

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ  
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ  
КРЕДИТНЫХ УСЛУГ ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
БИЗНЕСА.**

Выпускная квалификационная работа  
обучающейся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
очной формы обучения, группы 09001513  
Сухининой Елены Александровны

Научный руководитель  
доц., к.э.н., доцент  
Быканова Н.И.

БЕЛГОРОД 2019

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА .....	7
1.1. Организационно-экономическая составляющая деятельности коммерческого банка на рынке кредитных услуг .....	7
1.2. Малый и средний бизнес как перспективный сегмент банковского кредитования .....	11
1.3. Современное состояние рынка банковских кредитных услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства в России.....	17
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ПАО СБЕРБАНК НА РЫНКЕ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ В СЕГМЕНТЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ .....	29
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк ..	29
2.2. Анализ кредитных предложений Банка субъектам малого и среднего предпринимательства .....	36
2.3. Оценка эффективности деятельности ПАО Сбербанк в сегменте малого и среднего предпринимательства .....	41
2.4. Направления развития кредитной деятельности Банка в секторе малого и среднего бизнеса .....	51
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	59
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	62
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	69

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** Современную банковскую систему невозможно представить без кредитования. Роль кредитования в современных условиях трудно переоценить. Кредитование провоцирует развитие производства и ускорение формирования источников капитала для расширения воспроизводства. Кредитование стимулирует быстрое развитие предприятий, а также внедрение новых видов предпринимательской деятельности в отечественное экономическое пространство. Это является мотивацией банков на создание гибкой и результативной системы кредитования. В последние годы влияние коммерческих банков на систему управления кредитами на развитие их деятельности и экономики страны в целом возросло. Важной экономической проблемой является построение эффективной кредитной системы, решение данной проблемы обеспечит внедрение системы комплексных услуг для нужд реального сектора экономики в кредит и повысит качество этой системы. Этим и обусловлена актуальность темы исследования.

**Степень научной разработанности проблемы.** Организационные проблемы кредитных отношений коммерческих банков с малым и средним бизнесом широко раскрыты в научно-экономической литературе, в частности в работах А.А. Гулько, Н.И. Быкановой, Г.Н.Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой, Т.М. Костериной, Ю.И.Коробова, С.П., Крюкова, Е.В. Тихомировой, З.П. Заболоцкого и других.

Современная политическая и экономическая ситуация требует решения проблем, которые обеспечивают достижение целевых показателей. Планы и пути развития малого и среднего бизнеса в Российской Федерации, в том числе развитие инфраструктуры для поддержки данного сегмента требуют корректировки ранее сформированной системы банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

Выбор темы, целей и задач выпускной квалификационной работы обусловлен актуальностью и недостаточной научной разработкой проблем кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Цель выпускной квалификационной работы** заключается в том, чтобы определить направления концентрации деятельности коммерческих банков на кредитном рынке в сегменте малого и среднего бизнеса на основе изучения вопросов и проблем данного сегмента и оценки деятельности в нем определенного банка. Достижение этой цели в свою очередь включает в себя следующие **задачи**:

- исследовать теоретико-методические аспекты банковской деятельности на кредитном рынке для субъектов малого и среднего бизнеса;
- проанализировать современное состояние кредитного рынка и привести основания о необходимости его развития в сегменте банковских кредитов для малого и среднего бизнеса в России;
- рассмотреть современную практику ПАО Сбербанк на кредитном рынке для сегмента малого и среднего бизнеса;
- определить пути роста кредитной активизации коммерческого банка по предоставлению кредитных услуг в сегменте малого и среднего бизнеса.

**Объектом исследования** является кредитная деятельность коммерческого банка в сегменте субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Предметом исследования** является экономическая составляющая отношений, которые возникают непосредственно между коммерческим банком и его клиентами, а именно малым и средним бизнесом на кредитном рынке.

Работа выполнена на материалах ПАО Сбербанк, исследование охватывает период с 2016 по 2018 год.

**Теоретической основой** для написания выпускной квалификационной работы послужили федеральные законы Российской Федерации и

нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, периодические издания, журнальные статьи, монографии и учебные пособия по исследуемому предмету.

**Информационная база** основывается на внутренней, методической и инструктивной информации по материалам ПАО Сбербанк, данных на основе статистики из отчетов за анализируемый период, материалах официальных сайтов посвященных исследованию проблем малого и среднего бизнеса, Национального института системных исследований проблем предпринимательства, Акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», ежегодно публикуемых в открытой печати годовых отчетов Банка, а также внутренних документов его кредитных подразделений.

**Методологическая база исследования.** При написании работы использовался системный подход, статистические методы, методы общенаучного познания, а также методы сбора и обработки экономической и статистической информации.

**Практическая значимость** выполненного исследования состоит в том, что практические рекомендации и направления совершенствования, представленные в работе, могут быть адаптированы и использованы в деятельности коммерческого банка на рынке кредитования сегмента малого и среднего бизнеса.

**Структура и объем выпускной квалификационной работы.** ВКР состоит из введения, основной части, включающей две главы, заключения и списка литературы, содержащего 55 наименований.

Во введении обусловлена актуальность данной работы, обозначена степень научной разработанности, определены цели, задачи, объект и предмет исследования, а также теоретическая основа, информационная база, методы исследования и практическая значимость выпускной квалификационной работы.

Первая глава представляет собой теоретический аспект работы, в котором исследованы экономико-организационные основы кредитования малого и среднего бизнеса.

Во второй главе оценена деятельность коммерческого Банка на рынке кредитных услуг для малого и среднего бизнеса и определены области роста кредитных отношений банка с малым и средним бизнесом с учетом необходимости обеспечения стратегических целевых показателей.

В заключение представлена совокупность выводов по каждой из глав, подведены итоги работы.

# ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

## 1.1. Организационно-экономическая составляющая деятельности коммерческого банка на рынке кредитных услуг

В современных условиях эффективное развитие рыночных отношений не представляется возможным без банковского кредитования, оно является неотъемлемым элементом экономической системы страны и играет важную роль в системе рыночного регулирования экономики. Кредит является одним из самых распространённых экономических явлений и присутствует во всех сферах жизни в тех или иных проявлениях. Это доказывает расширение спектра банковских операций в сегменте кредитования.

Фундаментом системы банковского кредитования является кредит, и исследование сущности данного понятия как основополагающей системообразующей категории рыночной экономики является теоретическим аспектом [5, с.56].

В финансовом словаре банковский кредит определяется с двух точек зрения. С одной стороны кредит это сумма денежных средств, которую заемщику предоставляет банк на определённый период и на определённых условиях. С другой стороны банковский кредит это определённая технология для удовлетворения финансовой потребности, заявленной заемщиком. Во втором случае банковский кредит - это упорядоченный набор взаимосвязанных процедур, которые являются обязательными для взаимодействия сотрудников и подразделений банка с клиентами по поводу предоставления денежных средств, а именно организационных, технологических, информационных, финансовых, правовых и других. Банковский кредит может быть осуществлен в разных формах, например в форме выдачи ссуд, учёта векселей и других формах. К. Маркс определяет

кредит как ссудный капитал экономики. Средства отдельных инвесторов, сконцентрированные в банках, объединяются в денежную массу, которая принимает форму банковского капитала, который в форме займов входит в оборот существующего индивидуального капитала предпринимателей. В советское время экономисты определяли кредит как перераспределение массы временно свободных фондов денежных средств для стимулирования оборота основных и оборотных фондов денежных средств компаний. Современные экономисты определяют кредит как заменый капитал в виде товаров и денежных средств, но это определение не полностью отражает экономические процессы. Таким образом, следует интерпретировать кредит как ссудный капитал государства, который выступает в форме аванса для процесса производства путем выдачи новых денежных средств и перераспределения ранее выданных на основе срочности, возвратности, платности и других признаков этой категории [1].

В связи с тем, что объектом исследования является деятельность коммерческого банка на рынке кредитных услуг для субъектов малого и среднего бизнеса, рассмотрим виды кредитов для юридических лиц, предоставляемые коммерческими банками. Для юридических лиц банки предоставляют следующие виды кредитов:

- кредитование малого бизнеса;
- проектное финансирование;
- финансирование оборотного капитала;
- овердрафт;
- кредит на развитие бизнеса;
- автокредит;
- лизинг;
- факторинг;

Определение рынка кредитных услуг не является устоявшимся. В Конституции Российской Федерации и федеральном законодательстве не раскрывается основа понятия «рынок кредитных услуг». В экономической



науке многие теоретические аспекты рынка кредитных услуг имеют дискуссионный характер, так в экономической литературе не сложилось единого определения границ рынка кредитных услуг, набора обращающихся на нем инструментов и состава его участников. Многие авторы выделяют рынок кредитных услуг как обособленный элемент, однако суть данного понятия раскрывается по-разному. Так, кредитный рынок определяется как самостоятельный сегмент, рассмотрение которого базируется на специфике кредита как экономической категории и относительной однородности долговых финансовых инструментов, которые на нем обращаются[6, с.36].

Анализируя все вышесказанное, можно сформировать комплексное представление о сущности кредитования как системообразующей экономической категории и рассмотреть роль кредитования в развитии экономики. Кредитование является экономической категорией создания банков и банковских систем. Развитие кредитования вызвало появление коммерческих банков, которые в свою очередь выполняют кредитные операции, тем самым стимулирования развитие предпринимательства. Из этого следует, что кредитование является неотъемлемой частью рыночной экономики, широкое применение кредитования обуславливает потребность субъектов экономических отношений в заемных средствах, которая формирует предложение и спрос на рынке ссудных капиталов.

В условиях рыночной экономики и товарно-денежных отношений объективно необходим банковский кредит. Потребность в кредитовании возникает у различных субъектов хозяйствования, в том числе и у государства, которое использует его для поддержки и стимулирования различных секторов экономики. Роль банковского кредитования в системе социально-экономических отношений определяется его природой, так как предоставление денежных средств коммерческими банками осуществляется за счет временно свободных привлеченных средств участников рыночных отношений.

В России коммерческий банк выступает главным участником и финансовым посредником рынка кредитных услуг, а также имеет универсальный характер, так как коммерческие банки производят кредитные, фондовые, посреднические операции и, кроме того, производят расчеты и организуют платежный оборот страны. Также коммерческие банки связаны между собой горизонтальной связью, потому как концентрируют основную часть кредитных ресурсов и пользуются межбанковскими кредитами для кредитования заемщиков, пополнения собственных оборотных средств, а также решения задач развития банковского сектора. Важнейшей функцией коммерческого банка на рынке кредитных услуг является кредитование, таким образом, банк аккумулирует денежные средства и имеет возможность предоставить эти ресурсы нуждающимся в нужном количестве и на необходимый срок. Выполнение функции кредитования стимулирует расширение производства, финансирует промышленность, способствует формированию резервов, а также росту потребительского спроса и расширению финансовой деятельности в целом. Кредитование предприятий и организаций коммерческими банками способствует развитию экономики и структурным сдвигам в экономике [7, с.300].

Так, наличие банковского кредита предусматривает накопление свободных денежных средств для их целенаправленного распределения в рамках удовлетворения нужд финансового роста определенного круга субъектов экономических отношений. Существование банковского кредита опосредуется деятельностью коммерческих банков. Предоставление заемных средств в экономике осуществляется другими хозяйствующими субъектами, но именно коммерческие банки оказывают наибольшее влияние на перераспределение финансов, повышая результативность экономической системы и влияя на участников экономических отношений. Современный рынок кредитных услуг – это сложная система специализированных финансовых институтов, влияющих на рост экономики и эффективность ее

функционирования. Большое значение для рынка кредитных услуг имеют коммерческие банки, являясь основным финансовым посредником[29].

## 1.2. Малый и средний бизнес как перспективный сегмент банковского кредитования

Так как объектом исследования данной работы является кредитование малого и среднего бизнеса коммерческим банком, то прежде чем перейти к рассмотрению этих вопросов, необходимо исследовать термины и понятия, которые будут использованы в работе.

В экономической литературе для характеристики малого бизнеса используются различные термины и понятия, в их числе «предпринимательство», «малый бизнес», «малый и средний бизнес» и другие [10, с.15].

Предпринимательство определяется как сфера экономической деятельности подверженная риску, в которой предприниматель выступает организатором производственного процесса для создания и развития новых потребительских видов товаров и услуг с целью получения прибыли, однако размер предпринимательского дохода не предсказуем, поэтому предпринимательство и считается рискованной сферой.

В соответствии с федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» под субъектами малого и среднего предпринимательства понимаются потребительские кооперативы и коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не превышает 25%, доля, принадлежащая

одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и предпринимательства, не превышает 25% [3].

К субъектам малого предпринимательства относятся также индивидуальные предприниматели, то есть физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Малый и средний бизнес является важнейшим сегментом экономики, развитие которого обеспечивает экономическую, социальную и политическую стабильность страны. Именно он играет одну из ведущих ролей при переходе к экономике ориентированной на инновации. Прежде всего, необходимо определить, какие предприятия можно отнести к сектору малого и среднего бизнеса [14, с.2126].

Значения данных критериев определены постановлением правительства №265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности» от 4 апреля 2016 года [3]. В соответствии с данными критериями классификация представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Критерии отнесения хозяйствующего субъекта к малому и среднему предпринимательству

Субъект	Средняя численность работников	Выручка за предшествующий календарный год	Доля участия сторонних организаций в уставном капитале
Микро-предприятие	Не более 15 человек	До 60 млн. руб.	Не более 25%
Малое предприятие	Не более 100 человек	До 400 млн. руб.	Не более 25%
Среднее предприятие	Не более 250 человек	До 1000 млн. руб.	Не более 25%

Так из таблицы 1.1 видно, что малое и среднее предпринимательство включает в себя микро-предприятия, малые и средние. Так к микро-предприятиям относятся хозяйствующие субъекты средняя численность работников, которых не превышает 15 человек, выручка за предыдущий

отчетный период не достигает 60 млн. руб., а доля участия сторонних организаций в уставном капитале не превышает 25%. К малым предприятиям относятся хозяйствующие субъекты с численностью работников до 100 человек, выручкой за предшествующий календарный год до 400 млн. руб. и долей участия сторонних организаций в уставном капитале не превышающей 25%. Средним предприятием называется хозяйствующий субъект, численность работников которого не более 250 человек, выручка за предшествующий календарный год не превысила 1000 млн. руб., а доля участия сторонних организаций в уставном капитале менее 25% [24].

В таблице 1.2. представлены данные о количестве юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства за 2016-2018 гг.

Таблица 1.2

Динамика количества субъектов малого и среднего предпринимательства в России за 2016-2018 гг., тыс. шт.

Год	Всего	Юридические лица			Индивидуальные предприниматели		
		Микро	Малые	Средние	Микро	Малые	Средние
2016	5 865,8	2 556,9	239,9	19,9	3 020,0	28,6	0,4
2017	6 039,2	2 558,5	239,0	19,9	3 193,3	28,0	0,3
2018	6 041,2	2 473,6	223,3	18,5	3 298,1	27,4	0,3

Из таблицы 1.2 видно, что количество малых и средних предприятий среди юридических лиц все три года уменьшалось. Количество микро-предприятий среди юридических лиц незначительно увеличилось в 2017 году, а затем их число в 2018 году резко снизилось с 2 558,5 тыс. шт. до 2 473,6 тыс. шт. Также наблюдается снижение количества малых и средних предприятий среди индивидуальных предпринимателей на протяжении всех трех лет. Количество микро-предприятий среди индивидуальных предпринимателей возросло с 3 020,0 тыс. шт. до 3 298,1 тыс. шт. за 2016-

2018 гг. Количество микро-предприятий среди юридических лиц за 2016-2018 гг. сократилось на 83,4 тыс. шт. фирм, что составляет 3,3%, а среди индивидуальных предпринимателей увеличилось на 278,1 тыс. шт. фирм, увеличение составило 9% [33].

Количество малых предприятий среди юридических лиц сократилось на 16,6 тыс. компаний, сокращение составило 7%, а среди индивидуальных предпринимателей количество фирм сократилось на 1,2 тыс. шт., сокращение составило 4,1%. Средних предприятий среди юридических лиц стало меньше на 1,5 тыс. фирм, что составило 7,4%, а среди индивидуальных предпринимателей на 83 компании, что составило 21,7%.

Данные таблицы свидетельствуют о том, что общее количество субъектов малого и среднего предпринимательства за 2016-2018 гг. увеличилось на 175,4 тыс. фирм, что составляет 3%. Можно сделать вывод о том, что увеличение общего количества субъектов малого и среднего предпринимательства на 3% произошло за счет увеличения числа микро-предприятий среди индивидуальных предпринимателей на 9%.

Более наглядно структура количественного состава субъектов малого и среднего предпринимательства в России представлена на рис. 1.1.

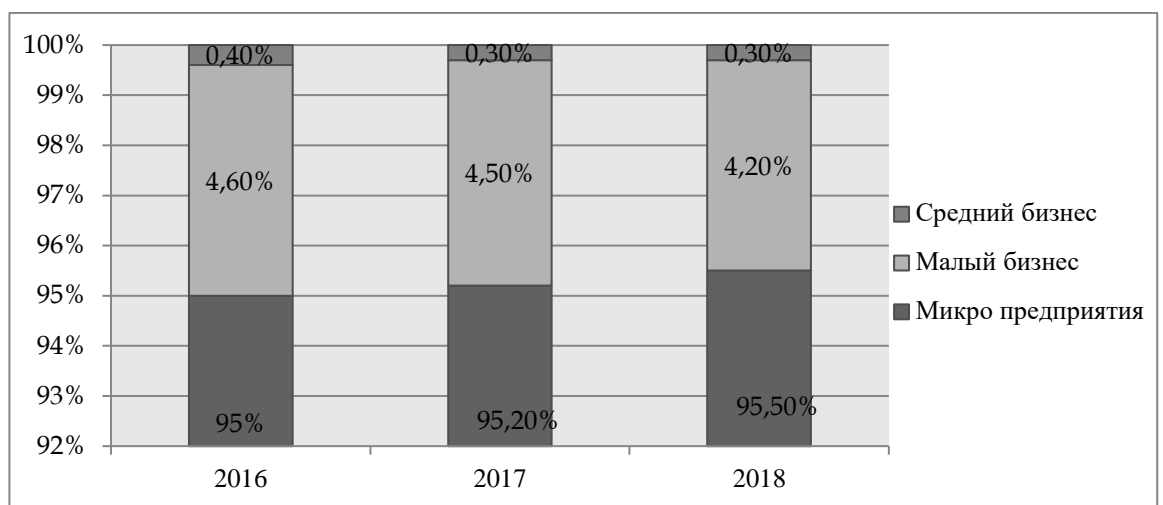


Рис.1.1. Структура количественного состава субъектов малого и среднего предпринимательства в России за 2016-2018 гг.

Из данных представленных на рис. 1.1 видно, что большую часть в структуре количественного состава субъектов малого и среднего предпринимательства занимают микро-предприятия, на втором месте по величине доли малый бизнес и меньшинство занимают средние предприятия. Так в 2016 году доля микро-предприятий составляла 95% от общего числа, малых 4,6%, средних 0,4%. В 2017 году доля микро-предприятий составляла 95,2%, доля малых предприятий составляла 4,5% от общего числа, а средних 0,3%. В 2018 году в структуре количественного состава субъектов малого и среднего предпринимательства доля микро-предприятий составила 95%, малых 4,5% и средних 0,3%.

В структуре количественного состава субъектов малого и среднего предпринимательства доля среднего бизнеса снизилась с 0,4% до 0,3% в 2017 году и осталась неизменной в 2018 году, таким образом, за три года сокращение составило 0,1%. Доля малого бизнеса снижалась на протяжении всех трех лет, так в 2017 году доля малого бизнеса в структуре количественного состава субъектов малого и среднего предпринимательства сократилась с 4,6% до 4,5%, а в 2018 году с 4,5% до 4,2%, так за три года доля малого бизнеса сократилась на 0,4%. Доля микро-предприятий увеличивалась на протяжении всех трех лет, так в 2017 году она увеличилась с 95% до 95,2%, а в 2018 году с 95,2% до 95,5%, прирост за три года составил 0,5%.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что преимущественно регистрируются микро-предприятия, тогда как процент субъектов малого и среднего бизнеса продолжает снижаться.

Предприятия малого и среднего бизнеса имеют большой потенциал для роста, потому как они более мобильны и быстрее адаптируются к изменяющимся экономическим условиям внешней среды, хотя их инвестиционные возможности часто низки.

Субъекты малого и среднего бизнеса представляют большой интерес для коммерческих банков, об этом свидетельствует рост их количества на

рынке кредитования малого и среднего бизнеса. Интерес коммерческих банков к малому и среднему бизнесу объясняется высокой доходностью операций и небольших сроков оборачиваемости ссудного капитала.

Одной из положительных характеристик малых предприятий является небольшая доля собственного капитала в общей стоимости всего капитала и высокая доля заемного капитала. Сектор малого бизнеса характеризуется относительно низкой рентабельностью, высокой интенсивностью, сложностью с внедрением новых технологий, ресурсов[14].

Субъектам малого и среднего бизнеса нужны источники финансирования, как на этапах зарождения, так и в период развития. Традиционные источники средств, используемые для крупного бизнеса в большинстве своем недоступны для малого и среднего бизнеса или максимально лимитированы. Самыми популярными источниками финансирования производственной деятельности субъектов хозяйствования являются банковские кредиты и государственные субсидии.

Несмотря на ужесточение требований к некоторым категориям заемщиков, следует отметить, что банковское сообщество адаптирует свои кредитные продукты и подходы к обеспечению для малого и среднего бизнеса.

В настоящее время спрос предпринимателей на заемные средства остается низким и это является проблемой. Во многих случаях субъекты малого и среднего предпринимательства функционируют без помощи кредитных денег, только за счет собственных ресурсов. Большинство обращений в коммерческие банки с целью получения заемных денежных средств были связаны с рефинансированием ранее выданных кредитов под более высокий процент.

В современных условиях Банк России уделяет повышенное внимание качеству ссуд, что является положительным фактором для развития кредитного рынка, а именно в сегменте малого и среднего бизнеса. Однако отрицательной стороной являются существующие подходы к оценке качества



залогов, что во многом влияет на принятие решения по кредиту для малого бизнеса.

Таким образом, из всего вышесказанного можно сделать вывод о том, что субъект малого и среднего предпринимательства – это коммерческая организация, в уставном капитале которой доля участия сторонних организаций не превышает 25%. Предельными значениями для отнесения субъекта предпринимательства к малому и среднему бизнесу является численность работников до 250 человек и выручка за предшествующий календарный год менее 1000 млн. руб. Сегмент малого и среднего предпринимательства растет с каждым годом за счет увеличения числа микро-предприятий, которые занимают большую часть в структуре сегмента, тогда как число малых и средних предприятий уменьшается с каждым годом. Малый и средний бизнес является перспективным сегментом рыночной экономики и представляет большой интерес для коммерческих банков.

### 1.3. Современное состояние рынка банковских кредитных услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства в России

Функционирование малого и среднего предпринимательства сопряжено со значительными финансовыми вложениями, которые можно произвести в основном за счет привлечения заемных средств. Малые и средние предприятия чаще всего берут кредит на приобретение основных средств, увеличение производственной базы, на покрытие текущих расходов и кассовых разрывов, на расширение собственного дела. Поэтому, на сегодняшний день важную роль в развитии субъектов малого и среднего бизнеса играет оценка современного состояния рынка банковских кредитных услуг, а именно важно оценить портфель кредитования малого и среднего бизнеса и объем выданных кредитов [11, с.12].

Изменение портфеля кредитов для субъектов малого и среднего бизнеса в России за 2016-2018 гг. согласно статистическим данным Банка России представлено на рис. 1.2.

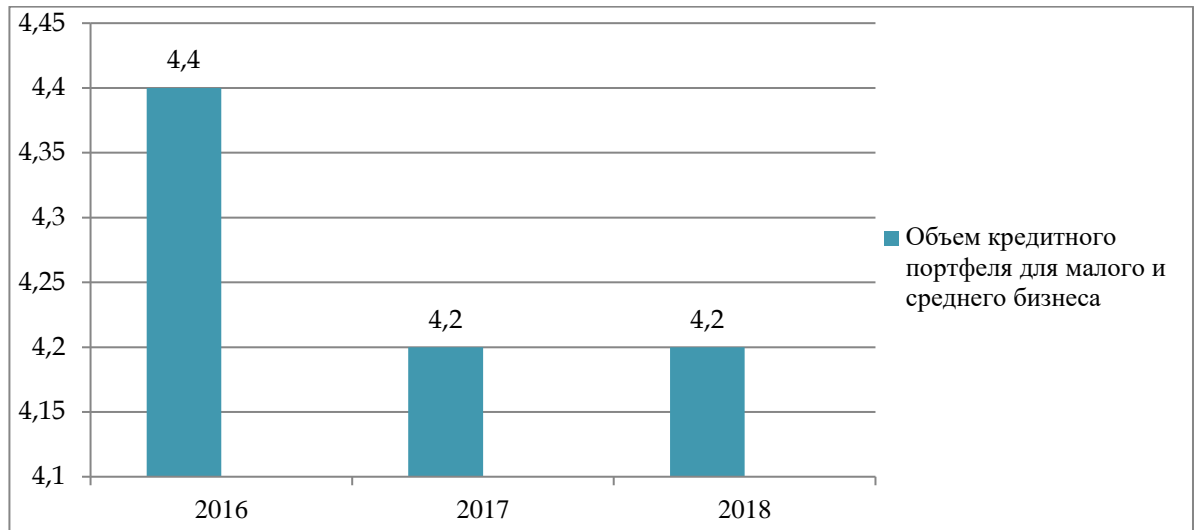


Рис. 1.2. Изменение портфеля кредитов для субъектов малого и среднего бизнеса в России в 2016-2018 гг., трлн. руб.

На рис. 1.2 видно, что портфель кредитов для субъектов малого и среднего бизнеса в 2016 году составлял 4,4 трлн. руб., а в 2017 году снизился до 4,2 трлн. руб., годовой темп прироста составил -4,5%. В 2018 году портфель кредитов малого и среднего бизнеса стабилизировался на уровне 4,2 трлн. руб., годовой темп прироста принял положительное значение и составил 1%.

Сокращение кредитного портфеля обусловлено волатильностью курса рубля и ежегодного обновления Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, за 2016-2018 гг. реестр увеличился на 175 415 организаций. Таким образом, темпы прироста портфеля кредитов малого и среднего предпринимательства ниже, чем темпы прироста портфелей кредитов смежных сегментов банковского кредитования, таких как кредитование крупного бизнеса и розничное кредитование [12, с.210].

Рассмотрим изменение объемов выдачи кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства согласно статистическим данным Банка России за 2016-2018 гг. представленным на рис. 1.3.



Рис. 1.3. Изменение объемов кредитов выданных малому и среднему бизнесу коммерческими банками за 2016-2018 гг., трлн. руб.

На рисунке 1.3 видно, что в 2016 году объем кредитов, выданных малому и среднему бизнесу составил 5,3 трлн. руб., что превышает объем кредитного портфеля для малого и среднего бизнеса за 2016 год на 0,9 трлн. руб. В 2017 году малому и среднему бизнесу было выдано 6,1 трлн. руб., эта сумма превышает отведенное значение объема кредитного портфеля для малого и среднего бизнеса на 1,9 трлн. руб. За 2018 год было выдано 6,8 трлн. руб., значение превышает отведенный объем 2,6 трлн. руб. Таким образом в 2017 году прирост объема выданных кредитов составил 0,8 трлн. руб. по сравнению с 2016 годом, что составляет 14,2%. В 2018 году объем выданных кредитов увеличился на 0,7 трлн. руб., прирост составил 10,3% по сравнению с 2017 годом.

За 2016-2018 гг. объем выдачи кредитов увеличился с 5,3 трлн. руб. до 6,8 трлн. руб., прирост за три года в процентном соотношении составил 22,1%. Таким образом, за 2018 год объем выданных малому и среднему бизнесу кредитов составил 6,8 трлн. руб., что стало лучшим результатом с 2016-го и превысило итоги 2017-го на 10,3% .

Объем выданных кредитов увеличился за счет снижения процентных ставок по кредитам малому и среднему бизнесу в 2018 году. Рассмотрим данные по изменению средневзвешенной процентной ставки по кредитам малому и среднему бизнесу в рублях по срочности в 2016-2018 гг. , которые представлены на рис. 1.4.

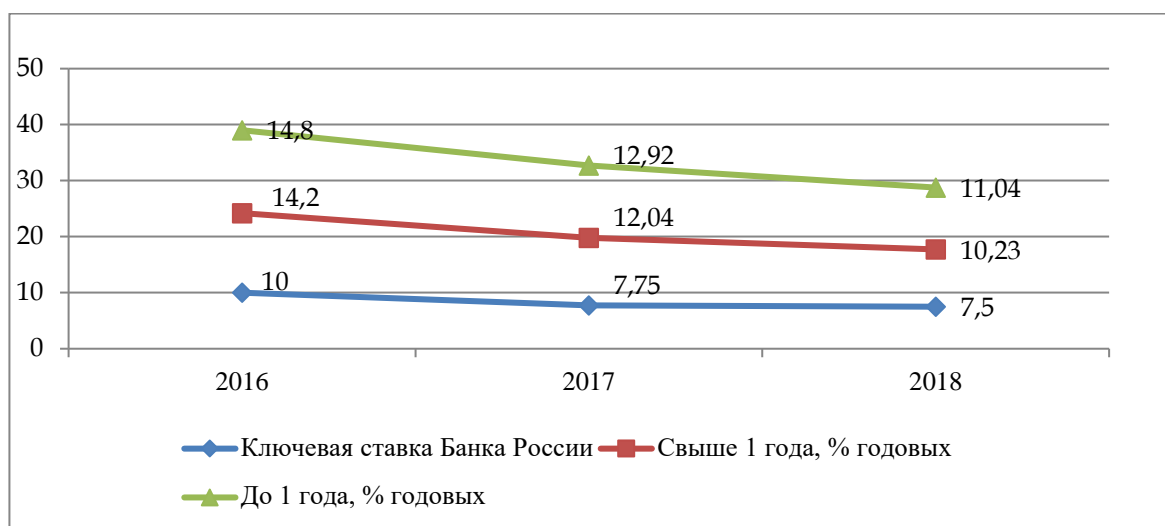


Рис.1.4. Изменение средневзвешенной процентной ставки по кредитам МСБ в рублях по срочности в 2016-2018 гг.,%

Как видно на рис. 1.4 в 2016 году ключевая ставка Банка России составляла 10%, в 2017 году ставка снизилась на 2,25% и составила 7,75%, в 2018 году ставка снизилась на 0,25% и составила 7,5%. За три года ключевая ставка Банка России снизилась на 2,5%. Также на рисунке 1.4 видно, что ставка по краткосрочным кредитам в 2016 году составляла 14,8% годовых, затем в 2017 году она снизилась на 1,8% и составила 12,92% годовых, в 2018 году ставка снизилась еще на 1,8% и составила уже 11,04% годовых. Так за

три года ставка по краткосрочным кредитам для субъектов малого и среднего предпринимательства снизилась на 3,8% с 14,8% годовых до 11,04% годовых [50].

Ставка по долгосрочным кредитам в 2016 году составляла 14,2% годовых, в 2017 году ставка снизилась на 2,2% и составила 12,04% годовых. Снижение продолжилось и в 2018 году на 1,8% и ставка по долгосрочным кредитам составила 10,23% годовых. Так за 2016-2018 гг. ставка по долгосрочным кредитам для субъектов малого и среднего предпринимательства снизилась на 3,9% с 14,2% годовых до 10,23% годовых [49].

Таким образом, по данным рисунка 1.4 можно сделать вывод о том, что ключевая ставка Банка России снизилась на 2,5%, ставка по краткосрочным кредитам снизилась на 3,8%, а ставка по долгосрочным кредитам уменьшилась на 3,9% годовых. Тенденция к снижению ставок по кредитам для субъектов малого и среднего бизнеса спровоцировала увеличение количества заявок на кредит и общего числа фактически заключенных кредитных договоров [13, с.22].

Рассмотрим рейтинг 10 лидирующих коммерческих банков по величине кредитного портфеля для малого и среднего бизнеса. Соответствующие данные приведены в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Изменение величины портфеля выданных кредитов для субъектов малого и среднего бизнеса отечественными коммерческими банками в 2016-2018 гг.

№	Наименование банка	Объем кредитного портфеля, млн. руб.			Темп прироста, %		
		2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017/ 2016	2018/ 2017	2018/ 2016
1	ПАО Сбербанк	804 246	1 293 089	1 609 187	60,7	24,4	100
2	ПАО «Банк ВТБ»	406 013	729 733	896 262	79,7	22,8	120,7
3	АО «Райффайзенбанк»	98 574	129 619	199 789	31,4	54,1	102,6
4	АО «АЛЬФА-БАНК»	98 111	45 172	90 811	53,9	101	7,4

## Продолжение таблицы 1.3

5	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	101 932	102 207	87 342	0,2	14,5	14,3
6	ПАО Банк ЗЕНИТ	41 715	39 720	66 990	4,7	68,6	60,5
7	ПАО «Промсвязьбанк»	31 010	44 884	63 153	44,7	40,7	103,6
8	ПАО «АК БАРС» БАНК	45 071	69 225	57 849	53,5	16,4	28,3
9	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	8 459	39 455	50 832	366,4	28,8	500,9
10	КБ «Центр-инвест»	31 135	41 167	41 301	32,2	0,3	32,6

Из таблицы 1.3 видно, что объем кредитного портфеля Сбербанка в 2016 году составлял 804 246 млн. руб. в 2017 году он увеличился на 488 843 млн. руб. и составил уже 1 293 089 млн. руб., в 2018 году портфель увеличился еще на 316 098 млн. руб. и составил 1 609 187 млн. руб. Так прирост объема портфеля за 2016-2017 гг. составил 60,7%, а в 2017-2018 гг. 24,4%. За 2016-2018 гг. объем кредитного портфеля выданных кредитов увеличился в два раза, прирост составил 100%. Сбербанк является абсолютным лидером рейтинга. Ближайший конкурент ПАО «Сбербанк» ПАО «Банк ВТБ» в 2016 году выдал субъектам малого и среднего предпринимательства кредиты на сумму 406 013 млн. руб., в 2017 году он увеличил портфель выданных кредитов на 323 720 млн. руб. до значения 729 733 млн. руб., в 2018 году портфель нарастили еще на 166 529 млн. руб. до значения 896 262 млн. руб. Так объем портфеля выданных кредитов ПАО «Банк ВТБ» за 2016-2017 гг. увеличился на 79,7%, а за 2017-2018 гг. еще на 22,8%, прирост за 2016-2018 гг. составил 120,7%.

Таким образом, ПАО Сбербанк отличается от своего ближайшего конкурента по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса на 712 млн. руб., потому как объем его кредитного портфеля больше почти в два раза. Если сравнить данные 2016-2018 гг., то Сбербанк не утратил лидерства в представленном рейтинге, однако по другим банкам произошли изменения. Первое и второе места в рейтинге по объему кредитного портфеля малого и среднего бизнеса занимают Сбербанк и Банк ВТБ. Стоит отметить, что без учета Сбербанка совокупный портфель кредитов малого и среднего бизнеса

сократился бы на 1,5%, а объем выдач вырос бы всего на 8%. Третье место по итогам 2018 года занял АО «Райффайзенбанк». В 2016 году он выдал субъектам малого и среднего бизнеса кредиты на сумму 98 574 млн. руб., в 2017 году эта цифра увеличилась на 31 045 млн. руб., прирост составил 31,4%. В 2018 году Райффайзенбанк нарастил объемы выдачи кредитов малому и среднему бизнесу еще на 70 170 млн. руб., прирост составил 54,1%. Так за 2016-2018 гг. объемы выдачи кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства коммерческим банком АО «Райффайзенбанк» увеличились более чем в два раза, а именно на 102,6 %, с 98 574 млн. руб. до 199 789 млн. руб. Также более чем в два раза, а именно на 103,6%, увеличил объем выдачи кредитов ПАО «Промсвязьбанк», занимающий седьмое место в представленном рейтинге, с 31 010 млн. руб. до 63 153млн. руб. за 2016-2018гг. [52]

Наибольший прирост за 2016-2018 гг. показал ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», показавший увеличение объемов выдачи кредитов субъектам малого и среднего бизнеса на 500,9%, с 8 459 млн. руб. до 50 832 млн. руб. Причем основной рост объемов выдачи кредитов приходился на 2016-2017 гг. Остальные банки, представленные в рейтинге, также наращивали объем выдачи кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства за 2016-2017гг.

Банки, представленные в рейтинге, являются ведущими в сфере кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и занимают большую часть данного сегмента. Для подтверждения вышесказанного проанализируем изменение объемов кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства банками, представленными в рейтинге, и другими банками за 2016-2018 гг., необходимые данные представлены на рис. 1.5.

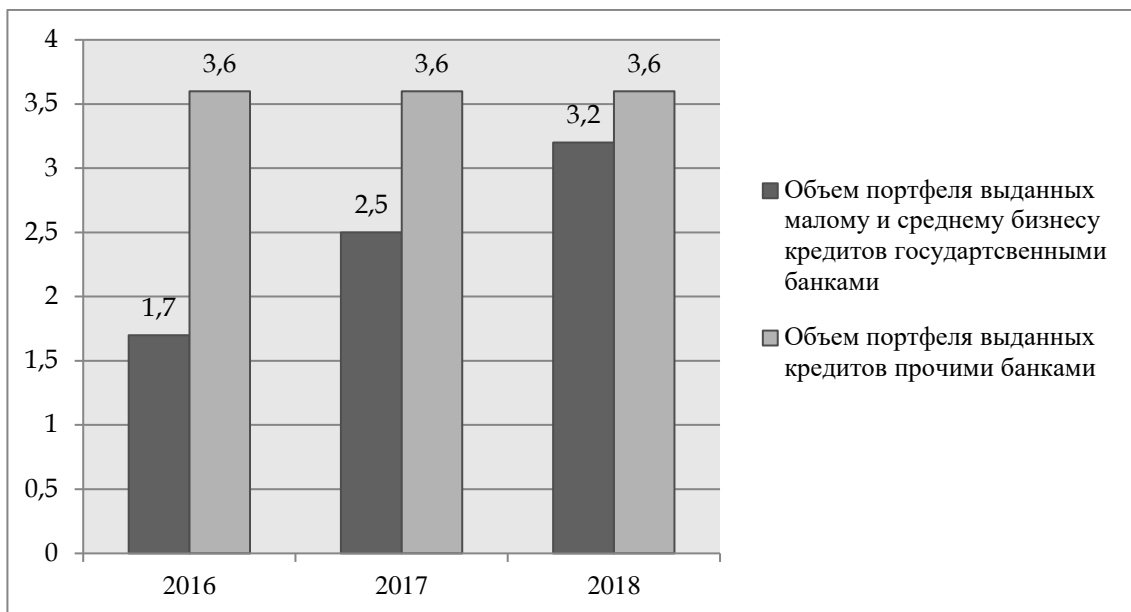


Рис. 1.5. Изменение объемов кредитов малому и среднему бизнесу, выданных государственными и прочими банками за 2016-2018 гг., трлн. руб.

На рис. 1.5 видно, что объем портфеля выданных малому и среднему бизнесу кредитов коммерческими банками из рейтинга в 2016 году составлял 1,7 трлн. руб., в 2017 году портфель рейтинговых банков увеличился на 0,8 трлн. руб., прирост за 2016-2017 гг. составил 47%. В 2018 году коммерческие банки из рейтинга нарастили объем выданных кредитов малому и среднему бизнесу еще на 0,7 трлн. руб., прирост за 2017-2018 гг. составил 28%. За 2016-2018 гг. увеличение объемов кредитования малого и среднего бизнеса банками из рейтинга составило 1,5 трлн. руб. или 88,2% [55].

Прочие банки в 2016 году выдали малому и среднему бизнесу кредиты на сумму 3,6 трлн. руб., объем кредитного портфеля выданных кредитов не менялся на протяжении всех трех лет. На рисунке 1.5 видно, что в 2016 году банки из рейтинга выдали кредитов малому и среднему бизнесу 1,7 трлн. руб., а прочие банки 3,6 трлн. руб., разница составила 1,9 трлн. руб. В 2017 году ситуация изменилась, банки из рейтинга выдали малому и среднему бизнесу кредитов на 2,5 трлн. руб., что на 1,1 трлн. руб. меньше, чем выдали кредитов прочие банки этому же сегменту. В 2018 году объемы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства банками из рейтинга



отличались от аналогичного показателя прочих банков на 0,4 трлн. руб., так банки из рейтинга выдали малому и среднему бизнесу 3,2 трлн. руб., тогда как прочие банки в этом же выдали кредитов данному сегменту 3,6 трлн. руб.

Так как объем кредитования малого и среднего бизнеса банками из рейтинга за 2016-2018 гг. увеличился на 1,5 трлн. руб., а аналогичный показатель прочих банков за аналогичный период не изменился., то можно сделать вывод о том, что совокупный объем кредитования малого и среднего бизнеса банками, входящими в рейтинг и прочими банками увеличился на 1,5 трлн. руб. или на 28,3%. Банки, входящие в рейтинг наращивают объемы кредитования малого и среднего бизнеса, однако не превышают объемы кредитования прочими банками этого же сегмента, несмотря на то, что прочие банки не увеличивали данный показатель на протяжении всех трех лет.

Проанализируем доля просроченной задолженности в портфеле кредитов банков по крупному, среднему и малому бизнесу. Необходимые данные представлены на рис. 1.6.

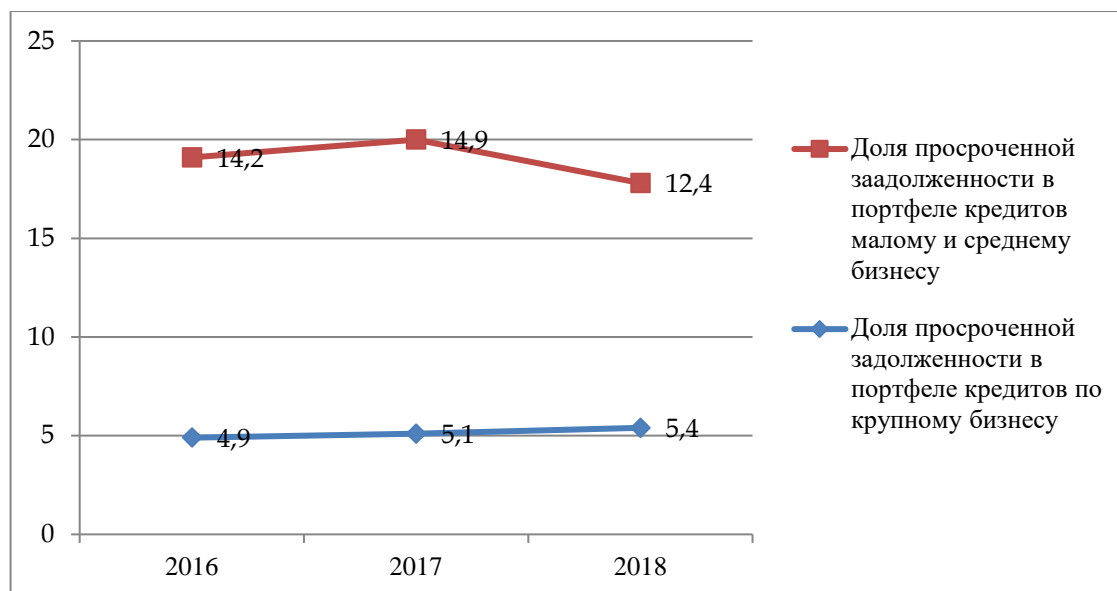


Рис.1.6. Динамика просроченной задолженности по кредитам крупному, малому и среднему бизнесу за 2016-2018 гг., млрд. руб.

Как видно на рис. 1.6 в 2016 году доля просроченной задолженности в портфеле кредитов крупному бизнесу составила 4,9 млрд. руб., а в 2017 году увеличилась на 0,2 млрд. руб. или на 3,9 % и составила 5,1 млрд. руб. В 2018 году доля просроченной задолженности увеличилась с 5,1 млрд. руб. до 5,4 млрд. руб., прирост составил 5,5%. За 2016-2018 гг. совокупная доля задолженности по кредитам крупному бизнесу увеличилась на 9,2% с 4,9 млрд. руб. до 5,4 млрд. руб.[55]

Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов малого и среднего бизнеса в 2016 году составляла 14,2 млрд. руб., затем в 2017 году доля возросла на 4,9% до 14,9 млрд. руб., а в 2018 году резко снизилась на 13,4% до 12,9 млрд. руб. За 2016-2019 гг. доля просроченной задолженности малого бизнеса снизилась на 1,8 млрд. руб. или 14,5%. Так, в 2016 году доля просроченной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства была больше доли задолженности субъектов крупного бизнеса на 9,3 млрд. руб. или на 189%. В 2017 году данный показатель для малого бизнеса превышал аналогичный показатель для крупного бизнеса на 9,8 млрд. руб. или 192%, а в 2018 году на 7 млрд. руб. или 129%. Таким образом.

За 2016-2018 гг. доля просроченной задолженности в портфеле кредитов крупного бизнеса возросла на 9,2%, тогда как доля просроченной задолженности в портфеле кредитов малого и среднего бизнеса снизилась на 14,5%. Разрыв между долями просроченной задолженности в портфеле кредитов крупного и малого бизнеса сокращается, но, тем не менее, доля просроченной задолженности в портфеле кредитов малого бизнеса остается слишком высокой, 12,4 млрд. руб. по итогам 2018 года, тогда как у крупного бизнеса она составляет 5,4 млрд. руб.[49]

Таким образом, из всего вышесказанного можно сделать вывод о том, что для современного состояния рынка банковских кредитных услуг характерно уменьшение портфеля кредитов для субъектов малого и среднего предпринимательства, а также рост объемов выдачи кредитов данному

сегменту и снижение процентных ставок по кредитам. Лидирующие позиции по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства занимает ПАО «Сбербанк». Доля коммерческих банков в совокупном объеме кредитования малого и среднего бизнеса увеличивается, но не превышает долю кредитования данного сегмента некоммерческими организациями, при этом доля просроченной задолженности в портфеле кредитов малого и среднего бизнеса снижается.

На основании рассмотрения теоретико-методических аспектов банковской деятельности на рынке кредитных услуг для субъектов малого и среднего бизнеса можно сделать следующие выводы.

Организационно-экономическая составляющая деятельности коммерческого банка на рынке кредитных услуг заключается в значимости коммерческих банков на современном рынке кредитования, так как являются основным его финансовым посредником, тем самым принимая участие в перераспределении финансовых ресурсов, стимулируя увеличение эффективности экономической системы в целом [22, с.37].

Субъектом малого и среднего предпринимательства считается коммерческая организация, в уставном капитале которой доля участия сторонних организаций не превышает 25%, численность работников не более 250 человек, а годовая выручка не превышает 1000 млн. руб.; большую часть сегмента малого и среднего предпринимательства занимают микро-предприятия, число которых с каждым годом увеличивается, и за их счет увеличивается сегмент в целом, потому как число малых и средних предприятий снижается; малый и средний бизнес является перспективным сегментом рыночной экономики и представляет большой интерес для коммерческих банков.

Современное состояние рынка банковских кредитных услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства характеризуется уменьшением портфеля кредитов для субъектов данного сегмента и увеличением объемов выдачи кредитов, происходит снижением процентных

ставок по кредитам; лидером по объемам кредитования малого и среднего бизнеса среди коммерческих банков является ПАО «Сбербанк», однако доля коммерческих банков в кредитовании субъектов данного сегмента не превышает доли некоммерческих организаций, несмотря на увеличение на протяжении последних трех лет, а доля просроченной задолженности в портфеле кредитов малого и среднего бизнеса снижается.

## ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ПАО СБЕРБАНК НА РЫНКЕ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ В СЕГМЕНТЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк является крупнейшей кредитной организацией страны, обладающей системной значимостью для экономики России, но в высокой степени подверженная влиянию со стороны государства на ее деятельность. Сбербанк России функционирует во всех во всех регионах страны и присутствует во всех клиентских сегментах рынка, в том числе розничных клиентов и индивидуальных предпринимателей, а также крупные холдинги и транснациональные компании[49].

Учредителем банка является Центральный банк Российской Федерации. Банк является участником российской банковской системы, деятельность его регламентируется федеральными законами и нормативными актами Банка России. Сбербанк является юридическим лицом, имеет филиалы и другие обособленные подразделения. Банк является коммерческим, основной его целью является получение прибыли при осуществлении банковских операций в соответствии с законодательством Российской Федерации. В состав правления банка входят: Общее акционерное собрание, наблюдательный совет, коллегиальный исполнительный орган – правление банка, единоличный исполнительный орган – Президент, Председатель Правления Банка.

Основными направлениями деятельности Банка для корпоративного бизнеса являются расчетные и текущие счета, депозиты, кредитование, гарантии, экспортно-импортные операции, инкассация, кассовые услуги, конверсионные услуги, денежные переводы средств в пользу юридических лиц, операции с векселями и другие.

Для розничного бизнеса основными направлениями деятельности ПАО Сбербанк являются вклады, кредитование, банковские карты, операции с драгоценными металлами, сберегательные сертификаты и векселя, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, в том числе без открытия банковских счетов, хранение ценностей и другие. Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала. Кроме банковских операций Банк может выдавать поручительства за третьих лиц, приобретать права требования от третьих лиц, осуществлять доверительное управление денежными средствами, профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе брокерскую, дилерскую и депозитарную, а также другие операции и услуги.

Уставный капитал банка сформирован в сумме 67 760 844 000 рублей. Уставный капитал банка состоит из номинальной стоимости акций банка, приобретенных акционерами. Банком размещено 21586 948 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3 рубля и 1 000 000 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля[49].

Необходимо рассматривать факторы, влияющие на показатели деятельности банков как многофункциональную многоцелевую экономическую систему. В первую очередь необходимо сформировать представление о финансовом положении банка с помощью бухгалтерского баланса, в котором отражено соотношение активов и пассивов банка. В пассивной части баланса отражены операции, которые характеризуют источники средств. Именно они определяют состав и структуру активной части баланса[9, с.50].

Для того, чтобы определить эффективность деятельности банка, необходимо рассмотреть основные показатели его деятельности, на основе данных его консолидированного годового отчета о финансовом положении по МСФО, которые приведены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Основные показатели деятельности ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы, в  
млрд. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп роста, %		
				2017/ 2016	2018/ 2017	2018/ 2016
Денежные средства и их эквиваленты	2 560,8	2 329,4	2 098,8	90,9	90,1	81,9
Кредиты и авансы клиентам	17 361,3	18 488,1	19 585,0	106,4	105,9	112,8
Активы	25 368,5	27 112,2	31 197,5	106,8	115,1	122,9
Средства банков	561,9	693,3	1 096,8	123,3	158,1	195,1
Средства физических лиц	12 449,6	13 420,3	13 495,1	107,7	100,5	108,3
Средства корпоративных клиентов	6 235,2	6 393,9	7 402,2	102,5	115,7	118,7
Уставный капитал и эмиссионный доход	320,3	320,3	320,3	100	100	100
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам банка	2 818,1	3 432,0	3 852,0	121,7	112,2	136,6

Из таблицы 2.1 видно, что денежные средства и их эквиваленты группы ПАО Сбербанк в 2016 году составили 2 560,8 млрд. руб., затем в 2017 году уменьшились на 9,1% и составили уже 2 329,4 млрд. руб., а в 2018 году снизились еще на 9,9% и составили 2 098,8 млрд. руб. За 2016-2018 гг. денежные средства и их эквиваленты уменьшились на 18,1% за весь период, а именно на 462 млрд. руб. Это говорит о том, что Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

Кредиты и авансы клиентам в 2016 году составляли 17 361,3 млрд. руб., затем в 2017 году данный показатель увеличился на 6,4% и составил 18 488,1 млрд. руб., а в 2018 году увеличился еще на 5,9% и составил уже 19 585 млрд. руб. За 2016-2018 гг. кредиты и авансы клиентам возросли на 12,8% с 17 361,3 млрд. руб. до 19 585 млрд. руб. Активы Группы в 2016 году составляли 25 368,5 млрд. руб., затем в 2017 году они увеличились на 6,8% и

составили 27 112,2 млрд. руб., а в 2018 году увеличились еще на 15,1% и составили уже 31 197,5 млрд. руб. За 2016-2018 гг. активы группы возросли на 22,9% с 25 368,5 млрд. руб. до 31 197,5 млрд. руб., увеличение активов связано с приростом ресурсов коммерческого банка. Средства банков отображают средства на межбанковском рынке, на 2016 год этот показатель имел значение 561,9 млрд. руб., затем в 2017 году увеличился на 23,3% и принял значение 693,3 млрд. руб., а в 2018 году возрос еще на 58,1%, достигнув значения 1096,8 млрд. руб. За 2016-2018 гг. средства банков возросли почти вдвое, а именно на 95,1% с 561,9 млрд. руб. до 1096,8 млрд. руб., данный показатель показал наибольший прирост из всех рассмотренных в таблице.

Средства физических лиц в 2016 году составляли 12 499,6 млрд. руб., затем в 2017 году увеличились на 7,7% до значения 13 420,3 млрд. руб., а в 2018 году возросли еще на 0,5% и составили уже 13 495,1 млрд. руб. За рассматриваемый период средства физических лиц увеличились на 8,3% с 12 499,6 млрд. руб. до 13 495,1 млрд. руб. Также из таблицы 2.1 видно, что средства корпоративных клиентов в 2016 году составляли 6 532,2 млрд. руб., затем в 2017 произошло увеличение данного показателя на 2,5% и он составил 6 393,9 млрд. руб., а в 2018 году средства корпоративных клиентов увеличились еще на 15,7% и составили уже 7 402,2 млрд. руб.

Так, за 2016-2018 гг. темп роста средств корпоративных клиентов составил 18,7%, а именно произошло увеличение с 6 235,2 млрд. руб. до 7 402,2 млрд. руб. По таблице 2.1 видно, что уставный капитал Группы за 2016-2018 гг. не изменился и на протяжении всех трех лет составлял 320,3 млрд. руб. Также из таблицы 2.1 видно, что количество собственных средств, принадлежащих акционерам Банка в 2016 году составило 2 818,1 млрд. руб., затем в 2017 году данный показатель увеличился на 21,7% и достиг значения 3 432 млрд. руб., а по итогам 2018 года увеличился еще на 12,2 %, достигнув значения 3 852 млрд. руб. Так, за 2016-2018 гг. количество собственных



средств, принадлежащих акционерам банка возросло на 36,6% со значения 2 818,1 млрд. руб. до 3 852 млрд. руб.

На основании данных приведенных в таблице, а также консолидированных отчетов о финансовом положении по МСФО за 2016-2018 гг. прослеживается следующая динамика и структура активов банка, она представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Состав и структура активов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., млрд. руб.

Наименование статьи	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма, млрд. руб.	В % к итогу	Сумма, млрд. руб.	В % к итогу	Сумма, млрд. руб.	В % к итогу
Денежные средства и их эквиваленты	2 560,8	10,1	2 329,4	8,6	2 098,8	6,7
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	402,0	1,6	427,1	1,6	222,1	0,7
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	605,5	2,4	654,1	2,4	748,74	2,4
Средства в банках	965,4	3,8	1 317,8	4,9	1 420,7	4,5
Кредиты и авансы клиентам	17 361,3	68,4	18 488,1	68,2	19 585,0	62,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	113,9	0,4	258,9	0,91	3 442,5	0,9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 658,9	6,5	1 743,7	6,4	1 996,6	6,4
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	545,8	2,2	773,6	2,9	892,2	2,86
Отложенный налоговый актив	13,9	0,05	15,5	0,05	15,3	0,34
Основные средства	482,9	2	516,2	1,9	593,9	1,9
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	5,8	0,05	10,5	0,04	2 569,9	8,2
Прочие финансовые активы	314,5	1,2	253,1	0,9	374,3	1,2
Прочие нефинансовые активы	337,8	1,3	324,2	1,2	374,3	1,2
Итого активов	25 368,5	100	27 112,2	100	31 197,5	100

На основании данных таблицы 2.2 можно сделать следующие выводы:

Наибольшую долю в структуре активов составляет статья кредиты и авансы клиентам, в 2016 году их доля составила 68,4%, затем в 2017 году снизилась до 68,2%, а в 2018 году уменьшилась еще до 62,7%.

Сумма активов за 2016-2018 гг. увеличилась с 25 368,5 млрд. руб. до 31 197,5 млрд. руб., прирост составил 22,9%, что связано с увеличением количества ресурсов коммерческого Банка.

Доля чистых вложений в ценные бумаги возросла с 2,2% в 2016 году до 2,9% в 2017 году, а затем незначительно снизилась до 2,8% в 2018 году, что обусловлено политикой Банка получения большей прибыли. Доля денежных средств Банка в структуре активов за 2016-2018 гг. снизилась с 10,1% до 6,7%. Снижение доли обязательных резервов в составе активов за 2016-2018 гг. с 1,6% до 0,7% свидетельствует о снижении финансовой устойчивости Банка [31].

Пассивы банка делятся на собственные и привлеченные средства. Главным источником привлеченных средств являются средства физических лиц [21, с.28]. Проанализируем структуру пассивов банка, с помощью данных представленных в таблице 2.3.

Таблица 2.3

## Структура пассивов баланса ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

Наименование статьи	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	Сумма, млрд. руб.	В % к итогу	Сумма, млрд. руб.	В % к итогу	Сумма, млрд. руб.	В % к итогу
Средства банков	561,9	2,2	693,3	2,5	1 096,8	3,5
Средства физических лиц	12 449,6	49	13 420,3	49,4	13 495,1	43,2
Средства корпоративных клиентов	6 235,2	24,6	6 393,9	23,5	7 402,2	23,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 161,0	4,6	934,6	3,4	843,6	2,7
Прочие заемные средства	261,4	1	247,3	0,9	56,5	0,2
Финансовые обязательства, кроме долговых ценных бумаг	212,9	0,8	164,4	0,6	181,6	0,6
Отложенное налоговое время	55,1	0,2	27,7	0,1	33,4	0,1
Обязательства групп выбытия	0,8	0,03	-	0	2 235,1	7,2
Прочие обязательства	869,1	3,3	1078,4	3,9	1 290,1	4,1

## Продолжение таблицы 2.3

Субординированные займы	739,9	2,9	716,3	2,6	707,3	2,3
Итого собственных средств	2 821,6	11,1	3 436,0	12,6	3855,8	12,3
Итого пассивов	25 368,5	100	27 112,2	100	31 197,5	100

В таблице 2.3 видно, что большую часть в структуре пассивов группы ПАО Сбербанк занимают обязательства. В 2016 году обязательства занимали 88,8% от общего объема пассивов, затем в 2017 году их доля сократилась до 87,3%, а в 2018 году снова увеличилась и стабилизировалась на уровне 87,6%. Гораздо меньшую долю в структуре пассивов группы ПАО Сбербанк занимают собственные средства, а именно 11,2% в 2016 году, затем в 2017 году доля возросла до 12,7% и в 2018 году стабилизировалась на уровне 12,4%. Так, коэффициент соотношения заемных и собственных средств, который показывает, сколько приходится заемных средств на одну единицу собственных средств, в 2016 году составил 7,9 млрд. руб., затем в 2017 году данный коэффициент снизился до 6,8 млрд. руб., а в 2018 году составил 7,1 млрд. руб.

Таким образом, оценив организационно-экономическую характеристику ПАО Сбербанк можно сделать вывод о том, что Банк является самой крупной кредитной организацией страны основные показатели финансовой деятельности которого свидетельствуют о том, что активы группы увеличились на 22,9% за 2016-2018 гг. из-за роста ресурсов коммерческого банка. Большую часть в структуре активов занимают кредиты и авансы клиентам. Доля межбанковских кредитов увеличилась почти вдвое. Снизилась доля обязательных резервов в составе активов, что говорит о снижении финансовой устойчивости Банка. Более 80% структуре пассивов группы занимает заемный капитал, основным источником которого служат средства физических лиц. Таким образом, деятельность данного коммерческого банка можно назвать эффективной.

## 2.2. Анализ кредитных предложений Банка субъектам малого и среднего предпринимательства

ПАО Сбербанк предлагает большое количество кредитных продуктов для микробизнеса, малого, среднего и крупного бизнеса. [32] Рассмотрим кредитные предложения банка для малого бизнеса и ИП распределенные в зависимости от годовой выручки. Кредитные предложения банка с указанием срока, суммы и ставки кредита представлены в таблице 2.4

Таблица 2.4

### Кредитные предложения ПАО Сбербанк для малого и среднего бизнеса

Название	Срок кредита	Ставка	Сумма
Для малого и среднего бизнеса			
Бизнес-Инвест	До 120 месяцев	От 11,0%	От 150 тыс. руб.
Бизнес-Недвижимость	До 120 месяцев	От 11,0%	От 500 тыс. руб.
Бизнес-Проект	До 120 месяцев	От 11,0%	До 600 млн. руб.
Бизнес-Актив	До 84 месяцев	От 11,0%	От 150 тыс. руб.
Бизнес-Оборот	До 48 месяцев	От 11,0%	От 150 тыс. руб.
Бизнес-Овердрафт	До 12 месяцев	От 12,0%	До 17 млн. руб.
Бизнес-Контракт	До 36 месяцев	От 11,0%	До 600 млн. руб.
Для микро предприятий			
Экспресс-Ипотека	До 180 месяцев	От 13,9%	До 10 млн. руб.
Экспресс-Овердрафт	До 12 месяцев	От 14,5%	От 50 тыс. руб.
Доверие	До 36 месяцев	От 15,5%	До 5 млн. руб.
Бизнес-Доверие	До 36 месяцев	От 12,0%	От 80 тыс. руб.
Экспресс под залог	До 36 месяцев	От 15,5%	До 5 млн. руб.

Банк предоставляет различные виды кредитования для малых и микро-предприятий с различными сроками, ставками и суммами, при этом для микро-бизнеса предлагаются преимущественно экспресс-займы с коротким сроком кредитования и большой процентной ставкой. Для малого бизнеса банк предлагает кредитование на более долгий срок с фиксированной и меньшей ставкой по кредиту.

Общими условиями для подачи заявки на получение любого из перечисленных кредитных продуктов является срок ведения деятельности,

превышающий три месяца, выручка, не превышающая 400 млн. руб. в год, а также собственник бизнеса должен являться резидентом РФ.

Ссуда для малого бизнеса предоставляется на следующих условиях:

- минимальный срок кредитования составляет 3 месяца, а максимальный 10 лет
- процентная ставка от 11,8% годовых;
- валюта – рубли;
- необходимо внесение минимально 10% средств от запрашиваемой суммы;
- обязателен ликвидный залог или наличие поручителя;
- если в качестве залога выступает недвижимость, она должна быть застрахована;

Для рассмотрения заявки по кредиту для бизнеса Банк может запросить учредительные документы, документы по залогом (если оформляется кредит с залогом), финансовые документы, такие как бизнес-план, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, управленческие данные, декларации, российский паспорт собственника бизнеса, военный билет, типовая справка 2-НДФЛ за последние 90 дней или справка по форме Банка, письменное заявление на предоставление кредита. После того как заявка попала на рассмотрение в службу проверки заемщиков сотрудники учреждения могут запросить дополнительно акцепт на покупку активов, документы, подтверждающие возможность ведения предпринимательской деятельности, свидетельство о государственной регистрации, справку о наличии ЕГРЮЛ или ЕГРИП, справку о нахождении на учете в налоговой инспекции, решение собрания акционеров и приказ о назначении [4].

Обеспечением кредита служит залог имеющегося имущества или поручительство физических и/или юридических лиц. Также минимальный возраст заемщика от 21 года максимальный возраст заемщика должен составлять до 60 лет на дату окончания кредитования.

Рассмотрим более подробно цели и преимущества каждого из предоставленных видов кредита для малого и среднего бизнеса.

Целями продукта «Бизнес-Инвест» является инвестирование в недвижимость, строительство и другое имущество, а также рефинансирование задолженности перед банками и лизинговыми компаниями. Данный вид кредитования позволяет на достаточно выгодных условиях профинансировать приобретение имущества, проведение ремонта, строительства или расширения производства. Кроме того пользуясь кредитным продуктом «Бизнес-Инвест» бизнес приобретает возможность рефинансирования текущей задолженности в другом банке или лизинговой компании. Одним из преимуществ данного продукта является отсутствие комиссии, также имеется возможность досрочного погашения. Данный кредит выдается под залог товарно-материальных запасов, с возможностью отсрочки погашения суммы основного долга, а также возможна выдача частично необеспеченных кредитов.

Продукт «Бизнес-Недвижимость» предоставляется на цели приобретения коммерческой недвижимости под залог приобретаемой недвижимости. Преимуществом данного кредита являются увеличенные сроки кредитования. Плюсом является также то, что учитывается специфика отрасли предпринимательской деятельности заемщика при принятии решения о предоставлении кредита. Также существует возможность рефинансирования текущей задолженности по кредитам в других банках. Кроме того возможно приобретать строящиеся объекты коммерческой недвижимости у аккредитованных застройщиков. Отсутствуют комиссии за выдачу и досрочное погашение.

«Бизнес-Проект» предоставляется с целью развития бизнеса, также подходит для начала деятельности в новой сфере и модернизации производства. Преимущества данного кредита – это повышенные суммы финансирования, пролонгированные сроки кредитования, льготный период в погашении основного долга на инвестиционной стадии развития проекта, а

также консультационная поддержка со стороны на всех этапах реализации проекта.

Кредит «Бизнес-Актив» предоставляется для целей: покупки транспорта и оборудования для хозяйственной деятельности. Финансирование осуществляется под залог приобретаемого оборудования. «Бизнес-Актив» предоставляет длительные сроки кредитования, возможность включения в сумму кредита стоимости дополнительных частей приобретаемого оборудования и стоимости пусконаладочных работ, а также стоимости страховки приобретаемого оборудования за 1 год.

«Экспресс-Ипотека» может быть предоставлена на приобретение жилой или коммерческой недвижимости под залог приобретаемой недвижимости. Преимуществом является быстрое рассмотрение заявки на кредит. Одним из плюсов являются привлекательные процентные ставки. Отсутствие необходимости предоставления дополнительного залога по кредиту, кроме приобретаемой недвижимости также является неоспоримым преимуществом. Отсутствует комиссия по кредиту, для оформления требуется минимальный пакет документов и нет необходимости в заключении отдельного договора залога. Имеется возможность расчета по сделке через аккредитив для физических лиц, а также специальные условия для отдельной категории лояльных заемщиков.

Такой кредитный продукт как «Бизнес-Оборот» предоставляется на пополнение оборотных средств, осуществление текущих расходов, рефинансирование оборотного кредита для других банков. В рамках данного кредита можно приобрести сырье и полуфабрикаты для производства, пополнить товарные запасы, осуществить текущие расходы в рамках бизнеса, сформировать гарантийные взносы на участие в тендерах, погасить текущую задолженность перед другими банками.

Цели кредита «Экспресс-Овердрафт» - это оплата срочных платежей при недостатке средств на счете. Преимущество данного кредитного продукта в упрощенном анализе финансового состояния и деятельности

заемщика. Плюсом является возможность онлайн-оформления кредита через интернет-банк «Сбербанк Бизнес Онлайн». Для получения не требуется залогового обеспечения. Сумма кредитной линии может составлять до 50% от среднемесячных оборотов по расчетному счету в банке.

В рамках кредита «Бизнес-Овердрафт» можно оплатить срочные платежи при недостатке средств на счете. Данный кредит открывается к счетам клиентов, открытым в ПАО Сбербанк. При расчете суммы кредита учитываются обороты по счетам, открытым в ПАО Сбербанк и в других банках.

«Бизнес-Контракт» предоставляется на цели исполнения текущих, государственных и экспортных контрактов. В рамках данного кредита представляется возможным финансирование исполнения или рефинансирование затрат на исполнение государственных, экспортных контрактов, а также контрактов внутреннего рынка. Кроме этого возможно рефинансировать кредиты других банков на исполнение государственных контрактов или контрактов внутреннего рынка.

Кредит «Доверие» подойдет для финансирования любых целей без залога и подтверждения расходов. Представляет собой кредитную бизнес-карту с льготным периодом до 50 дней без подачи дополнительных документов.

Продукт «Бизнес-Доверие» предоставляется для финансирования текущих потребностей бизнеса без залога и подтверждения расходов. Преимуществами являются быстрое рассмотрение заявки, отсутствие подтверждения расходования кредитных средств, а также упрощенный анализ финансовой деятельности заемщика.

В рамках кредита «Экспресс под залог» существует возможность финансирования текущих бизнес-целей под залог имущества. Плюсами данного кредитного продукта являются небольшой срок рассмотрения заявки, повышенная сумма кредита, выдача кредита и его досрочное погашение осуществляется без комиссии, кредит возможно оформить по



сниженной процентной ставке без подтверждения целевого использования Кредита[49].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что предложения банка разнообразны и ориентированы на разные масштабы бизнеса, с различными сроками, ставками и суммами. При этом для микро-бизнеса предлагаются преимущественно экспресс-займы с коротким сроком кредитования и большой процентной ставкой. Для малого бизнеса банк предлагает более выгодные условия, то есть это кредитование на более долгий срок с фиксированной и меньшей ставкой по кредиту. Из вышеперечисленных наиболее перспективными из представленных продуктов являются «Бизнес-Доверие» и «Бизнес-Проект», потому как ставка низкая, и они подойдут как для начала бизнеса, так и для развития и модернизации уже существующего производства. Однако, необходимо внедрять больше продуктов с наиболее выгодными условиями именно для начинающего бизнеса, поскольку, чем меньше масштаб бизнеса, тем больше необходимость в заемных средствах.

### 2.3. Оценка эффективности деятельности ПАО Сбербанк в сегменте малого и среднего предпринимательства

ПАО Сбербанк является лидером на рынке кредитных услуг и предлагает достаточно широкий спектр кредитных продуктов для различных категорий заемщиков. Сбербанк сохранил лидирующие позиции на всех основных сегментах финансового рынка Российской Федерации [52]. Рассмотрим долю участия ПАО Сбербанк на российском рынке кредитных услуг в таблице 2.5.

Доля ПАО Сбербанк в основных сегментах российского финансового рынка  
за 2016-2018 гг., %

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Активы	28,9	28,9	30,4
Кредиты корпоративным клиентам	31,7	32,4	32,7
Кредиты частным клиентам	40,1	40,5	41,4
Средства корпоративных клиентов	22,1	20,9	23,1
Средства частных клиентов	46,6	46,1	45,1
Капитал	33,5	39,3	41,5

Из таблицы 2.5 видно, что доля активов ПАО Сбербанк на отечественном кредитном рынке в 2016 году составила 28,9%, затем в 2017 году сохранилась на прежнем уровне и в 2018 году увеличилась на 1,5% достигнув значения 30,4%. Так, за 2016-2018 гг. доля активов Банка на отечественном рынке возросла на 1,5% с 28,9% до 30,4%.

Доля кредитов корпоративным клиентам Банка в 2016 году составила 31,7%, затем в 2017 году увеличилась на 0,7% достигнув значения 32,4%, а в 2018 году увеличилась еще на 0,3% достигнув значения 32,7%. Так, за рассматриваемый период, доля кредитов корпоративным клиентам возросла на 1% с 31,7% до 32,7%. Доля кредитов частным клиентам в 2016 году составила 40,1 %, затем в 2017 году увеличилась на 0,4% достигнув значения 40,5%, а в 2018 году произошло увеличение данного показателя еще на 0,9% до значения 41,4%. Так, за 2016-2018 гг. доля кредитов частным клиентам ПАО Сбербанк возросла на 1,3% с 40,1% до 41,4%.

Доля средств корпоративных клиентов в 2016 году составила 22,1%, затем уменьшилась на 1,2% в 2017 году, а в 2018 году снова возросла на 2,2% достигнув значения 23,1% превысив значение 2016 года. Так, за 2016-2018 гг. доля средств корпоративных клиентов увеличилась на 1% со значения 22,1% до 23,1%. Из таблицы 2.4 видно, что доля средств частных клиентов Банка в 2016 году составляла 46,6%, однако в 2017 году снизилась на 0,5% опустившись до значения 46,1%, снижение произошло и в 2018 году на 1%

до значения 45,1%. Так, за рассматриваемый период доля средств частных клиентов Банка снизилась на 1,5% с 46,6% до 45,1%.

Доля капитала ПАО Сбербанк в 2016 году составляла 33,5%, в 2017 году она увеличилась на 5,8% достигнув значения 39,3%, в 2018 году произошло увеличение на 2,2% до значения 41,5%. Так, за 2016-2018 гг. доля капитала ПАО Сбербанк возросла на 8% с 33,5% до 41,5%. Банк занимает лидирующие позиции на кредитном рынке, а именно в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса во многом формируя его. Развитие кредитования клиентов названного сегмента во многом обусловлено предложением новых сервисов [40].

Проанализируем кредитный портфель ПАО Сбербанк до вычета резерва под обесценивание за 2016-2018 гг. Соответствующие данные представлены в таблице 2.5.

По данным таблицы 2.5 видно, что кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2016 году составили 559,9 млрд. руб., в 2017 году данный показатель возрос на 0,2% , достигнув значения 561,2 млрд. руб., а в 2018 году прирост составил 22,2% до 685,9 млрд. руб. Так, за 2016-2018 гг. данный показатель показал прирост в 22,5% с 559,9 млрд. руб. до 685,9 млрд. руб.

Таблица 2.6

Динамика кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2016-2018гг., млрд. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп роста,%		
				2017/ 2016,	2018/ 2017,	2016/ 2018,
Кредитный портфель банка, в т.ч.:	18664,7	18096,1	21082,3	3	16,5	12,9
кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559,9	561,2	685,9	0,2	22,2	22,5
кредиты клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости	18104,7	17534,9	20396,4	3,1	16,3	12,6

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости в 2016 году составили 18 104,7 млрд. руб., затем в 2017 году снизились на 3,1% до 17 534,9, а в 2018 году резко возросли на 16,3% до 20 396,4 млрд. руб. Так, за 2016-2018 гг. кредиты клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости возросли на 12,6% с 18 104,7 млрд. руб. до 20396,4 млрд. руб. Так, по данным таблицы 2.5 можно сделать вывод о том, что кредитный портфель ПАО Сбербанк до вычета резерва под обесценивание в 2016 году составил 18 664,7 млрд. руб., затем в 2017 году снизился на 3% до 18 096,1 млрд. руб., а в 2018 году снова возрос уже на 16,5% до 21 082,3 млрд. руб. То есть за рассматриваемый период кредитный портфель Банка до вычета резерва под обесценивание увеличился на 12,9% с 18 664,7 млрд. руб. до 21 082,3 млрд. руб. В структуре кредитного портфеля все три года доля кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток составляла 3%, остальные 97% составили кредиты клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости [38].

Рассмотрим более подробно изменения кредитного портфеля корпоративным клиентам по амортизационной стоимости за 2016-2018 гг., соответственные данные приведены в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Состав корпоративного кредитного портфеля Банка за 2016-2018 гг.,  
млрд. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Доля 2016 г., %	Доля 2017 г., %	Доля 2018 г., %
Корпоративный кредитный портфель в т.ч.:	13633	12137,2	13649,6	100%	100%	100%
проектное финансирование	3717	1360,2	1229,6	27%	11%	9%
коммерческое кредитование	9916	10777	12420	73%	89%	91%

Из таблицы 2.7 видно, что проектное финансирование в 2016 году составило 3 717 млрд. руб. и в структуре корпоративного кредитного портфеля банка составило 27%. В 2017 году проектное финансирование сократилось на 2 356,8 млрд. руб. до 1360,2 млрд. руб., доля его в структуре также сократилась на 16%. В 2018 году произошло сокращение проектного финансирования еще на 130,6 млрд. руб. до 1229,6 млрд. руб., а доля его сократилась еще на 2 % и составила 9% по итогам 2018 года. Так за 2016-2018 гг. проектное финансирование сократилось на 2487,4 млрд. руб. с 3 717 млрд. руб. до 1229,6 млрд. руб., а доля его в общей структуре уменьшилась с 18%.

Коммерческое кредитование в 2016 году составило 9 916 млрд. руб. и занимает 73% в структуре корпоративного кредитного портфеля ПАО Сбербанк. В 2017 году коммерческое кредитование составило 10 777 млрд. руб., что превысило показатель 2016 года на 861 млрд. руб., а доля в структуре составила 89%, что больше предыдущего года на 16%. В 2018 году коммерческое кредитование составило 12 420 млрд. руб., что превысило показатель 2017 года на 1 643 млрд. руб., а доля его в структуре увеличилась на 2% и составила 91%.

По данным таблицы 2.6 можно сделать вывод о том, что корпоративный кредитный портфель Банка за 2016-2018 гг. увеличился с 13 633 млрд. руб. до 13 649,6 млрд. руб. Большую часть в структуре корпоративного кредитного портфеля Банка занимает коммерческое кредитование на протяжении всех трех лет. Уровень коммерческого кредитования за три исследуемых года увеличился на 20%, доля коммерческого кредитования в кредитном портфеле корпоративным клиентам по амортизационной стоимости увеличилась, практически полностью вытеснив проектное финансирование. В целом кредитный портфель корпоративным клиентам увеличился незначительно, на 1%, изменения произошли преимущественно в его структуре. Банк ориентирован преимущественно на коммерческое кредитование.

Кредитный портфель Сбербанка России представлен кредитами, предоставленными кредитным организациям, прочим юридическим и физическим лицам. Рассмотрим кредитный портфель ПАО Сбербанк для субъектов малого и среднего предпринимательства за 2016-2018 гг. в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Объемы выданных кредитов субъектом малого и среднего предпринимательства ПАО Сбербанк в 2016-2018 гг. млн. руб.

№	Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп прироста,%		
					2017/ 2016	2018/ 2017	2018/ 2016
1	Объем выданных кредитов малому и среднему бизнесу	900 125	1 283 942	1 609 187	42,64	25,33	78,7
2	Объем кредитного портфеля малого и среднего бизнеса в т.ч.:	855 934	952 512	977 953	11,28	2,67	14,2
2.1	индивидуальные предприниматели	188 389	212 350	231 861	12,72	9,19	23
2.2	малый бизнес	388 333	449 710	454 106	15,81	0,98	16,9
2.3	средний бизнес	279 212	290 452	291 986	4,03	0,53	4,5

Так, по данным таблицы 2.8 видно, что объем выданных Банком кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в 2016 году составил 900 125 млн. руб., затем в 2017 году объем увеличился на 42,6% достигнув значения 1 283 942 млн. руб., а в 2018 году возрос еще на 25,3% до 1 609 187 млн. руб. Так, за 2016-2018 гг. объем выданных кредитов субъектам малому и среднему бизнеса увеличился на 78,7% с 900 125 млн. руб. до 1 609 187 млн. руб.

Объем кредитного портфеля малого и среднего бизнеса на 2016 год имел значение 855 934 млн. руб., в 2017 году оно возросло на 11,28% и составило уже 952 512 млн. руб., в 2018 году произошло увеличение еще на 2,6% до 977 953 млн. руб. Так, за 2016-2018 гг. объем кредитного портфеля

для малого и среднего предпринимательства увеличился на 14,2% с 855 934 млн. руб. до 977 953 млн. руб.

В кредитном портфеле для субъектов малого и среднего бизнеса объем кредитования индивидуальных предпринимателей в 2016 году составил 188 389 млн. руб., затем в 2017 году возрос на 12,7% составив уже 212 350 млн. руб., а в 2018 году возрос на 9,1% достигнув значения 231 861 млн. руб. За 2016-2017 гг. объем кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей показал темп прироста в 23% увеличившись с 188 389 млн. руб. до 231 861 млн. руб.

Объем кредитного портфеля малого бизнеса в 2016 году составил 388 333 млн. руб., затем в 2017 году увеличился на 15,8% достигнув значения 449 710 млн. руб., а в 2018 году темп прироста составил 0,9% до 454 106 млн. руб. Так, за 2016-2018 гг. объем кредитного портфеля малого бизнеса увеличился на 16,9% с 388 333 млн. руб. до 454 106 млн. руб. Еще в таблице 2.7 видно, что объем кредитного портфеля среднего бизнеса в 2016 году составил 279 212 млн. руб., затем, в 2017 году увеличился на 4%, достигнув значения 290 452 млн. руб., а в 2018 году произошло увеличение еще на 0,5% до 291 986 млн. руб. Так, за 2016-2018 гг. объем кредитного портфеля среднего бизнеса увеличился на 4,5% с 279 212 млн. руб. до 291 986 млн. руб.

По данным таблицы 2.7 можно сделать вывод о том, что наибольшую часть в структуре объема кредитного портфеля малого и среднего бизнеса занимает сегмент малого бизнеса, это 45,3% в 2016 году, 47,2% в 2017 году и 46,4% в 2018 году. Меньшая часть занята кредитным портфелем для индивидуальных предпринимателей, а именно 22% в 2016 и 2017 году и 23% в 2018 году.

Рассмотрим более детально структуру кредитного портфеля малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг. на рис. 2.1

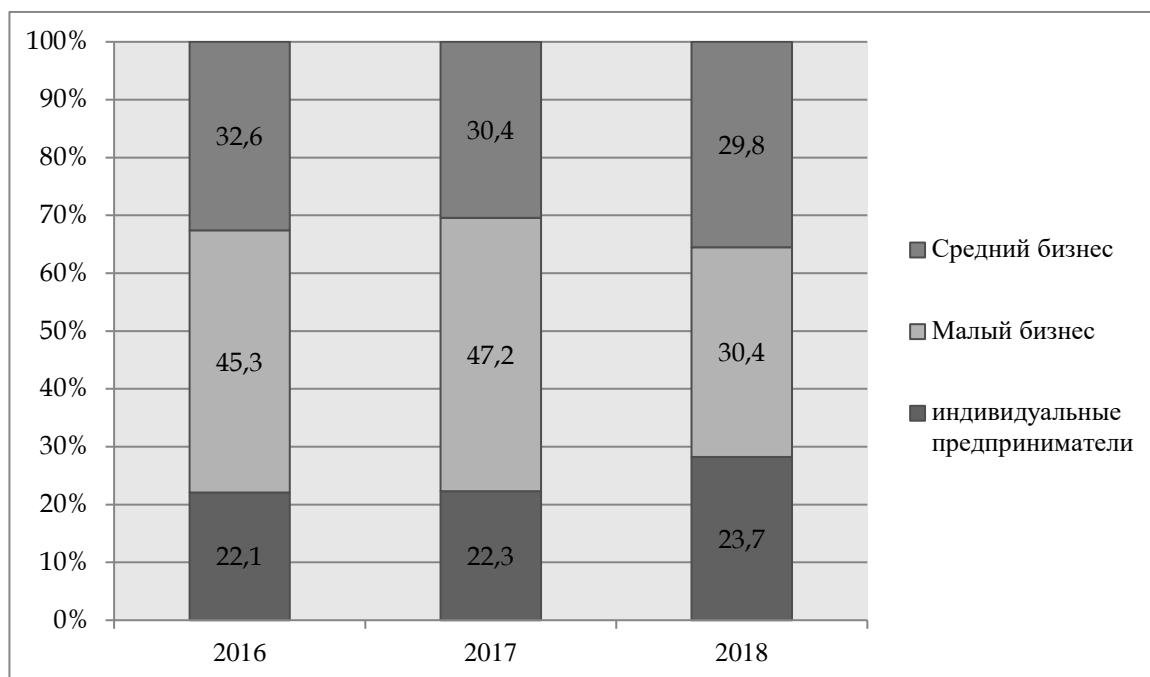


Рис. 2.1. Структура состава кредитного портфеля малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., %

На рис 2.1 видно, что доля кредитования ИП в общем объеме кредитного портфеля малого и среднего бизнеса в 2016 году составила 22,1%, затем в 2017 году доля возросла на 0,2% и составила уже 22,3%, увеличение продолжилось и в 2018 году, уже на 1,4% до 23,7%. Так за 2016-2018 год доля ИП в кредитном портфеле малого и среднего бизнеса возросла на 1,6% с 22,1% до 23,7%

Доля кредитного портфеля малого бизнеса в общем объеме в 2016 году составляла 45,3%, в 2017 году увеличилась еще на 1,9% до 47,2%, затем в 2018 году снова снизилась до уровня 2016 года, а именно составила 46,4%. Так за 2016-2018 гг. доля малого бизнеса сократилась на 0,1%.

Доля среднего бизнеса в объеме кредитного портфеля малого и среднего бизнеса составила 32,6% в 2016 году, затем сократилась в 2017 году на 2,2% и составила уже 30,4%, а в 2018 году уменьшилась еще на 0,6%. Так, за три рассмотренных года доля среднего бизнеса сократилась на 2,8%.



За 2016-2018 гг. доля объема кредитного портфеля индивидуальных предпринимателей возросла, малый бизнес сначала увеличил свою долю в 2017 году, затем вернулся к прежнему уровню в 2018 году, средний бизнес сократил свою долю за рассматриваемый период. Значительных изменений в структуре кредитного портфеля малого и среднего бизнеса за 2016-2018 гг. не произошло, большую часть по-прежнему занимает малый бизнес, а меньшую индивидуальные предприниматели.

Рассмотрим процентные ставки по кредитам для субъектов малого и среднего бизнеса за 2016-2018 гг. на рис. 2.2.

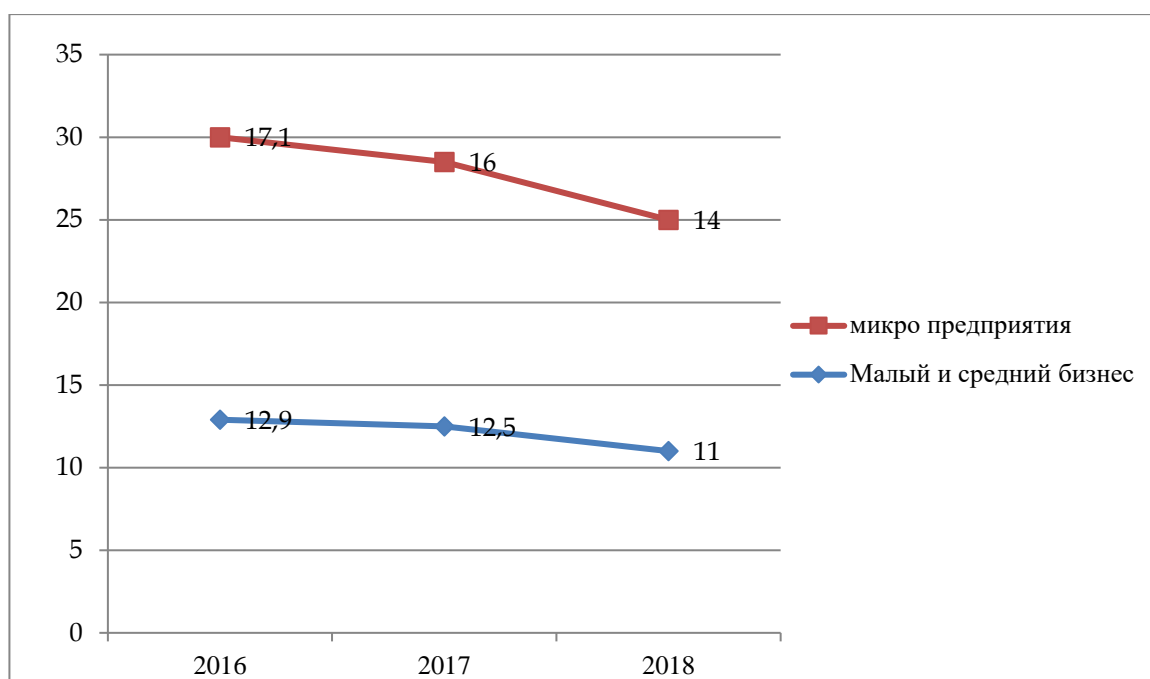


Рис. 2.2. Изменение средневзвешенной процентной ставки по кредитам малому и среднему бизнесу ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., %

Как видно на рис. 2.2 в 2016 году ставка по кредиту для микро предприятий составляла 17,1%, затем снизилась на 1,1%, достигнув 16%, и в 2018 году снизилась еще на 2%, что обусловлено снижением ключевой ставки Центрального Банка. Так, за 2016-2018 гг. процентная ставка по кредитам для микро предприятий снизилась на 3,1% с 17,1% до 14,%, но, тем не менее, остается на достаточно высоком уровне для данного сегмента.

Процентная ставка по кредитам для малых и средних предприятий в 2016 году составляла 12,9% годовых, затем в 2017 году снизилась на 0,4% до 12,5%, а в 2018 году снизилась еще на 1,5% опустившись до значения 11% годовых. Так за три рассмотренных года ставка по кредитам для субъектов малого и среднего бизнеса снизилась на 1,9% годовых с 12,9% до 11% годовых. Процентные ставки продолжают снижаться вслед за ключевой ставкой Банка России [45].

Данные изменения средневзвешенных ставок по кредитам малому и среднему бизнесу за 2016-2018 гг. свидетельствуют о том, что ПАО Сбербанк из года в год повышает лояльность и уровень доверия клиентов данного сегмента. Однако снижение ставок по кредитам также означает увеличение риска просроченной задолженности.

Таким образом, ПАО Сбербанк является лидером на рынке кредитных услуг в России и сохранял свое лидерство на протяжении 2016-2018 гг. занимая наибольшую долю в структуре кредитного рынка, в том числе и в сегменте кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Более 90% кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценивание занимают кредиты клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости. Большую часть в структуре корпоративного кредитного портфеля Банка занимает коммерческое кредитование, практически полностью вытеснив проектное финансирование. В кредитном портфеле для малого и среднего бизнеса большая часть отведена малому бизнесу, а меньшая индивидуальному предпринимательству, также растут объемы выдачи кредитов субъектам малого и среднего бизнеса. Процентные ставки по кредитам снизились для всех категорий сегмента малого и среднего бизнеса вслед за ключевой ставкой Центрального Банка. В целом кредитный портфель для малого и среднего бизнеса растет год за годом и это свидетельствует об эффективности деятельности ПАО Сбербанк в сегменте малого и среднего предпринимательства.

## 2.4. Направления развития кредитной деятельности Банка в секторе малого и среднего бизнеса

По прогнозам ряда рейтинговых агентств среднегодовые темпы роста объемов кредитования на кредитном рынке для малого и среднего бизнеса в 2017–2020 годах останутся невысокими, что объясняется высоким уровнем дефолта, продемонстрированным субъектами малого и среднего предпринимательства в 2014–2016 годах; уменьшение количества легальных предприятий и увеличение доли теневого бизнеса из-за возросшей административной нагрузки[30].

Прогнозы развития экономики Банка России и Минэкономразвития говорят о том, что ресурсов для перехода к масштабному развитию обрабатывающих предприятий и высокотехнологичных производств будет недостаточно, малый и средний бизнес не будет в состоянии обеспечить рост в денежном выражении выше уровня инфляции.

На макроуровне развитию рынка банковского кредитования могут способствовать создание спроса на продукцию малого и среднего бизнеса, благоприятный налоговый режим и администрирование.

Коммерческий банк может стимулировать кредитование по отношению к малому и среднему бизнесу посредством:

- реализации механизмов электронного документооборота при кредитовании малого и среднего бизнеса [12];
- расширения банками программ кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- дальнейшей работы по созданию системы стандартов кредитования малого и среднего бизнеса, включающих методы оценки кредитоспособности, видов кредитных продуктов, требований к обеспечению кредитов, типового пакета документов для их получения, способов кредитования и др. ;

- увеличения объемов денежных средств в федеральном и региональных бюджетах на развитие системы гарантийных фондов;
- развития сотрудничества банков разных масштабов для расширения кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и максимально возможной ликвидации рисков кредитования, снижения издержек и сокращения объемов работы с малым и средним бизнесом путем создания и внедрения локальных центров.

Политика Центрального Банка Российской Федерации в отношении ключевой процентной ставки, и улучшение финансирования кредитных организаций внутри рынка способствуют смягчению ценовых условий и стимулирует повышение спроса на кредиты субъектов малого и среднего бизнеса[10, с.56].

Развитию банковского кредитования малого и среднего бизнеса также поспособствует снижение коэффициента риска в отношении требований к субъектам малого бизнеса; отмена критерия дробности кредитного портфеля субъектов малого бизнеса; понижение коэффициента риска и на условные обязательства кредитного характера перед субъектами малого предпринимательства.

В целом развитие малого и среднего бизнеса тесно связано с развитием кредитного рынка, так как данные субъекты нуждаются в заемных средствах на протяжении всех этапов своей деятельности.

В настоящее время доступ малых и средних предприятий к заемным ресурсам ограничен. Однако, кредитование малого и среднего бизнеса выгодно не только самим предпринимателям, но и, не смотря на большие кредитные риски, банкам.

Для оптимальной работы в банковской системе необходимо совершенствование всех механизмов взаимодействия банков и предприятий малого и среднего бизнеса.

Результаты анализа деятельности коммерческого банка на рынке кредитных услуг для субъектов малого и среднего бизнеса свидетельствуют о

лидирующих позициях Сбербанка на рынке кредитных услуг для малого и среднего бизнеса. В рассмотренных рейтингах и отчетах Банк стабильно занимал лидирующие позиции. Пятая часть всего портфеля кредитов малого и среднего предпринимательства по банковскому сектору сформирована за счет кредитной деятельности ПАО Сбербанк.

Банк располагает эффективной сетью сбыта, большой базой клиентов и передовыми технологиями, даже в сложных условиях Банк сумел обеспечить рост объемов кредитования.

ПАО Сбербанк активно работает над своей продуктовой линейкой, совершенствуя её, упрощает условия кредитования, делая их понятными и адаптируя с учетом действия факторов внешнего и внутреннего характера. При этом Банк остается в контексте клиентоориентированной модели бизнеса.

ПАО Сбербанк постоянно совершенствует технологии кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, уделяет внимание не только оптимизации процессов управления кредитными и операционными рисками, но и повышению качества обслуживания данной группы клиентов. Повышение качества заключается в гибком подходе к структуре залога, скорости обработки заявки и принятия решения о предоставлении кредита, возможностям пролонгации сроков кредитования.

Делается акцент на продукты, которые ориентированы на индивидуальные потребности клиентов-заемщиков. При этом применяются сопутствующие бизнесу клиента специализированные сервисы.

Среди основных недостатков, которые были отмечены клиентами наиболее распространенными являются:

- недостатки технического характера
- введение в заблуждение на предмет процентной ставки по кредиту;
- препятствия для досрочного погашения кредита;
- не оперативность в исправлении Банком своих ошибок и нарушение стандартов клиентского обслуживания;

- не объяснение причин отказа в кредитовании и др.

Результаты анализа деятельности Банка на кредитном рынке в сегменте малого и среднего бизнеса свидетельствуют о наличии негативных аспектов, таких как низкая доля кредитов данному сегменту в совокупном портфеле корпоративного кредитования в сравнении с ближайшими конкурентами и с показателем по банковскому сектору; отставание по ширине кредитной линейки; недостаточно высокие позиции по качеству кредитных услуг для данной группы клиентов и др.

В стратегии развития Сбербанка на 2020 год отражена его цель в сегменте малого и среднего бизнеса - стать основным банком-партнером малого бизнеса, предлагая ему наиболее понятные, удобные и выгодные услуги и финансовые решения, которые наилучшим образом отвечают потребностям малого бизнеса на каждой стадии его развития и содействуют максимизации вероятности успеха. Фокусируется внимание на необходимости решения трех основных интегрированных задач:

- сформировать предложения и соответствующую линейку продуктов для разных групп малого бизнеса;
- построить эффективную модель обслуживания малого и среднего бизнеса;
- реализовать мероприятия поддержки в области аналитики и взаимоотношений с клиентами Банка, создать многоканальную воронку продаж, обслуживания и запуска эффективной транзакционной платформы.

Для среднего бизнеса в Стратегии внимание акцентируется на том, чтобы углубить и повысить качество взаимоотношений с клиентами, повысить долю банковских услуг.

Для успешной реализации поставленных задач ПАО Сбербанку необходимо повысить:

- удельный вес ссуд малому и среднему бизнесу в кредитном корпоративном портфеле, а также долю кредитов в совокупном кредитном

портфеле Сбербанка посредством снижения процентной ставки и увеличения сроков кредитования;

– качество предлагаемых клиентам продуктов, посредством углубления отраслевой экспертизы и персонификации кредитных предложений и продажи дополнительных продуктов путем объединения предложений в пакеты услуг;

– степень удовлетворенности клиентов, посредством повышения качества обслуживания, переноса части процесса продажи, на дистанционные каналы сбыта, стремясь к автоматизации и повышению показателей по сравнению с банками-конкурентами.

На кредитном рынке для данного сегмента выявление потребностей и формирование предложений, которые бы в полной мере соответствовали ожиданиям клиентов, является достаточно сложным процессом. Необходимо учитывать изменения потребностей малого и среднего бизнеса и сформировать эффективную и гибкую модель кредитного обслуживания клиентов посредством:

– создания площадки «Сбербанк Старт», которая представляет собой бесплатную платформу, объединяющую всю необходимую обучающую информацию, интерфейс и пакеты предложений для помощи предпринимателям в открытии и развитии своего бизнеса;

– реализации моментальных расчетов между всеми розничными и корпоративными клиентами без процентов и комиссий при условии определенного количества операций за определенный период;

– введения такого продукта как моментальные кредиты за счет предварительно одобренных лимитов с льготным периодом, т.е. при погашении кредита до окончания льготного периода проценты не уплачиваются;

– усовершенствования зарплатных проектов, в частности подключение к зарплатным картам в виде бонусных опций, например кэшбэк с покупок по

карте, таким образом простимулируется дополнительное пополнение клиентской базы физических и юридических лиц ;

– усиления отраслевой экспертизы для наилучшего выявления потребности потенциальных и текущих клиентов Банка с последующей разработкой и предложением специализированных кредитных продуктов субъектам малого и среднего бизнеса;

Учитывая тот момент, что владельцы малого и среднего бизнеса становятся более компетентными в вопросах финансирования и финансово-грамотными в применении различных кредитных инструментов и технологий, традиционное банковское кредитование данного сегмента должно развиваться, прежде всего во взаимодействии с малым бизнесом и подходов к его оценке.

Так, учитывая, что порог выручки малого и среднего бизнеса высокий и достигает 2 млрд. руб., сильные позиции на рынке займут банки, которые оперативно предложат быструю и простую полноценную on-line-технологию обработки заявок, не усилив при этом уровень риска кредитного портфеля, что предполагает внедрение серьезных технологий бэк-офиса, «умных» систем, большие базы данных. Этот момент обязательно должен учитывать Сбербанк, не смотря на ряд его преимуществ, чтобы не потерять лидирующие позиции в кредитовании сектора малого и среднего предпринимательства. Банку необходимо наращивать объемы кредитования посредством увеличения сроков кредитов и снижения процентной ставки, так у малого и среднего бизнеса будет доступ к дешевому финансированию, более широкая продуктовая линейка, гибкие условия кредитования [30].

В рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства открываются значительные возможности для Банка в обеспечении доступности долгосрочного инвестиционного и оборотного кредитования субъектов малого и среднего бизнеса при реализации значимых проектов приоритетных отраслей.



Банку можно предложить рассмотреть возможность привлечения финансирования под выпуск облигаций, обеспеченные кредитным портфелем малого и среднего бизнеса.

Развитие кредитной деятельности Сбербанка в рыночном сегменте малого и среднего бизнеса, как и других банков, будет во многом определяться общими тенденциями развития экономики страны.

Банк является самой крупной кредитной организацией страны основные показатели финансовой деятельности которого свидетельствуют об увеличении активов группы на 22,9% за 2016-2018 гг. из-за роста ресурсов коммерческого банка. Большую часть в структуре активов занимают кредиты и авансы клиентам. Доля межбанковских кредитов увеличилась почти вдвое. Снизилась доля обязательных резервов в составе активов, что говорит о снижении финансовой устойчивости Банка. Более 80% структуре пассивов группы занимает заемный капитал, основным источником которого служат средства физических лиц. Деятельность данного коммерческого банка можно назвать эффективной.

Предложения банка разнообразны и ориентированы на разные масштабы бизнеса, с различными сроками, ставками и суммами. При этом для микро-бизнеса предлагаются преимущественно экспресс-займы с коротким сроком кредитования и большой процентной ставкой. Для малого бизнеса банк предлагает более выгодные условия, то есть это кредитование на более долгий срок с фиксированной и меньшей ставкой по кредиту. Из вышеперечисленных наиболее перспективными из представленных продуктов являются «Бизнес-Доверие» и «Бизнес-Проект», потому как ставка низкая, и они подойдут как для начала бизнеса, так и для развития и модернизации уже существующего производства. Однако, необходимо внедрять больше продуктов с наиболее выгодными условиями именно для начинающего бизнеса, поскольку, чем меньше масштаб бизнеса, тем больше необходимость в заемных средствах.

ПАО Сбербанк является лидером на рынке кредитных услуг в России и сохранял свое лидерство на протяжении 2016-2018 гг. занимая наибольшую долю в структуре кредитного рынка, в том числе и в сегменте кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Более 90% кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценивание занимают кредиты клиентам, оцениваемые по амортизационной стоимости. Большую часть в структуре корпоративного кредитного портфеля Банка занимает коммерческое кредитование, практически полностью вытеснив проектное финансирование. В кредитном портфеле для малого и среднего бизнеса большая часть отведена малому бизнесу, а меньшая индивидуальному предпринимательству, также растут объемы выдачи кредитов субъектам малого и среднего бизнеса. В целом кредитный портфель для малого и среднего бизнеса растет год за годом и это свидетельствует об эффективности деятельности ПАО Сбербанк в сегменте малого и среднего предпринимательства.

ПАО Сбербанк постоянно совершенствует технологии кредитования клиентов малого и среднего бизнеса, делая акцент на специализированные продукты, преследуя цель-стать основным банком-партнером малого бизнеса. Для построения эффективной, гибкой и перенастраиваемой системы с учетом изменения потребностей малого и среднего бизнеса необходимо создать площадку «Сбербанк Старт», реализовать моментальные расчеты, ввести моментальные кредиты за счет предварительно одобренных кредитов, усовершенствовать зарплатные проекты, усилить отраслевую экспертизу.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Организационно-экономическая составляющая деятельности коммерческого банка на рынке кредитных услуг заключается в большой значимости коммерческих банков на современном рынке кредитования в России, так как являются основным его финансовым посредником, тем самым принимая участие в перераспределении финансовых ресурсов, стимулируя увеличение эффективности экономической системы в целом и оказывая влияние на участников экономических отношений;

Субъектом малого и среднего предпринимательства считается коммерческая организация, в уставном капитале которой доля участия сторонних организаций не превышает 25%.; большую часть сегмента малого и среднего предпринимательства занимают микро-предприятия, число которых с каждым годом увеличивается, тогда как число малых и средних предприятий снижается; малый и средний бизнес является перспективным сегментом рыночной экономики и представляет большой интерес для коммерческих банков;

Современное состояние рынка банковских кредитных услуг для субъектов малого и среднего предпринимательства характеризуется уменьшением портфеля кредитов для субъектов данного сегмента, и увеличением объемов выдачи кредитов, снижением процентных ставок по кредитам; лидером по объемам кредитования малого и среднего бизнеса среди коммерческих банков является ПАО «Сбербанк», однако доля коммерческих банков в кредитовании субъектов данного сегмента не превышает доли некоммерческих организаций, а доля просроченной задолженности в портфеле кредитов малого и среднего бизнеса снижается.

Таким образом, Банк является самой крупной кредитной организацией страны, показатели финансовой деятельности которого, свидетельствуют об увеличении активов группы на 22,9% за 2016-2018 гг. Большую часть в

структуре активов занимают кредиты и авансы клиентам. Доля межбанковских кредитов увеличилась почти вдвое. Снизилась доля обязательных резервов в составе активов. Более 80% пассивов группы занимает заемный капитал, основным источником которого служат средства физических лиц. Деятельность данного коммерческого банка можно назвать эффективной.

Предложения банка разнообразны и ориентированы на разные масштабы бизнеса, при этом для микро-бизнеса предлагаются преимущественно экспресс-займы с коротким сроком кредитования и большой процентной ставкой. Для малого бизнеса банк предлагает более выгодные условия. Из рассмотренных наиболее перспективными из представленных продуктов являются «Бизнес-Доверие» и «Бизнес-Проект». Однако необходимо внедрять больше продуктов с наиболее выгодными условиями именно для начинающего бизнеса.

ПАО Сбербанк является лидером на рынке кредитных в сегменте кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Более 90% кредитного портфеля Группы занимают кредиты клиентам. Большую часть в структуре корпоративного кредитного портфеля Банка занимает коммерческое кредитование, практически полностью вытеснив проектное финансирование. В кредитном портфеле для малого и среднего бизнеса большая часть отведена малому бизнесу, также растут объемы выдачи кредитов субъектам малого и среднего бизнеса. Кредитный портфель для малого и среднего бизнеса растет год за годом и это свидетельствует об эффективности деятельности ПАО Сбербанк в сегменте малого и среднего предпринимательства.

ПАО Сбербанк совершенствует технологии кредитования клиентов малого и среднего бизнеса, делая акцент на специализированные продукты. С учетом изменения потребностей малого и среднего бизнеса необходимо создать площадку «Сбербанк Старт», которая позволит начинающим предпринимателям в одном месте узнавать обо всех предложениях банка,

условиях предоставления кредитов, рассчитывать индивидуально для своего бизнеса размер возможного кредита и там же оставлять заявку для предварительного рассмотрения. Реализовать моментальные расчеты на льготных условиях с физическими и юридическими лицами. Ввести моментальные кредиты за счет предварительно одобренных лимитов, усовершенствовать зарплатные проекты посредством внедрения бонусных программ, усилить отраслевую экспертизу, таким образом, внедрение данных рекомендаций в практическую кредитную деятельность Банка в сегменте малого и среднего бизнеса позволит повысить качество предлагаемых продуктов, конкурентоспособность Банка на рынке кредитных услуг.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 23.05.2018)// «Консультант Плюс»: справочная правовая система. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/), свободный
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 06.06.2019) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/70c0a8cdc34b8e2d7e7ef698488d51acc556dc7e/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/70c0a8cdc34b8e2d7e7ef698488d51acc556dc7e/), свободный
3. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_52144/08b3ecbc9a360ad1dc314150a6328886703356/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/08b3ecbc9a360ad1dc314150a6328886703356/), свободный
4. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами [Электронный ресурс]: Положение ЦБ РФ от 12.11.2007 №312-11.-Режим доступа: <http://base.garant.ru/587888/>, свободный
5. Агарков, М.М., Основы банковского права [Текст] : Курс лекций./ М.М. Агарков. - М.: высш. шк., 2014 -216 с.
6. Алпатов, Г.Е., Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учебник/ Г.Е. Алпатов. – М.: Проспект, 2015. -397 с.
7. Бабичев, М.Ю., Банковское дело [Текст] : учебник / М.Ю. Бабичев. – М.: Экономика, 2015.-397 с.
8. Балабанов, И.Т., Банки и банковское дело [Текст] : учебное пособие / И.Т. Балабанов. – СПб.: Питер, 2016 – 256 с.

9. Батракова, Л.Г., Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Л.Г. Батракова. - М.: Высшая школа, 2016. – 131 с.
10. Белоглазова, Г.Н. Финансы и кредит [Текст] : учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2012 609 с.
11. Борисов, С.М. Банковская система России: состояние и перспективы [Текст] / С.М Борисов, И.А. Коротков // Деньги и кредит. – 2017. –№8. –С. 8-13.
12. Василишен, Э.Н. Механизм регулирования деятельности коммерческих банков в России на макро – и микроуровне [Текст] : учебник / Э.Н. Василишен, Л.Я. Маршавина. – М.: ПАО Изд-во «Экономика», 2017 - 271 с.
13. Гаврилин, А.В. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях [Текст] / А.В. Гаврилин, Т.Ю. Тычкова // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2016. – №10-9. –С. 21-24.
14. Гончарова, О. Ю. Кредитование малого бизнеса в современной России: проблемы и перспективы [Текст] / О. Ю. Гончарова // Журнал «Российское предпринимательство». – 2015. – №16(14). – С. 2125-2138.
15. Зеленкова, Н.М. Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учебник /Н.М. Зеленкова, Е.Ф. Жуков. – М.: Юнити-Дана, 2015.-783 с.
16. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин. – 9-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2017-768 с.
17. Морозан, В.В. история банковского дела в России (вторая половина XVIII – первая половина XIX в) [Текст]/ В.В. Морозан. –Санкт – Петербург: Крига, 2014-398 с.
18. Нечаева Ю.К., Редкач М.Б. Международный финансовый менеджмент, удачные и неудачные примеры // Студенческая наука XXI века, 2015. - № 3. - С. 152-154.

19. Ольхова. Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст] : учебное пособие/Р.Г. Ольхова.-М.: КНОРУС, 205 -304 с.
20. Осипова, Т.Ю. Пути решения проблем взаимодействия физических лиц с финансовыми организациями в российских условиях [Текст] / Т.Ю. Осипова, А.М. Полевченко // Проблемы учета и финансов. 2014. -№4. С. 27-30
21. Пашков Р.В., стратегия развития банка [Текст] : монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков, - М.: Русайнс, 2016,- 376 с.
22. Поморина М.А., Финансовое управление в коммерческом банке [Текст] / М.А. Поморина. – М.: Инфа-М, 2016.-376 с.
23. Султанов Г.С., Современное состояние и проблемы развития банковского сектора РФ [Текст] / Г.С. Султанова //Фундаментальные исследования. 2016. - №8-2. – с.399-403
24. Тагирбекова, К.Р. Основы банковской деятельности [Текст]: учебник / К.Р. Тагирбекова. – М.: Изд-во «Весь мир», 2015. – 720 с.
25. Фельзина, Ю.А. Методический подход к оценке политики коммерческого банка [Текст] / Ю.А. Фельзина // Научный альманах. 2017. №1-1(27).-С.210-212.
26. Янин, О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебное пособие / О.Е. Янин. Под ред. М.П. Владимирова, Т.Н. Громова. – 10-е изд., стер.- М.: Академия, 2014. – 253 с.
27. Акимкина, А.А., Кредитование малого бизнеса [Электронный ресурс] // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. 2014. №2 (10). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditovanie-malogo-biznesa-2> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.
28. Ахмедалиев, С. М., Повышение эффективности кредитования малого и среднего бизнеса как основа экономического роста [Электронный ресурс] // ПСЭ. 2014. №3 (51). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/povyshenie-effektivnosti-kreditovaniya-malogo-i->



srednego-biznesa-kak-osnova-ekonomicheskogo-rosta (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

29. Бабич, С.Г., Участие банковского сектора в кредитовании малого и среднего предпринимательства в регионах РФ [Электронный ресурс] // Вестник РУДН. Серия: Экономика. 2015. №2. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchastie-bankovskogo-sektora-v-kreditovanii-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-v-regionah-rf> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

30. Бочарова, О.Н., Перспективные направления развития малого и среднего бизнеса в новых условиях [Электронный ресурс] // Социально-экономические явления и процессы. 2014. №6. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivnye-napravleniya-razvitiya-malogo-i-srednego-biznesa-v-novyh-usloviyah> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

31. Бочарова, О.Н., Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего предпринимательства на современном этапе [Электронный ресурс] // Социально-экономические явления и процессы. 2014. №4. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-i-problemy-bankovskogo-kreditovaniya-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-na-sovremenном-etape> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

32. Буров, П.Д., Специфика кредитных отношений между банками и субъектами малого и среднего предпринимательства [Электронный ресурс] // АНИ: экономика и управление. 2016. №4 (17). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/spetsifika-kreditnyh-otnosheniy-mezhdu-bankami-i-subektami-malogo-i-srednego-predprinimatelstva> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

33. Быканова, Н.И. Малый и средний бизнес как перспективный сегмент рынка кредитования в России [Электронный ресурс] / Н.И. Быканова, А.В. Коннова // Вектор экономики. -2018.-№ 4 (22). Режим доступа: [http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2018/4/financeandcredit/Bykanova\\_Konnova.pdf](http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2018/4/financeandcredit/Bykanova_Konnova.pdf), свободный

34. Галяева, Л.Е., Меры государственной поддержки малого и среднего предпринимательства на современном этапе [Электронный ресурс] // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2019. №1-2. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/mery-gosudarstvennoy-podderzhki-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-na-sovremennom-etape> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

35. Глухов В.В., Экономическая природа денежных фондов домашних хозяйств [Электронный ресурс] / В.В. Глухов, В.А. Останин, Ю.В. Рожков // Вестник ВолГУ. Серия 3. 2015. №4. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-priroda-denezhnyh-fondov-domashnih-hozyaystv> (дата обращения: 13.12.2018), свободный

36. Дербенева, Е.Н., Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России [Электронный ресурс] // Вестник АГТУ. Серия: Экономика. 2017. №1. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-i-problemy-bankovskogo-kreditovaniya-malogo-i-srednego-biznesa-v-rossii> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

37. Ершова, И. В. , Малое и среднее предпринимательство: трансформация Российской системы кредитования и микрофинансирования [Электронный ресурс] // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2018. №1 (39). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/maloe-i-srednee-predprinimatelstvo-transformatsiya-rossiyskoy-sistemy-kreditovaniya-i-mikrofinansirovaniya> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

38. Климова, Н.В., Современное состояние кредитования малого и среднего бизнеса в России [Электронный ресурс] // Научный журнал КубГАУ - Scientific Journal of KubSAU. 2015. №111. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennoe-sostoyanie-kreditovaniya-malogo-i-srednego-biznesa-v-rossii> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

39. Красюк, Ю.В., Проблемы и перспективы развития рынка кредитных отношений с организациями среднего предпринимательства

[Электронный ресурс] // Проблемы Науки. 2016. №21 (63). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-perspektivy-razvitiya-rynka-kreditnyh-otnosheniy-s-organizatsiyami-srednego-predprinimatelstva> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

40. Лазуткин, Е.А., Основные подходы коммерческого банка к кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса [Электронный ресурс] // Academy. 2018. №6 (33). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-podhody-kommercheskogo-banka-k-kreditovaniyu-predpriyatij-malogo-i-srednego-biznesa> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

41. Махалина О.М., Совершенствование кредитования развития малого и среднего бизнеса [Электронный ресурс] // Вестник ГУУ. 2016. №4. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-kreditovaniya-razvitiya-malogo-i-srednego-biznesa> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

42. Макарова, Е.Б., Особенности микрофинансирования в России [Электронный ресурс] // Вестник ВолГУ. Серия 3: Экономика. Экология. 2017. №4 (41). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-mikrofinansirovaniya-v-rossii> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

43. Макаров, В.Ю., Рынок кредитования сегодня: проблемы, противоречия и потенциал роста [Электронный ресурс] // Изв. Саратов. ун-та Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. 2016. №2. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/rynok-kreditovaniya-segodnya-problemy-protivorechiya-i-potentsial-rosta> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

44. Передера, Ж. С., Анализ условий банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России: статистический подход [Электронный ресурс] // Московский экономический журнал. 2019. №1. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-usloviy-bankovskogo-kreditovaniya-malogo-i-srednego-biznesa-v-rossii-statisticheskiy-podhod> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

45. Петрова, О.В., Анализ кредитных взаимоотношений банка с предприятиями среднего бизнеса [Электронный ресурс] // Проблемы Науки. 2016. №21 (63). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditnyh-vzaimootnosheniy-banka-s-predpriyatiyami-srednego-biznesa> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

46. Шилов, В.А., Проблемы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в России [Электронный ресурс] // АНИ: экономика и управление. 2017. №1 (18). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-kreditovaniya-subektov-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-v-rossii> (дата обращения: 18.06.2019), свободный.

47. Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2018 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.sberbank.com/download-file/157682/>, свободный

48. Годовой отчет ПАО Сбербанк за 2017 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.sberbank.com/download-file/225276/>, свободный

49. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.sberbank.com/about/>, свободный

50. Обзор Банковского сектора РФ, [Электронный ресурс] - Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/8472/obs\\_185.pdf](https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/8472/obs_185.pdf), свободный.

51. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.cbr.ru>, свободный

52. Финансовые услуги коммерческих банков: официальный сайт. - [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.bpf.ru>, свободный

53. Официальный сайт АО «Федеральная корпорация по развитию МСП». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://corpmsp.ru/bankam/programma\\_stimulir/](https://corpmsp.ru/bankam/programma_stimulir/), свободный.

54. Официальный сайт МСП Банка [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.mspsbank.ru/>, свободный.

55. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://raexpert.ru/>, свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ

## Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 560,8	2 333,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		402,0	387,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8	605,5	866,8
Средства в банках	9	965,4	750,6
Кредиты и авансы клиентам	10	17 361,3	18 727,8
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11	113,9	222,0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 658,9	1 874,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	545,8	477,7
Отложенный налоговый актив	31	13,9	17,3
Основные средства	14	482,9	499,2
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	15	5,8	212,7
Прочие финансовые активы	16	314,5	671,0
Прочие нефинансовые активы	16	337,8	293,8
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>25 368,5</b>	<b>27 334,7</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	17	561,9	1 045,9
Средства физических лиц	18	12 449,6	12 043,7
Средства корпоративных клиентов	18	6 235,2	7 754,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 161,0	1 378,5
Прочие заемные средства	20	261,4	398,0
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	21	212,9	426,6
Отложенное налоговое обязательство	31	55,1	132,0
Обязательства групп выбытия	15	0,8	185,9
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	22	479,2	323,6
Прочие финансовые обязательства	22	312,6	397,6
Прочие нефинансовые обязательства	22	77,3	66,8
Субординированные займы	23	739,9	806,5
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>22 546,9</b>	<b>24 959,7</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	24	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	24	(7,9)	(6,7)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		66,9	69,3
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		24,0	(45,7)
Фонд накопленных курсовых разниц		(19,8)	101,1
Изменения в учете обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами		(1,1)	(0,7)
Нераспределенная прибыль		2 435,7	1 935,2
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>		<b>2 818,1</b>	<b>2 372,8</b>
Неконтрольная доля участия		3,5	2,2
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>2 821,6</b>	<b>2 375,0</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>25 368,5</b>	<b>27 334,7</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 1 марта 2017 года.

**Консолидированный отчет о финансовом положении**

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 329,4	2 560,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		427,1	402,0
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8	654,1	605,5
Средства в банках	9	1 317,8	965,4
Кредиты и авансы клиентам	10	18 488,1	17 361,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11	258,9	113,9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	1 743,7	1 658,9
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	773,6	545,8
Отложенный налоговый актив	31	15,5	13,9
Основные средства	14	516,2	482,9
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	15	10,5	5,8
Прочие финансовые активы	16	253,1	314,5
Прочие нефинансовые активы	16	324,2	337,8
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>27 112,2</b>	<b>25 368,5</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	17	693,3	561,9
Средства физических лиц	18	13 420,3	12 449,6
Средства корпоративных клиентов	18	6 393,9	6 235,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	934,6	1 161,0
Прочие заемные средства	20	247,3	261,4
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг	21	164,4	212,9
Отложенное налоговое обязательство	31	27,7	55,1
Обязательства групп выбытия	15	—	0,8
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	22	688,1	479,2
Прочие финансовые обязательства	22	289,9	312,6
Прочие нефинансовые обязательства	22	100,4	77,3
Субординированные займы	23	716,3	739,9
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>23 676,2</b>	<b>22 546,9</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал	24	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	24	(15,3)	(7,9)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		60,8	66,9
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		35,3	24,0
Фонд накопленных курсовых разниц		(26,4)	(19,8)
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами		(1,3)	(1,1)
Нераспределенная прибыль		3 058,6	2 435,7
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>		<b>3 432,0</b>	<b>2 818,1</b>
Неконтрольная доля участия		4,0	3,5
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>3 436,0</b>	<b>2 821,6</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>27 112,2</b>	<b>25 368,5</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 27 февраля 2018 года.

**Консолидированный отчет о финансовом положении**

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	1 января 2017 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 098,8	2 329,4	2 560,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		222,1	427,1	402,0
Средства в банках	6	1 420,7	1 317,8	965,4
Кредиты и авансы клиентам	7	19 585,0	18 488,1	17 361,3
Ценные бумаги	8	3 442,5	3 030,5	2 603,6
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	9	307,0	258,9	113,9
Требования по производным финансовым инструментам	10	177,6	140,9	206,6
Отложенный налоговый актив	28	15,3	15,5	13,9
Основные средства	11	593,9	516,2	482,9
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	12	2 569,9	10,5	5,8
Прочие активы	13	764,7	577,3	652,3
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>31 197,5</b>	<b>27 112,2</b>	<b>25 368,5</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	14	1 096,8	693,3	561,9
Средства физических лиц	15	13 495,1	13 420,3	12 449,6
Средства корпоративных клиентов	15	7 402,2	6 393,9	6 235,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	843,6	934,6	1 161,0
Прочие заемные средства	17	56,5	247,3	261,4
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	18	181,6	164,4	212,9
Отложенное налоговое обязательство	28	33,4	27,7	55,1
Обязательства групп выбытия	12	2 235,1	—	0,8
Прочие обязательства	19	1 290,1	1 078,4	869,1
Субординированные займы	20	707,3	716,3	739,9
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>27 341,7</b>	<b>23 676,2</b>	<b>22 546,9</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
Уставный капитал и эмиссионный доход	21	320,3	320,3	320,3
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21	(18,1)	(15,3)	(7,9)
Прочие резервы	30	(10,9)	68,4	70,0
Нераспределенная прибыль		3 560,7	3 058,6	2 435,7
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>		<b>3 852,0</b>	<b>3 432,0</b>	<b>2 818,1</b>
Неконтрольная доля участия		3,8	4,0	3,5
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>3 855,8</b>	<b>3 436,0</b>	<b>2 821,6</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>31 197,5</b>	<b>27 112,2</b>	<b>25 368,5</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 27 февраля 2019 года.



## Консолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2016 года	2015 года
Процентные доходы	25	2 399,0	2 279,6
Процентные расходы	25	(986,9)	(1 253,2)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	25	(49,3)	(38,4)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 362,8</b>	<b>988,0</b>
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	9,10,13	(342,4)	(475,2)
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов</b>		<b>1 020,4</b>	<b>512,8</b>
Комиссионные доходы	26	436,3	384,1
Комиссионные расходы	26	(87,2)	(65,1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		7,4	5,8
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков		6,0	12,5
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		11,1	4,8
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	27	(53,4)	83,1
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах		6,5	(1,0)
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		0,7	8,4
Отрицательная переоценка офисной недвижимости	14	(25,0)	—
Обесценение основных средств и нематериальных активов	14,16	(0,3)	(2,8)
Обесценение деловой репутации	16	(0,3)	(6,0)
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов		(0,1)	(6,2)
Чистое создание прочих резервов	16,22	(19,4)	(6,3)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	28	30,8	24,4
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	28	(27,1)	(25,4)
Нетто-премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	29	192,8	223,3
Выплаты нетто, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	29	(177,8)	(214,1)
Прочие чистые операционные доходы		34,2	22,4
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 355,1</b>	<b>954,6</b>
Операционные расходы	30	(677,6)	(623,4)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>677,5</b>	<b>331,2</b>
Расход по налогу на прибыль	31	(135,6)	(108,3)
<b>Прибыль за год</b>		<b>541,9</b>	<b>222,9</b>
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		540,5	223,3
- неконтрольную долю участия		1,4	(0,4)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	32	25,00	10,36
(в российских рублях на акцию)			

Утверждено и подписано от имени Правления 1 марта 2017 года.

## Консолидированный отчет о прибылях и убытках

(в миллиардах российских рублей)	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2017 года	2016 года
Процентные доходы	25	2 335,8	2 399,0
Процентные расходы	25	(826,4)	(986,9)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	25	(57,3)	(49,3)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 452,1</b>	<b>1 362,8</b>
Чистый расход от создания резерва под обесценение долговых финансовых активов	9,10,13	(287,3)	(342,4)
<b>Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов</b>		<b>1 164,8</b>	<b>1 020,4</b>
Комиссионные доходы	26	505,1	436,3
Комиссионные расходы	26	(110,9)	(87,2)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(3,0)	7,4
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков		8,0	6,0
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		27,2	11,1
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(0,2)	(0,5)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты	27	20,6	(53,4)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах		4,1	6,5
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		(13,5)	0,7
Отрицательная переоценка офисной недвижимости	14	—	(25,0)
Обесценение основных средств и нематериальных активов	14,16	(9,5)	(0,3)
Обесценение деловой репутации	16	(11,3)	(0,3)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и продажи кредитов		4,7	(0,1)
Чистое создание прочих резервов	16,22	(16,7)	(19,4)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	28	42,4	30,8
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	28	(36,7)	(27,1)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	29	249,6	192,8
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	29	(232,6)	(177,8)
Прочие чистые операционные доходы		23,9	34,2
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 616,0</b>	<b>1 355,1</b>
Операционные расходы	30	(672,8)	(677,6)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>943,2</b>	<b>677,5</b>
Расход по налогу на прибыль	31	(194,5)	(135,6)
<b>Прибыль за год</b>		<b>748,7</b>	<b>541,9</b>
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		750,4	540,5
- неконтрольную долю участия		(1,7)	1,4
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	32	34,58	25,00
(в российских рублях на акцию)			

Утверждено и подписано от имени Правления 27 февраля 2018 года.

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках**

в миллиардах российских рублей	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2018 года	2017 года
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	2 047,3	2 098,3
Прочие процентные доходы	22	141,0	33,1
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	(696,2)	(725,4)
Прочие процентные расходы	22	(22,0)	(2,1)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	22	(73,6)	(55,1)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>22</b>	<b>1 396,5</b>	<b>1 348,8</b>
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	6,7,8	(162,4)	(263,8)
<b>Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам</b>		<b>1 234,1</b>	<b>1 085,0</b>
Комиссионные доходы	23	598,5	479,0
Комиссионные расходы	23	(153,2)	(101,9)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков)	7	(69,8)	5,1
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)		5,9	27,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов	24	52,2	20,1
Обесценение нефинансовых активов		(0,5)	4,7
Чистое создание прочих резервов		(11,3)	(20,8)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	25	(25,4)	(15,0)
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	25	36,2	38,8
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	26	(34,5)	(33,7)
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	26	337,3	249,6
Доходы по операционному лизингу		(271,0)	(232,6)
Расходы по основным средствам, переданным в операционный лизинг	11	6,2	2,8
Прочие чистые операционные доходы		(3,2)	(1,7)
		9,5	19,5
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 711,0</b>	<b>1 526,5</b>
Расходы на содержание персонала и административные расходы	27	(664,8)	(623,4)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 046,2</b>	<b>903,1</b>
Расход по налогу на прибыль	28	(215,0)	(187,5)
<b>Прибыль от продолжающейся деятельности</b>		<b>831,2</b>	<b>715,6</b>
Прибыль от прекращенной деятельности (приходящаяся на акционеров Банка)	12	0,5	33,1
<b>Прибыль за год</b>		<b>831,7</b>	<b>748,7</b>
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		832,9	750,4
- неконтрольную долю участия		(1,2)	(1,7)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	29	38,16	34,58
Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	29	38,13	33,04

Утверждено и подписано от имени Правления 27 февраля 2019 года.