется, необходимо личное поручительство фактических собственников бизнеса, супруга заемщика, предусмотрено досрочное погашение.

*Кредит на пополнение оборотных средств под различные виды залога.*

 Данный кредит может получить малое предприятие или индивидуальный предприниматель с минимальным периодом ведения хозяйственной деятельности от трех месяцев на пополнение оборотных средств как в рублях, так и в иностранной валюте (долларах США, ЕВРО) сроком до 1,5 лет. Максимальная сумма кредита определяется финансовым состоянием заемщика, процентная ставка устанавливается для каждого заемщика индивидуально, погашение кредита производится ежемесячно равными долями или в соответствии с индивидуальным графиком погашения, возможна отсрочка погашения кредита обеспечение производится движимым и недвижимым имуществом, драгоценными металлами, ценными бумагами, поручительство юридических лиц, Фондов микрокредитования, входящих в инфраструктуру поддержки субъектов малого предпринимательства, необходимо личное поручительство фактических собственников бизнеса, супруга заемщика, предусмотрено досрочное погашение.

***Долгосрочное кредитование***

*Целевой кредит под залог приобретаемой недвижимости*.

 Данный кредит может получить малое предприятие или индивидуальный предприниматель с минимальным периодом ведения хозяйственной деятельности от шести месяцев на приобретение объектов недвижимости (производственные и офисные помещения, магазины, санатории и т.д., находящиеся на территории РФ), на цели развития бизнеса под залог находящейся в собственности коммерческой недвижимости как в рублях, так и в иностранной валюте (долларах США, ЕВРО) сроком до 10 лет. Максимальная сумма кредита до 80 % от оценочной стоимости приобретаемого объекта, процентная ставка устанавливается для каждого заемщика индивидуально, погашение кредита производится ежемесячно равными долями или в соответствии с индивидуальным графиком погашения, возможна отсрочка погашения кредита на срок до одного года, обеспечение производится приобретаемой, имеющейся или строящейся недвижимости необходимо личное поручительство фактических собственников бизнеса, обязательно страхование имущества.

*Долгосрочная кредитная программа с возможностью привлечения большого объема кредитных средств*.

 Данный кредит может получить малое предприятие или индивидуальный предприниматель с минимальным периодом ведения хозяйственной деятельности от трех месяцев на приобретение, капитальный и/или текущий ремонт объектов недвижимости, приобретение оборудования и транспортных средств как в рублях, так и в иностранной валюте (долларах США, ЕВРО) сроком до 5 лет. Максимальная сумма кредита определяется финансовым состоянием заемщика, процентная ставка устанавливается для каждого заемщика индивидуально, погашение кредита производится ежемесячно равными долями или в соответствии с индивидуальным графиком погашения, возможна отсрочка погашения основного долга, обеспечение производится движимым и недвижимым имуществом, драгоценными металлами, Фондами микрокредитования, входящих в инфраструктуру поддержки субъектов малого предпринимательства, необходимо личное поручительство фактических собственников бизнеса, супруга заемщика, возможно досрочное погашение.

*Целевой кредит под залог приобретаемых транспортных средств.*

 Данный кредит может получить малое предприятие или индивидуальный предприниматель с минимальным периодом ведения хозяйственной деятельности от шести месяцев на приобретение транспортного средства для использования в хозяйственной деятельности в рублях сроком до 5 лет. Максимальная сумма кредита до 80 % цены приобретаемого транспортного средства плюс страховая премия за пользование кредитом, процентная ставка устанавливается для каждого заемщика индивидуально, погашение кредита производится ежемесячно равными долями или в соответствии с индивидуальным графиком погашения, возможна отсрочка погашения кредита на срок до трех месяцев, обеспечение производится приобретаемым транспортным средством, необходимо личное поручительство фактических собственников бизнеса, предусмотрено досрочное погашение.

*Целевой кредит с возможностью уплаты части процентной ставки по кредиту Правительства Республики Беларусь.*

 Данный кредит может получить малое предприятие – резидент Российской Федерации или индивидуальный предприниматель – гражданин Российской Федерации на приобретение техники белорусского производства, реализуемой юридическими лицами Республики Беларусь или Российской Федерации в рублях сроком до 5 лет. Максимальная сумма кредита определяется финансовым состоянием заемщика, но не может превышать 85 % приобретаемого техники, процентная ставка устанавливается для каждого заемщика индивидуально, при этом Правительством Республики Беларусь уплачиваются суммы процентов, погашение кредита производится ежемесячно равными долями, обеспечение производится приобретаемым недвижимым и движимым имуществом, драгоценными металлами, ценными бумагами, Фондами микрокредитования, входящих в инфраструктуру поддержки субъектов малого предпринимательства, необходимо личное поручительство фактических собственников бизнеса, супруга заемщика, предусмотрено досрочное погашение.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

 Малый бизнес проник во все сферы производства, обслуживания, сервиса, науки и стал неотъемлемой частью экономики России. С каждым годом растет доля предпринимателей в числе клиентов банков.

 В состав кредитных услуг входит кредитование текущей деятельности при недостатке у малых предприятий собственных оборотных средств на расширение бизнеса путем выдачи кредитов; инвестиционные кредиты на строительство, реконструкцию, расширение или приобретение основных фондов; кредитование в форме «овердрафта» - пополнение расчетного счета клиента при недостатке денежных средств.

 Следует отметить, что доля субъектов малого предпринимательства, занятых в тех или иных сферах экономики и объем финансирования соответствующих видов предпринимательской деятельности, находятся в прямой зависимости друг от друга. В настоящее время наиболее активно инвестируется ссудный капитал в торговлю. А это противоречит программам, в которых одним из приоритетных направлений поддержки малого предпринимательства является увеличение количества субъектов малого бизнеса в промышленной и инновационной сферах. Таким образом, нужно не только увеличивать финансирование предпринимательства, но и изменять его структуру - создавать благоприятные условия для привлечения субъектов малого предпринимательства в реальный сектор экономики. Например, посредством льготного кредитования предпринимателей, проекты которых связаны с производством товаров и внедрением новых технологий.

 В своей работе я более подробно остановилась на программах кредитования малого бизнеса самым крупным банком в России – Сбербанка РФ.

 Но, все – таки, несмотря на принятие Федерального Закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» для многих малых предприятий и индивидуальных предпринимателей нет возможности получить кредит, так как, почти все кредиты залоговые, а у начинающего предпринимателя, как правило, еще и закладывать нечего.

 Можно выделить несколько причин, препятствующих массовой работе кредитных организаций с малым бизнесом:

1. Высокая степень риска;

2. Высокий уровень издержек

Трудозатраты, возникающие при работе с малым бизнесом, значительно выше, чем при работе с крупными корпоративными клиентами. Гораздо удобнее и менее затратно выдать один кредит крупному корпоративному клиенту, чем несколько сотен кредитов малому предприятию.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федеральный закон от 24.07.2007г. № 209 – ФЗ «О развитии малого и

 среднего предпринимательства в Российской Федерации»

2. Козлов А.И., Пряничников С.Б.

 Деньги. Кредит. Банки: Учебное пособие. – Н.Новгород: Нижегородский

 институт менеджмента и бизнеса,2002. – 108с.

3. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник./Под редакцией

 В.К.Сенчакова, А.И.Архипова. – М.: «Проспект»,2001. – 496с.

4. <http://www.filialbanka.ru/sberbank>

5. <http://www.sbrf.ru/moscow/ru>