

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке

Обучающийся

А.И. Эргашев

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

к.э.н., доцент Н.А. Ярыгина

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Эргашев Адхам Ибрагимович

Тема работы: Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке.

Цель работы: изучение рынка кредитования малого и среднего бизнеса в банковском секторе России, выделение основных проблем и путей их решения, а также обозначение перспектив дальнейшего развития (на примере коммерческого банка ПАО Сбербанк).

Объект исследования: коммерческий банк ПАО Сбербанк.

Предмет исследования: экономические отношения, возникающие в процессе организации банковского кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, трех разделов, заключения и списка использованных источников.

В первом разделе даны теоретические основы кредитования, рассмотрены сущность, основные виды и классификация банковского кредита для предприятий малого и среднего бизнеса.

Во втором разделе проведен анализ банковского кредитования малого и среднего предпринимательства на примере деятельности ПАО Сбербанк. Рассмотрена общая характеристика банка, его организационная структура и перечень осуществляемых операций на рынке. Проанализирован кредитный портфель ПАО Сбербанк с выделением места кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в нем.

В третьем разделе особое внимание в работе уделено разработке мероприятий по совершенствованию процесса банковского кредитования малого и среднего бизнеса.

Общий объем работы без приложений – 70 страниц машинописного текста, в том числе таблиц - 17, рисунков – 10.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке .....	7
1.1 Сущность кредитования малого и среднего бизнеса .....	7
1.2 Формы кредитования малого и среднего бизнеса .....	12
1.3 Организация процесса кредитования малого и среднего бизнеса .....	17
2 Анализ процесса кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке ПАО Сбербанк .....	26
2.1 Техничко-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО Сбербанк.....	26
2.2 Оценка условий и тенденций кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке .....	31
3 Совершенствование кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке ПАО Сбербанк .....	44
3.1 Развитие политики кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке ПАО Сбербанк .....	44
3.2 Оценка экономической эффективности мероприятий .....	51
Заключение .....	65
Список используемой литературы .....	68
Приложение Отчетность ПАО Сбербанк .....	72

## Введение

Успешное функционирование и развитие как отечественной, так и мировой экономики неразрывно связано с кредитом, который способствует росту производства и товарооборота, трансформации денежных сбережений в капиталовложения. На сегодняшний день кредит в различных формах реализуется во всех сферах хозяйственной жизни общества. Подтверждением данного факта служит развитие такой деятельности, как банковская, преимущественно в области кредитования.

Одной из главных особенностей успешного функционирования современной банковской деятельности является ориентация на осуществление операций с широким кругом клиентов. Так, например, одним из основных банковских клиентов сегодня является такой сектор экономики, как малое и среднее предпринимательство. Корпоративное кредитование – это одна из наиболее перспективных форм сотрудничества коммерческих банков с клиентами, поскольку ее целью является как поддержка отечественного производителя товаров и услуг, так и развитие национальной экономики.

Актуальность данной работы определена значимостью малого и среднего предпринимательства в масштабах национальной экономики в целом и его значением в качестве потребителя банковских услуг. Предприятия малого и среднего бизнеса рассматриваются в качестве одного из перспективных секторов экономики, успешное развитие которого определяет условия роста ВВП страны и повышения уровня и качества жизни населения. Вместе с тем успешное функционирование малого и среднего предпринимательства связано с обеспеченностью предприятий финансовыми ресурсами как долгосрочного, так и краткосрочного характера.

Многие российские компании сталкиваются с проблемой недостаточного финансирования. Так, согласно оценкам экономистов, потребность бизнеса в кредитных ресурсах удовлетворена лишь на 20-30%. На

сегодняшний момент банковское кредитование является наиболее распространенным способом получения необходимых финансовых ресурсов, поскольку имеет более низкие процентные ставки и широкий ассортимент кредитных продуктов.

Цель работы: изучение рынка кредитования малого и среднего бизнеса в банковском секторе России, выделение основных проблем и путей их решения, а также обозначение перспектив дальнейшего развития (на примере коммерческого банка ПАО Сбербанк).

Для достижения поставленной цели сформулированы следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке;
- оценить условия и тенденции кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке ПАО Сбербанк;
- разработать мероприятия по развитию политики кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке ПАО Сбербанк.

Предмет исследования: экономические отношения, возникающие в процессе организации банковского кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Объект исследования: коммерческий банк ПАО Сбербанк.

Теоретической основой исследования служат труды и исследования отечественных и зарубежных ученых в области финансовой теории и банковского кредитования, нормативно-правовые акты Российской Федерации, касающиеся регулирования банковской деятельности.

Методы исследования заключаются в использовании элементов системного и логического подходов. Кроме того, применены методы экспертных оценок, системного, логико-структурного анализа, а также графического и текстового моделирования.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, трех разделов, заключения и списка использованных источников.

В первом разделе даны теоретические основы кредитования. Приведена научная дискуссия об экономической сущности кредита с выделением авторской позиции. Проанализированы основные принципы и функции данного понятия. Рассмотрены сущность, основные виды и классификация банковского кредита для предприятий малого и среднего бизнеса.

Во втором разделе проведен анализ банковского кредитования малого и среднего предпринимательства на примере деятельности ПАО Сбербанк. Рассмотрена общая характеристика банка, его организационная структура и перечень осуществляемых операций на рынке. Проанализирован кредитный портфель ПАО Сбербанк с выделением места кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в нем. Кроме того, рассмотрены кредитные продукты, предлагаемые ПАО Сбербанк для малого и среднего предпринимательства.

В третьем разделе проанализированы основные проблемы, оказывающие негативное влияние на структуру, развитие и эффективность кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в РФ. Особое внимание в работе уделено разработке мероприятий по совершенствованию процесса банковского кредитования малого и среднего бизнеса.

В заключении приведены выводы по результатам проведенного исследования.

# **1 Теоретические основы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке**

## **1.1 Сущность кредитования малого и среднего бизнеса**

Малый и средний бизнес способствует совершенствованию экономики, а также повышению численности занятого населения страны. Также становится востребованное немассовое гибкое производство, ориентированное на индивидуальные запросы населения. Поэтому каждый год роль малого и среднего предпринимательства в РФ возрастает и перед государством возникает задача развития данного сектора экономики.

Малый и средний бизнес (МСБ) – это совокупность специфических форм предпринимательства. Малый и средний бизнес создает товары и услуги при минимальном привлечении материальных, природных ресурсов и максимальном использовании человеческого капитала [7].

Федеральный закон Российской Федерации «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ гласит, что субъектом малого и среднего предпринимательства являются хозяйствующие субъекты (индивидуальные предприниматели, юридические лица), которые, в соответствии с данным законом, относятся к малым предприятиям (в т.ч. к микропредприятиям) и средним предприятиям по установленным критериям, описанным в статье 4 данного закона [39].

Критерии для отнесения к тому или иному предприятию:

Юридическая принадлежность к определенной организационно-правовой форме. К МСП относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ субъекты, такие как:

- хозяйственные общества;
- хозяйственные товарищества;
- хозяйственные партнерства;

- производственные кооперативы;
- потребительские кооперативы;
- крестьянские (фермерские) хозяйства;
- индивидуальные предприниматели» [39].

Автономность. «Участие РФ, а также ее субъектов, муниципальных образований, благотворительных и иных фондов, общественных и религиозных организаций не должно превышать 25%. Для иностранных юридических лиц и юридических лиц, не являющихся субъектами МСП суммарно не более 49%» [39].

Численность работников.

- «микропредприятия: до 15 человек;
- малые предприятия: до 100 человек;
- средние предприятия: от 101 до 250 человек» [39].

Доходность. «Максимальные границы дохода, за предшествующий год, для субъектов МСП устанавливаются законодательством РФ и не должны превышать предельные значения для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

- микропредприятия: 120 млн. рублей;
- малые предприятия: 800 млн. рублей;
- средние: 2 млрд. Рублей» [39].

К источникам правового регулирования малого и среднего бизнеса относится ряд нормативных актов различного уровня. Основными из них являются: Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", указ Президента РФ от 05.06.2015 № 287 "О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства", распоряжение Правительства Российской Федерации №1083-р от 02 июня 2016 года об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в РФ на период до 2030 года.



Предприятия малого и среднего бизнеса рассматриваются в качестве одного из перспективных секторов экономики, успешное развитие которого, определяет условия роста ВВП страны и повышения уровня и качества жизни населения [34].

В качестве преимуществ малого и среднего бизнеса можно выделить гибкость, мобильность, способность к быстрому отражению рыночной конъюнктуры, наличие минимальных трудовых ресурсов и материальных затрат [29]. Наличие значительного количества предприятий малого и среднего бизнеса создает возможности для развития добросовестной конкуренции как на уровне страны, так и отдельных регионов. Кроме того, к преимуществам малого и среднего бизнеса можно отнести стимулирование развития технологий и инноваций, применяемых на предприятиях, создание новых рабочих мест, что помогает поддерживать занятость населения в кризисное время [42].

Однако успешное функционирование малого и среднего бизнеса связано с обеспеченностью предприятий финансовыми ресурсами как долгосрочного, так и краткосрочного характера. Многие российские компании сталкиваются с проблемой недостаточного финансирования. Для развития и дальнейшего существования малого и среднего предпринимательства необходимо вложение в него денежных средств, которые предприниматели могут получить с помощью кредитования. Самым распространенным и известным способом финансирования деятельности является банковский кредит.

На сегодняшний момент именно банковское кредитование является наиболее распространенным способом получения необходимых финансовых ресурсов, поскольку имеет более низкие процентные ставки и широкий ассортимент кредитных продуктов [20]. В то же время успешное ведение бизнеса очень часто зависит от правильного выбора вида кредита. При этом необходимо понимать и учитывать главную цель кредитования. Каждый банк

предлагает «индивидуальные» программы кредитования малого и среднего предпринимательства [27].

На сегодняшний день существует большое количество различных видов банковского кредита, предоставляемых субъектам малого и среднего предпринимательства.

Коммерческие банки выполняют роль посредника между субъектами, которые осуществляют сбережение своих денежных средств (вклады) и субъектами, которым банк выдает кредит. Поэтому одной из главных задач банков является перераспределение свободных денежных средств одних субъектов экономики и их предоставление другим экономическим субъектам [13].

Кредитование малого и среднего предпринимательства – это услуга, предоставляемая банками для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, которые являются, в соответствии с законодательством РФ, субъектом МСП, осуществляющие свою деятельность в сфере производства, торговли, предоставления услуг [1].

«Субъектами банковского кредитования малого и среднего бизнеса являются малые и средние организация различных форм собственности и организационно-правовых форм, нуждающихся в кредитных средствах; владельцы свободных денежных средств, которые банки привлекают во вклады; коммерческий банк, который является посредником» [6, с. 237].

«Объектом банковского кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства является цель кредита, которая выражает потребность организации в привлечении финансовых ресурсов необходимых для развития бизнеса» [9, с. 77].

При кредитовании субъектов МСП банки выполняют следующие функции:

– макроэкономическая: аккумулирование свободных денежных средств для кредитования в развитие экономики страны;

– микроэкономическая: на основе выданных кредитов банки получают основные доходы, которые способствуют доходности и надежности коммерческого банка [12].

Кредит для субъектов малого и среднего предпринимательства может предоставляться на такие цели, как: открытие и становление бизнеса, пополнение оборотных средств, приобретение оборудования, расширение ассортимента выпускаемой продукции, покупка движимого и недвижимого имущества, покупка транспорта и т.д. [25].

Часто предприниматели получают кредит на основании залога коммерческого недвижимого имущества или под залог недвижимого имущества третьих лиц. Оно остается приоритетным видом залогового имущества, потому что обладает высокой ликвидностью. Также банки предлагают воспользоваться поручительством других, более крупных предприятий. Может быть процедура и беззалогового кредитования, но такой кредит получить очень сложно. Данный процесс индивидуален и зависит от множества факторов. Например, суммы кредита, кредитной истории организации и т.д. [36].

Стоит отметить, что кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства является сложной процедурой получения кредита для бизнеса, потому что банк всегда стремится к минимизации рисков. Коммерческий банк запрашивает большое количество документов, но в зависимости от банка данный пакет документов может меняться. Как правило, в пакет документов входят: анкета-заявление, свидетельство о государственной регистрации, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, финансовая и налоговая отчетности, и т.д. [15].

Для государства кредитование субъектов малого и среднего бизнеса является важным моментом в развитии экономики страны. МСП усиливает конкуренцию, увеличивает налоговые поступления в бюджет государства и

т.д. Именно поэтому государство должно принимать различные меры для поддержки становления малого и среднего предпринимательства.

## **1.2 Формы кредитования малого и среднего бизнеса**

В современном мире темп развития малого и среднего бизнеса постоянно нарастает и по мере того, как развивается бизнес, потребность в денежных ресурсах, соответственно, увеличивается. Именно поэтому субъекты МСП обращаются за поддержкой в банк.

В связи с постоянной конкуренцией в банковском секторе кредитные организации уделяют большое внимание развитию обслуживания юридических лиц и постоянно расширяют спектр предоставляемых банковских продуктов и услуг.

В РФ, на сегодняшний день, применяют такие формы банковского кредитования, как кредит и кредитная линия. Кредит – «это выдача заемщику фиксированной суммы кредитных денежных средств с требованием погасить ее в установленный договором срок» [21, с. 14]. Кредитная линия предоставляет заемщику денежные средства в пределах согласованного кредитным договором лимита, в течение определенного периода времени [16].

Кредитные линии бывают:

– Кредитная линия с лимитом задолженности (возобновляемая кредитная линия). Кредитор предоставляет лимит задолженности, в рамках которого заемщик может пользоваться кредитными денежными средствами. При погашении очередной части кредита (транша) лимит восстанавливается, и заемщик получает возможность воспользоваться этими средствами вновь. «Данный вид кредитования позволяет клиенту использовать одобренный лимит в течение всего срока кредитования, получать повторно и погашать кредит автоматически. Эта форма кредитования, на сегодняшний день, является самой востребованной у заемщиков» [3].

– Кредитная линия с лимитом выдачи (невозобновляемая кредитная линия). Кредитор устанавливает заемщику лимит выдачи кредитных денежных средств, в рамках которого заемщик может пользоваться кредитными денежными средствами. При погашении очередной части кредита (транша) лимит не восстанавливается, и заемщик больше не может воспользоваться этими денежными средствами. Данный вид кредитования «позволяет воспользоваться заемными средствами в необходимом объеме и в любой момент времени, в определенных договором промежутках» [5].

Большинство российских банков предоставляют кредит на приобретение основных средств. Этот вид кредитования направлен на покупку необходимого оборудования, автотранспорта, специализированной техники. «Еще одним востребованным видом кредитования является кредит на пополнение оборотных средств. Он не требует залога и прост в оформлении» [14].

Автокредитование – относится к целевым кредитам. Заемные денежные средства выдаются на покупку транспорта или спецтехники и оформляется залог на приобретаемое имущество [2].

Инвестиционный кредит или проектное финансирование. Данный вид кредита выдается на длительный срок (свыше 3 лет). Целью является реализация заемщиком инвестиционных проектов, существенно расширить производственные мощности или же приступить к разработке нового направления хозяйственной деятельности.

Источниками погашения кредита зачастую являются будущие доходы заемщика от реализации инвестиционного проекта. Кредит предоставляется под конкретную инвестиционную программу (бизнес-план), которую заемщик должен представить банку для оценки возможности кредитования. Так же обязательным пунктом является вложения собственных средств данного проекта со стороны заемщика в размере до 30%. Плюсы данного кредитования

длительный срок и большие суммы, которые можно использовать на различные цели, закрепленные в проекте [11].

Так же для субъектов малого и среднего предпринимательства доступен такой вид кредитования, как коммерческая ипотека. Предприятия в самом начале своего развития зачастую ограничены в средствах и вынуждены арендовать помещения. Но по мере того, как бизнес развивается, встает вопрос о покупке недвижимости. Поэтому многие банки предоставляют данный продукт. В настоящее время многие банки выдают бизнес-ипотеку как на приобретение коммерческой недвижимости (офисной, складской, производственной), так и на приобретение жилой недвижимости (квартиры, дома, коттеджи).

Смысл данного кредитования заключается в том, что кредитовать покупку коммерческой недвижимости под ее же залог. Бизнес-ипотека имеет не большой срок кредитования и высокие проценты, что отличает ее от жилищного кредитования.

Еще одним видом кредитования, который доступен для субъектов МСП является овердрафт. Овердрафт – это вид банковского кредитования организации для оплаты текущих расходов при отсутствии или недостатке необходимых денежных средств на расчетном счете заемщика. Отличие овердрафта от обычного кредита заключается в том, что все денежные средства, которые поступают на расчетный счет, идут на погашение задолженности.

Рассмотрим отличия овердрафта от обычного кредита:

– размер заемных денежных средств. При оформлении овердрафта кредит, как правило, не превышает ту сумму, которая каждый месяц поступает на счет клиента. Размер обычного кредита определяется с помощью анализа кредитоспособности заемщика и может быть выше ежемесячных поступлений;

- срок. При овердрафте срок погашения задолженности зачастую не превышает 30 дней, хотя есть исключения, когда срок увеличивается до 60 дней. Кредиты предоставляются на более длительный срок;
- процентная ставка. При овердрафте процентные выше, чем при обычном кредите;
- скорость получения. При овердрафте использовать заемные средства можно моментально, но и погашать задолженность нужно быстро, возврат будет производиться в момент зачисления денежных средств на расчетный счет. Получение кредита займет несколько дней и погашать его можно в течение срока действия кредитного договора;
- повторное получение займа. Погашение обычного кредита не дает гарантию, что следующий кредит будет одобрен. При использовании овердрафта кредит можно брать неограниченное количество раз, в пределах срока установленного лимита [10].

Также есть ряд преимуществ при использовании овердрафта:

- не целевое кредитование, поэтому заемные средства можно использовать на любые цели;
- проценты начисляются только на фактическую сумму, т.е. ту, которая была взята в долг, а не на весь лимит;
- если овердрафт не был использован, то проценты не начисляются;
- не нужен залог или поручительство и др. [4].

Для субъектов малого и среднего предпринимательства доступно рефинансирование – программа, которая позволяет оформить кредит для погашения ранее взятого кредита как в другом банке, так и внутри одной организации. Заемщик может объединить несколько кредитных договоров в один. При этом у данного кредита более гибкие условия: больше сумма и срок погашения, так же процентная ставка может быть ниже, чем у действующего кредита.

«Кредиты для субъектов малого и среднего бизнеса можно подразделить на две группы: краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 3 лет) и долгосрочные (свыше 3 лет) кредиты» [19]. Краткосрочные кредиты чаще всего выдаются на закупку сырья для формирования оборотных средств. Долгосрочные кредиты выдаются заемщику на срок, превышающий один год. У данного вида кредита широкое применение. Он может выдаваться на открытие бизнеса, приобретение основных средств, расширение предприятия, строительство и др. [19].

Так же кредиты можно подразделить на кредиты с обеспечением и без обеспечения. При необеспеченном кредитовании не требуется какого-либо обеспечения при предоставлении кредитных денежных средств. При обеспеченном кредитовании необходимо обеспечение. Им может выступать:

– «поручительство юридического или физического лица. (ГК РФ Статья 361. Основания возникновения поручительства). По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательств полностью или частично» [19];

– «залог имущества, как самого заёмщика, так и третьего лица (ГК РФ Статья 334. Понятие залога). Кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя). (Статья 336. Предмет залога) Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права. Договором залога может быть предусмотрен залог имущества, которое залогодатель приобретёт в будущем» [8];

– «независимая гарантия (как правило, банковская гарантия) (ГК РФ Статья 368. Понятие и форма независимой гарантии). По независимой



гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определённую денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства» [8].

Можно отметить разнообразие кредитных продуктов, которые банки предоставляют субъектам малого и среднего бизнеса, что требует большого внимания банков к качеству и совершенствованию продажи продуктов для данного сегмента экономики.

### **1.3 Организация процесса кредитования малого и среднего бизнеса**

Предоставление кредита заемщику в банке состоит из нескольких этапов. Их количество зависит от вида и суммы, технологии предоставления кредита. Но неизменными остаются следующие пункты:

- «заполнение заявки на получение кредита по форме банка;
- предоставление комплекса документов, перечень которых определяет кредитная организация (банк);
- рассмотрение заявки специалистами банка;
- в случае одобрения – составление и подписание кредитного договора, выдача денежных средств;
- контроль за выполнением договора и своевременном погашении кредита» [19, с. 44].

Основные процедуры, проводимые банком, по предоставлению кредита для МСП, можно рассмотреть на рисунке 1.

В каждом банке разрабатывается специальная форма: заявление-анкета. В ней указывается вид и цель кредита, его сумма, срок кредитования, валюта, необходимое обеспечения, а также характеристика заемщика.

В кредитной заявке для субъектов малого и среднего предпринимательства, кроме основных пунктов дается краткая характеристика бизнеса и предоставляется информация о видах деятельности и деловых партнерах.

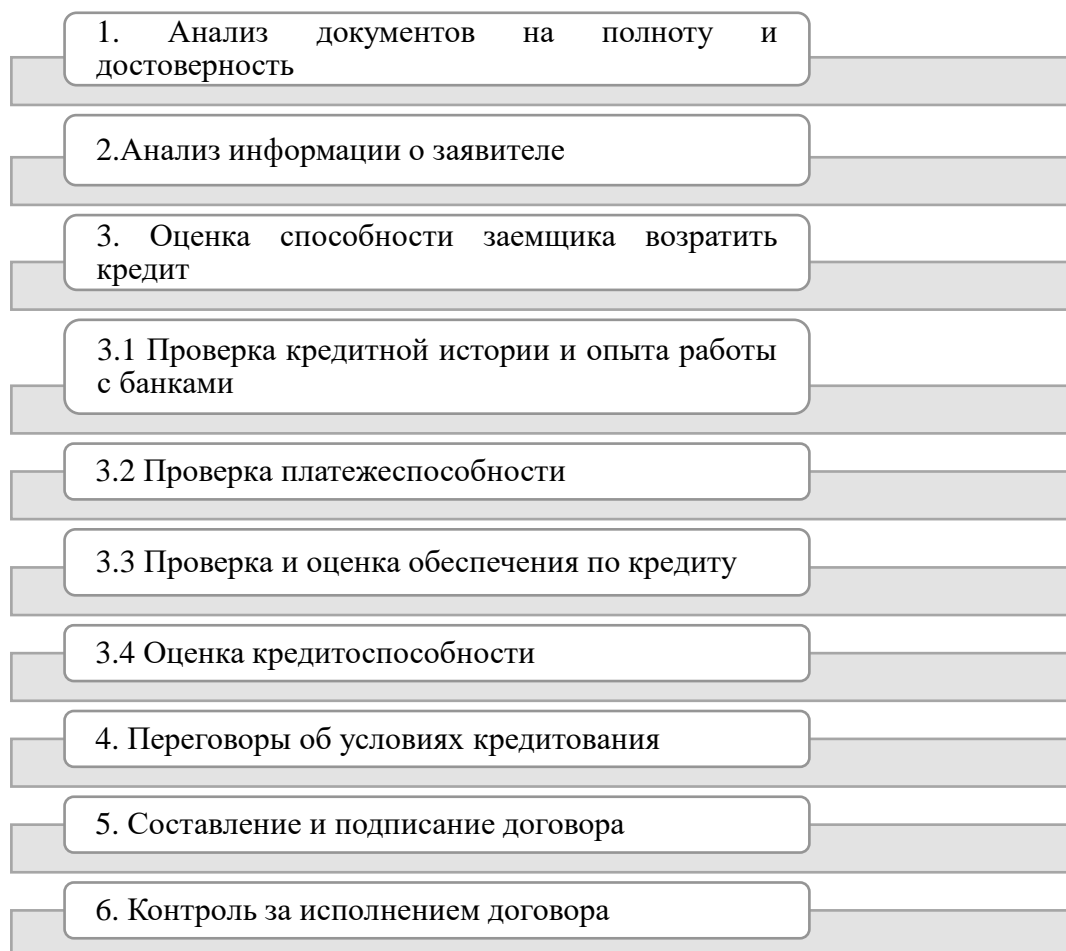


Рисунок 1 – Основные процедуры по выдаче кредита

К заявлению-анкете прикладываются документы, которые требует банк от заемщика для получения кредита.

К таким документам относятся:

- «паспорта руководителя и главного бухгалтера;
- свидетельство о государственной регистрации;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- устав со всеми изменениями и дополнениями;

- квартальные отчеты за 2 последних отчетных периода;
- выписка о движении денежных средств по расчетным счетам за последние полгода;
- технико-экономическое обоснование;
- справка о действующих кредитах, заверенная печатью банка, по состоянию на дату подачи заявления и т.д.» [31, с. 132].

В зависимости от кредитной организации перечень необходимых документов может изменяться.

Следующим этапом является – анализ кредитной заявки заемщика. Данный этап включает в себя проверку информации, указанной в заявке, на достоверность, а также проверяется подлинность всех предоставленных документов.

На основании полученных документов проводится финансовый анализ заемщика т.е. оценка его кредитоспособности заемщика, который происходит в несколько этапов:

- «общая оценка финансового состояния на основе вертикального и горизонтального анализа бухгалтерского баланса предприятия и отчета о прибылях и убытках;
- коэффициентный анализ показателей;
- диагностика вероятного банкротства» [30, с. 345].

На основании анализа бухгалтерского баланса банк делает «выводы об экономическом содержании хозяйственных процессов, отраженных в балансе. Данный этап особенно важен при оценке нового заемщика» [39], поскольку он помогает сформировать общее понимание о финансовой позиции потенциального заемщика и занимает сравнительно немного времени, поэтому если на данном этапе кредитные аналитики идентифицируют «неустойчивое финансовое положение, то им не придется тратить много времени на проведение анализа более сложными методами» [28].

Следующий этап заключается в расчете финансовых коэффициентов. «Набор коэффициентов детально характеризует финансовое состояние организации и предполагает расчет следующих показателей:

- платежеспособность;
- финансовая устойчивость;
- деловая активность;
- рентабельность» [40].

Платежеспособность – это «способность организации современно рассчитываться по своим обязательствам за счет собственных денежных средств и других ликвидных активов» [35, с. 114].

Финансовая устойчивость – это «способность предприятия поддерживать поток источников финансирования (собственный капитал, заемные средства, кредиторская задолженность) и сохранять баланс между активами и пассивами, что гарантирует его платежеспособность» [24, с. 80].

Деловая активность – «комплексная и динамичная характеристика предпринимательской деятельности и эффективности использования ресурсов» [22, с. 451].

«Рентабельность показывает уровень доходности бизнеса и эффективность его работы» [39].

После проведенного анализа предоставленных документов и оценки кредитоспособности заемщика кредитный менеджер составляет заключение по кредитной заявке, в котором указываются сведения о финансовом состоянии заемщика и решение о целесообразности предоставлении кредита. Также определяются параметры кредита такие как срок, сумма, процентная ставка, условия по погашению и способы обеспечения возврата кредита. Заключение от кредитного менеджера со всеми документами направляются в кредитный комитет банка.

Кредитный комитет – «коллегиальный орган банка, который принимает окончательное решение об одобрении или отказе в выдаче кредита заемщику

и утверждающий условия кредитования для него» [18, с. 263]. Процесс оценки заемщика кредитным комитетом состоит из следующих этапов:

- кредитный менеджер предоставляет на собрании комитета анализ кредитоспособности заемщика, а также прикладывает к нему заключение основных служб банка: юридический отдел, кредитный отдел, отдел по работе с залогами и пр.;

- «кредитный комитет оценивает кредитоспособность потенциального заемщика;

- проходит собрание комитета, после которого путем голосования принимается решение о возможности предоставления или непредоставлении банком кредита, а также условия его предоставления» [23].

«Кредитным комитетом может быть принято положительное решение, но с изменением первоначальных условий, к примеру предоставление кредита на меньшую сумму, дополнительное обеспечение и т.п.» [39]. Также кредитный комитет оценивает риски и создает резерв на потенциального заемщика. «В целях определения размера расчётного резерва ссуды (за исключением ПОС) классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества» [39]:

- «Первая категория качества (стандартные ссуды). Отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь по ссуде равна нулю);

- Вторая категория качества (нестандартные ссуды). Умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь по ссуде от 1-20%);

- Третья категория качества (сомнительные ссуды). Значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь по ссуде 21-50%);

- Четвертая категория качества (проблемные ссуды). Высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь по ссуде 51-100%);

- Пятая категория качества (безнадёжные ссуды). Отсутствует вероятность возврата, что обуславливает полное (100%) обесценение ссуды» [17, с. 45].

«Ссуды, отнесённые ко 2-5 категориям качества, являются обесцененными» [39].

В зависимости от качества обслуживания заёмщиком долга, ссуды относятся в одну из трёх категорий:

Хорошее:

– платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объёме;

– имеется случай (случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно.

Среднее:

– ссуда реструктурирована (изменены существенные условия первоначального договора на более выгодные для заёмщика - срок погашения ссуды, размера % ставки);

– имеется случай (случаи) просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, продолжительностью (общей продолжительностью) до 60 календарных дней включительно.

Плохое (неудовлетворительное):

– имеются просроченные платежи в течение последних 180 календарных дней – свыше 60 календарных дней;

– ссуда реструктурирована и по ней имеются просроченные платежи, а финансовое положение заёмщика оценивается как плохое» [26, с. 102].

Категория качества ссуды определяется исходя из анализа финансового положения заемщика и качества обслуживания долга (таблица 1).

Таблица 1 – Категории качества ссуды [32]

Обслуживание долга Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Среднее	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные
Плохое	Сомнительные	Проблемные	Безнадёжные

Размер расчётного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды (таблица 2).

Таблица 2 – Размер резерва [37]

Категория качества	Наименование ссуд	Размер расчётного резерва от суммы основного долга по ссуде, в процентах
I категория качества	Стандартные	0
II категория качества	Нестандартные	от 1 до 20
III категория качества	Сомнительные	от 21 до 50
IV категория качества	Проблемные	от 51 до 100
V категория качества	Безнадёжные	100

После положительного решения кредитного комитета начинается этап подготовки кредитного договора. Договором банковского кредита является соглашение, в котором прописаны условия предоставления денежных средств в кредит одной стороной (кредитодателем), другой стороне (кредитополучатель) [38]. В договоре прописаны:

- «общие положения: сведения о кредиторе и заемщике, вид кредита, его сумма и срок, обеспечение, условия выдачи и возврата кредита и т.д.
- права и обязанности сторон;
- ответственность сторон в случае нарушения условий договора;
- порядок разрешения споров;
- юридические адреса сторон;
- дата и подписи сторон» [41, с. 171].

Юридически правильное оформление является важным элементом при составлении кредитного договора. Четко прописанные части в случае возникновения споров в судебном порядке позволят каждой из сторон отстоять свои права.

После завершения подготовки кредитного договора наступает этап его подписания. В тексте договора не допускается никаких исправлений, помарок, поэтому заемщик должен тщательно ознакомиться с текстом договора. При подписании кредитного договора кредитор и кредитополучатель ставят подписи на каждой странице и в конце ставят печать. После подписания банк предоставляет заемщику денежные средства и одновременно открывает ссудный счет, на который будут начисляться все платежи по кредиту [33].

Следующий этап – это контроль банка за использованием и погашением кредита. Для этого банком составляется специальная ведомость выполнения заемщиком условий договора. Контроль за исполнением требований по выплате кредита имеет большое значение для минимизации рисков банка. На каждого заемщика формируется кредитное досье.

«В кредитном досье указывается: документация по кредиту: копии актов договора, обязательств по долгу, гарантийных письменных материалов;

- информация финансово-экономического характера: финансовая и бухгалтерская отчетная документация, аналитика, декларации из налоговой службы;

- данные об уровне кредитоспособности заемщика: информация, полученная из других банковских учреждений, ответы на телефонные запросы, аналитические материалы других кредитных организаций;

- документация, направленная на обеспечение кредита: данные о залоге, документационная база по передаче прав» [26].

Взаимоотношения банка с клиентом по предоставленному кредиту заканчивается тогда, когда заемщик полностью выплатит кредит.



В данном разделе были рассмотрены теоретические аспекты кредитования малого и среднего бизнеса. Были описаны сущность кредитования субъектов МСП, виды предоставляемых кредитов, а также организация процесса кредитования для данного сектора экономики. Подводя итоги всему вышесказанному, можно сказать, что кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства является сложным процессом, но имеет большой потенциал.

Малые и средние предприятия создают условия для увеличения рабочих мест тем самым уменьшая уровень безработицы, также способствуют формированию рыночной структуры экономики и конкурентной среды. Поэтому предприятия из данного сектора играют важную роль в развитии экономики страны. Увеличение кредитования данного сектора поможет малому и среднему бизнесу активно развиваться и как следствие ускорить общий рост экономики страны.

## **2 Анализ процесса кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке ПАО Сбербанк**

### **2.1 Технико-экономическая характеристика коммерческого банка ПАО Сбербанк**

«ПАО Сбербанк является наиболее крупным и динамично развивающимся банком региона. Банк располагает разветвленной филиальной сетью, которая включает 94 банка, что обеспечивает максимальное удобство доступа к банковским услугам для каждого клиента.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29.05.2015 г. наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк.

По своей организационной структуре ПАО Сбербанк является публичным акционерным обществом (официальное изменение формы собственности произошло 4 августа 2015 г.).

Данное преобразование произошло на фоне изменений ГК РФ и обосновано увеличением контроля над всеми акционерными обществами финансово-кредитной системы. В частности, это касается обязательного проведения ежегодного аудита бухгалтерии компании» [39].

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Публичное акционерное общество «Сбербанк».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО Сбербанк.

«Публичное акционерное общество «Сбербанк России» входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Банка России, а также Уставом» [39].

«Банк является юридическим лицом, имеет филиалы и другие

обособленные подразделения.

ПАО Сбербанк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, товарного знака, эмблемы (логотипа).

Банк имеет в собственности обособленно имущество, учитывает его на самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций» [39].

Банковские операции ПАО Сбербанк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России в порядке, установленном федеральным законом.

К основным направлениям деятельности ПАО Сбербанк относятся:

- банковское обслуживание;
- коммерчески операции (банковские гарантии, лизинг; факторинг);
- торговое финансирование;
- кредитование;
- размещение денежных средств;
- финансово-правовые операции;
- торгово-закупочные операции и операции с недвижимостью;
- финансирование застройки;
- АРІ-аккредитивы;

- активные операции с ценными бумагами;
- пассивные операции с ценными бумагами.

Публичное акционерное общество «Сбербанк» — это крупнейший банк России, а также Центральной и Восточной Европы, на долю которого приходится более 30% всех банковских активов страны, почти половина операций по привлечению средств физических и юридических лиц во вклады и на депозиты; а также по кредитно-ссудным операциям и операциям по инвестированию в инструменты на рынке ценных бумаг (таблица 3).

Таблица 3 – Доля ПАО Сбербанк на финансовом рынке Российской Федерации по состоянию на 01.10. 2019-2021 гг.

Доля Сбербанка на российском финансовом рынке %	На 01.10.2019	На 01.10.2020	На 01.10.2021	Изменение 2020/2019	Изменение 2021/2020
На рынке вкладов физических лиц	43,2%	43,8%	44,6%	+0,6%	+0,8%
На рынке частных инвесторов в ЦБ, вкл. посреднические операции	34,7%	58,7%	61,3%	+24%	+0,6%
На рынке привлечения средств юридических лиц	21,9%	22,0%	23,9%	+0,1%	+1,9%
На рынке коллективных инвесторов в ЦБ	40,1%	46,5%	48,1%	+6,4 %	1,6%
На рынке кредитования физических лиц		41,0%	41,4%		+0,4%
На рынке кредитования юридических лиц	31,2%	31,4%	32,3%	+0,2%	0,9%

Также в банке успешно функционирует система удаленных каналов обслуживания, таких как онлайн — банкинг «Сбербанк Онлайн», мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов, SMS — сервис

«Мобильный банк». Количество активных ежемесячных пользователей (MAU) мобильного приложения Сбербанк Онлайн выросло за квартал на 3 млн человек до 63 млн человек, а количество ежедневных пользователей (DAU) увеличилось на 2,4 млн человек до 29,6 млн человек, DAU/MAU приблизился к 47%.

Обособленные подразделения Сбербанка, включая дополнительные офисы, должны оказывать клиентам те же услуги, что и в филиале Сбербанка и в головном Банке.

Организационная структура управления ПАО Сбербанк представлена на рисунке 2.

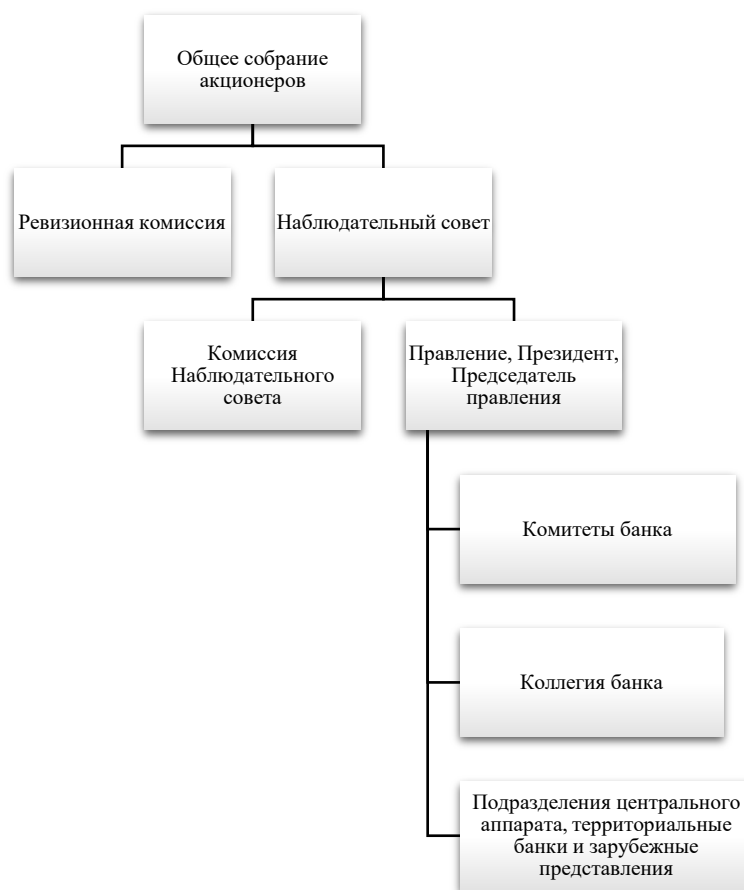


Рисунок 2 – Организационная структура управления ПАО Сбербанк

Сбербанк уверенно сохраняет за собой позиции лидирующего кредитного института Российской Федерации.

Далее по данным финансовой отчетности, предоставленной на сайте ПАО «Сбербанк», проведем анализ финансовых результатов деятельности анализируемого коммерческого банка.

Динамика основных экономических показателей деятельности ПАО Сбербанк представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Динамика основных экономических показателей деятельности ПАО Сбербанк за 2019–2021 гг.

Наименование показателя	2018 г., млн. руб.	2019 г., млн. руб.	2020 г., млн. руб.	2019 г. к 2018 г.		2020 г. к 2019 г.	
				Абс. откл., млн. руб.	Темп роста, %	Абс. откл., млн. руб.	Темп роста, %
Активы	26899929,9	27584095,8	32979678,4	684165,9	102,54	5395583	119,56
Обязательства	23099633,9	23179273	28255016,2	79639,1	100,34	5075743	121,90
Собственные средства	3800296,1	4404822,8	4724662,2	604526,7	115,91	319839,4	107,26
Процентные доходы	2093457,7	2245115,5	2219606,6	151657,8	107,24	-25508,9	98,86
Процентные расходы	727320,9	899637,2	708241,6	172316,3	123,69	-191396,2	78,73
Чистый процентный доход	1366136,7	1345478,3	1511365,6	-20658,4	98,49	165887,3	112,33
Прибыль до налогообложения	1002271,1	1097640,8	874968,6	95369,7	109,52	-222672,2	79,71
Расход по налогам	220089,1	241395,7	165076,8	21306,6	109,68	-76318,9	68,38
Прибыль за отчетный период	782182	856245,1	709891,9	74063,1	109,47	-146353,2	82,91

За 2020 год совокупный объем активов ПАО «Сбербанк» увеличился на 5395583 млн. руб. и на конец года составил 32979678,4 млн. руб. (против 27584095,8 млн. руб. в 2019 г.). Обязательства банка также увеличились и составили на конец 2020 г. 28255016,2 млн. руб.

Процентные доходы сократились на 1,14% за счет роста объема работающих активов; процентные расходы сократились на 21,27% за счет

оптимизации структуры средств клиентов в пользу более дешевых ресурсов, а также за счет снижения уровня процентных ставок относительно 2019 года. Чистый процентный доход банка в 2020 году увеличился на 12,33% и превысил 1511365 млн. руб.

Существенное влияние на объем расходов в декабре и за год в целом оказало укрепление курса рубля по отношению к основным иностранным валютам. Сбербанк формирует резервы на возможные потери в целях покрытия существующих кредитных рисков, опираясь на требования Банка России. Прибыль до уплаты налога на прибыль составила 874968,6 млн. руб., чистая прибыль составила 709891,9 млн. руб. В настоящее время ПАО «Сбербанк» проводит переоценку имущества, результаты которой будут отражены в событиях после отчетной даты.

## **2.2 Оценка условий и тенденций кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке**

На сегодняшний день на рынке банковских услуг представлен широкий ассортимент кредитных продуктов для малого и среднего бизнеса. Рассмотрим кредитные продукты, предлагаемые ПАО Сбербанк для субъектов МСП.

Проанализируем особенности предоставления кредита «Оборотный» от ПАО Сбербанк для субъектов МСП в таблице 5.

Таблица 5 – Особенности предоставления кредита «Оборотный»

Сумма	От 100 000 руб.
Ставка	От 13%
Срок	До 36 месяцев
Обеспечение	Без залога
Поручительство	Требуется для ООО при кредитовании от 700 000 руб.

Согласно данным, представленным в таблице 5, можно заметить, что данный кредит характеризуется сравнительно небольшими объемами

заимствования и сроком кредитования. В свою очередь к преимуществам продукта можно отнести возможность оформления онлайн, отсутствие залога и поручительства, а также низкую процентную ставку.

Основными целями получения кредита «Оборотный» является потребность в пополнении оборотных средств предприятия, приобретение основных средств. Заемщику открывается кредитная линия с предоставлением заемных ресурсов частями на расчетный счет. Задолженность погашается ежемесячно.

Вместе с тем для получения кредита субъект МСП должен удовлетворять следующим требованиям: заемщик – действующий клиент ПАО Сбербанк, среднемесячные обороты по расчетному счету должны быть не ниже 30% от установленного лимита, срок осуществления предпринимательской деятельности от 6 мес., выручка за последние 12 мес. должна составлять до 500 млн. руб. без учета НДС.

Рассмотрим особенности предоставления кредита «Обеспечительный» от ПАО Сбербанк для субъектов малого и среднего предпринимательства в таблице 6.

Таблица 6 – Особенности предоставления кредита «Инвестиционный»

Сумма	От 100 000 руб.
Ставка	От 13%
Срок	До 180 месяцев
Обеспечение	Без залога, с залогом – любое ликвидное имущество
Поручительство	Требуется

Данный продукт в наибольшей степени подходит для получения финансирования с целью участия в различных конкурсах и аукционах, для обеспечения обязательств по контракту. Характеризуется возможностью получения больших объемов заимствования. При предоставлении залога субъект МСП получает пониженную процентную ставку. Заемщику открывается кредитная линия с предоставлением заемных ресурсов частями



на расчетный счет. Вместе с тем предоставление залога обязательно при получении заемных ресурсов на исполнение контракта в размере 50% от суммы финансирования. К субъекту МСП предъявляются следующие требования: срок осуществления предпринимательской деятельности от 12 мес., выручка за последние 12 мес. должна составлять до 1 млрд. руб. без учета НДС, а также отсутствие отрицательного опыта исполнения обязательств по контракту.

Перейдем к рассмотрению особенностей предоставления экспресс-кредита «Овердрафт» от ПАО Сбербанк в таблице 7.

Таблица 7 – Особенности предоставления экспресс-кредита «Овердрафт»

Сумма	До 34 млн. руб.
Ставка	От 16%
Срок	До 36 месяцев
Обеспечение	Без залога, с залогом – любое ликвидное имущество
Поручительство	Требуется

В качестве целей получения экспресс-кредита «Овердрафт» можно выделить участие в различных конкурсах и аукционах, обеспечение обязательств по контракту. В сравнении с кредитом «Овердрафт» характеризуется возможностью получения меньших объемов заимствования – до 10 млн. руб. Имеется возможность оформления данного кредитного продукта как в офисе банка, так и дистанционно через онлайн-банк. Решение об одобрении кредита предоставляется за 3 дня. При предоставлении залога субъект МСП получает пониженную процентную ставку. Заемщику открывается кредитная линия с предоставлением заемных ресурсов частями на расчетный счет. Предоставление залога обязательно при получении заемных ресурсов на исполнение контракта в размере 50% от суммы финансирования или при наличии отрицательного опыта исполнения обязательств по контракту. К субъекту МСП предъявляются следующие

требования: срок ведения бизнеса от 12 мес., выручка за последние 12 мес. должна составлять до 120 млн. руб. без учета НДС.

Проанализируем особенности предоставления кредитного продукта «Кредит на Проект» в таблице 8.

Таблица 8 – Особенности предоставления кредита «Кредит на Проект»

Сумма	От 2,5 млн. руб.
Ставка	От 12,5%
Срок	До 120 месяцев
Обеспечение	Залог - ликвидное имущество
Поручительство	Требуется

Как видно по таблице 8, кредитный продукт «Кредит на Проект» характеризуется сравнительно большими объемами заимствования и длительным сроком кредитования. При сумме кредитования свыше 5 млн. руб. требуется залог, которым может выступать любое ликвидное имущество. Срок одобрения кредита составляет до 5 дней. Требуется поручительство. Целями кредита являются получение заемных ресурсов на финансирование проекта, пополнение оборотных средств или приобретение основных средств. Кредит предоставляется как в форме открытия кредитной линии с лимитом выдачи/задолженности, так и путем единовременного перечисления суммы финансирования на расчетный счет заемщика. Требования к субъекту МСП: срок осуществления предпринимательской деятельности от 12 мес., выручка за последние 12 мес. должна составлять до 1 млрд. руб. без учета НДС.

Таким образом, проанализировав кредитные предложения ПАО Сбербанк можно сказать, что банк предлагает клиентам широкий ассортимент продуктов. В зависимости от целей кредитования субъект МСП, выступающий заемщиком, может получить кредит с необходимой суммой финансирования, сравнительно быстрым сроком одобрения, гибким графиком платежей, а также возможностью подать заявку на кредит в формате онлайн.

В связи с тем, что кредитование юридических лиц является одной из наиболее привлекательных форм сотрудничества банка с потенциальными заемщиками, проанализируем кредитование юридических лиц в ПАО Сбербанк по основным видам кредитов на рисунке 3.

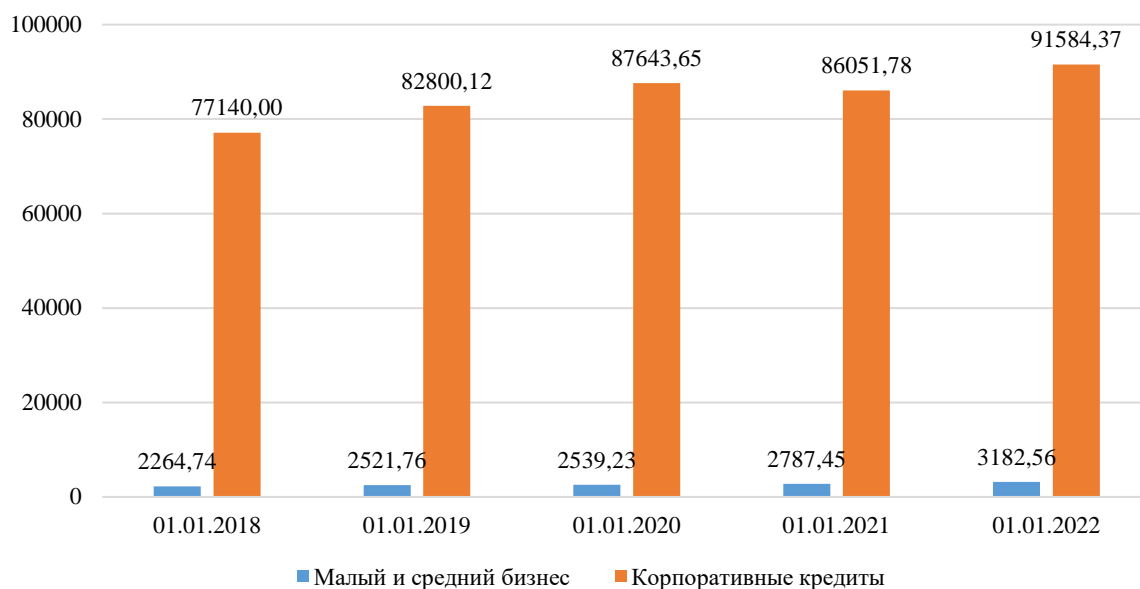


Рисунок 3 – Структура кредитов, выданных юридическим лицам ПАО Сбербанк, по основным видам кредитов, млн. руб.

Очевидно, что в структуре кредитного портфеля по юридическим лицам наибольшую долю занимают кредиты, выданные корпоративным заемщикам – 96,33%. На 2 месте находятся кредиты для малого и среднего бизнеса, которые по состоянию на 01.01.2022 имеют долю, равную 3,22%. Несмотря на низкое значение доли кредитов, выданных субъектам МСП, за анализируемый период наблюдается увеличение как объемов выдачи кредитных ресурсов данному сектору экономики, так и их доли в общем кредитном портфеле для юридических лиц. По состоянию на 01.01.2018 доля МСП равна 2,49%. Таким образом, доля кредитования малого и среднего предпринимательства в кредитном портфеле за анализируемый период увеличилась на 0,73%. Это связано с тем фактом, что ПАО Сбербанк создает новые и активно совершенствует имеющиеся инструменты и технологии по кредитованию

данного сектора экономики, например, индивидуальные продукты для бизнеса, уменьшение сроков при рассмотрении кредитных заявок со стороны малого и среднего предпринимательства.

Рассмотрим подробнее в таблице 9 объем кредитных ресурсов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства ПАО Сбербанк.

Таблица 9 – Объем кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства ПАО Сбербанк за период 01.01.2018-01.01.2022, ед.

Дата	Объем выданных кредитов, млн. руб.	Темп прироста, %
01.01.2018	2264,74	-
01.01.2019	2521,76	11,35
01.01.2020	2539,23	0,69
01.01.2021	2787,45	9,78
01.01.2022	3182,56	14,17

Согласно данным, представленным в таблице 9, наблюдается положительная тенденция роста объема выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства. Так, за представленный период показатель увеличился на 41% с 2264,74 млн. руб. до 3182 млн. руб. В качестве факторов, способствующих увеличению объема выданных кредитов, можно выделить снижение уровня процентных ставок на рынке за представленный период, совершенствование дистанционных каналов обслуживания корпоративных клиентов, в рамках которых субъектам малого и среднего предпринимательства предоставляется возможность дистанционного открытия бизнеса и обслуживания счетов, использование упрощенного подхода к оценке кредитоспособности МСП, а также расширение линейки персональных продуктов и пакетных предложений для представителей малого и среднего предпринимательства. Например, создание продукта «Кредит от 3 минут» способствовало выдаче малому бизнесу кредитов на сумму 49 млрд. руб.

Кроме того, предоставление кредитов с государственной поддержкой способствовало снижению негативных мер, возникших в связи с возникновением коронавирусной инфекции. К числу таких кредитов можно отнести кредит, реализуемый по программе «Господдержка 15%». Для представителей малого предпринимательства ставка составляет 15%, для среднего – 13,5%.

Высокий темп прироста объема выданных кредитов по состоянию на 01.01.2022 объясняется реализацией мер государственной поддержки по кредитованию субъектов МСП, низкими процентными ставками на рынке, ростом инвестиционного спроса, а также смягчением требований, предъявляемых к заемщикам.

В связи с введением санкционных мер против ПАО Сбербанк и ростом ключевой ставки Банка России до 20% годовых произошло заметное удорожание кредитных ресурсов по состоянию на 31.03.2022, что оказывает негативное влияние на общий объем заимствования со стороны субъектов МСП. В то же время с целью снижения негативных мер реализуются меры государственной поддержки кредитования бизнеса, к которым можно отнести программы льготного кредитования, компенсацию комиссий в СБП, рефинансирование, а также возможность получения отсрочки по кредиту.

Проанализируем структуру кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства, по основным отраслям экономики на рисунке 4.

Как видно по рисунку 4, в структуре кредитов, выданных малому и среднему предпринимательству, наибольшую долю занимает такая отрасль, как торговля. Это связано с наибольшей оборачиваемостью денежных средств у данной отрасли, направляемых, например, на пополнение оборотных средств, рефинансирование задолженности или закрытие кассовых разрывов.

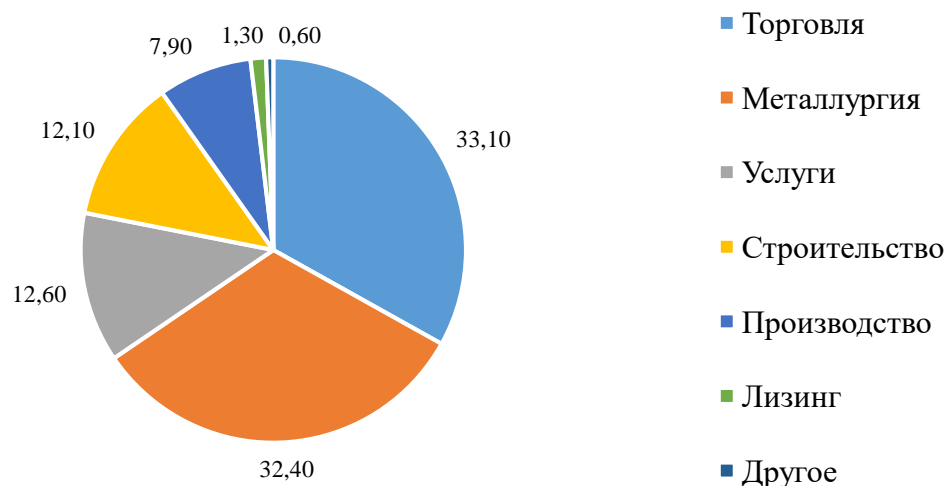


Рисунок 4 – Структура кредитов, выданных субъектам МСП, по основным отраслям экономики, %

На втором месте в структуре кредитов находятся операции по кредитованию предприятий из отрасли металлургии на фоне двукратного роста экспорта российских черных металлов.

Традиционно, рост экономики обеспечивается, прежде всего, долгосрочным кредитованием.

Рассмотрим в таблице 10 динамику процентных ставок по корпоративным рублевым заимствованиям в ПАО Сбербанк.

Таблица 10 – Динамика процентных ставок по корпоративным заимствованиям в ПАО Сбербанк, %

Дата	Ставка по долгосрочным кредитам, %	Ставка по долгосрочным кредитам МСП, %	Ключевая ставка, %
01.01.2018	9,7	11,3	7,75
01.01.2019	9,3	10,6	7,75
01.01.2020	9,0	8,4	6,25
01.01.2021	7,3	6,1	4,25
01.01.2022	10,1	12,3	8,50

Анализируя динамику процентных ставок по корпоративным рублевым заимствованиям ПАО Сбербанк, можно заметить тенденцию к их снижению за период 01.01.2018 по 01.01.2021. Снижение ключевой ставки с 7,75% до

4,25% способствовало снижению ставок как в целом по долгосрочным кредитам, так и по кредитам МСП. По итогам 2019 года наблюдался экономический рост, способствующий замедлению инфляции до 3% против 4,3% в 2018 году, росту оборота розничной торговли на 1,6%.

В 2020 году в связи с введением ограничений на фоне возникновения коронавирусной инфекции произошло сокращение темпов роста во многих отраслях экономики, что привело к необходимости создания ряда банковских продуктов с целью поддержки кредитования малого и среднего предпринимательства. С апреля 2020 года были созданы такие кредитные продукты, как, например, кредит на выплату заработной платы работникам предприятий со сроком кредитования 1 год. Процентная ставка – 3,5% годовых. Кроме того, банковские учреждения обязаны были поддерживать общий объем кредитного портфеля при кредитовании субъектов МСП.

По итогам 2021 года на фоне снижения волатильности курса рубля, улучшения ситуации на нефтяном и газовом рынках произошло снижение ключевой ставки до рекордных 4,25%. Соответственно, ставки по корпоративным рублевым займам были снижены.

На начало 2022 года заметен рост процентных ставок по кредитам, предоставляемым субъектам МСП на фоне замедления темпов экономического роста до 2,5%, ростом уровня инфляции до 8,6% и ужесточением денежно-кредитной политики Банка России, что проявилось в повышении ключевой ставки до 8,5%.

По состоянию на 31.03.2022 на фоне почти двукратного увеличения ключевой ставки до 20% и введения санкционных мер против ПАО Сбербанк стоимость заемных ресурсов стремительно возросла. Процентные ставки по корпоративным кредитам возросли до 21,99-29,99% годовых.

Более высокий уровень процентных ставок по кредитам, предоставляемым предприятиям малого и среднего бизнеса объясняется

большими кредитными рисками. Последние являются основными причинами, препятствующими увеличению портфеля в данном сегменте кредитования.

Рассмотрим просроченную задолженность субъектов МСП в таблице 11.

Таблица 11 – Объем просроченной задолженности субъектов МСП в ПАО Сбербанк в млн. руб.

Показатель \ Дата	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
кредиты, просроченные до 90 дней	39,42	56,82	18,9	50,33	25,78
кредиты, просроченные свыше 90 дней	494,95	421,37	314,8	1009,91	976,33
Всего	534,37	478,19	333,7	1060,24	1002,11

Согласно данным, представленным в таблице 11, заметно преобладание долгосрочной просроченной задолженности над краткосрочной. Доля последней находится в диапазоне 5-10%. Вместе с тем наблюдается неоднозначная тенденция роста объемов просроченной задолженности субъектов МСП по кредитам.

Так, за период с 01.01.2018 по 01.01.2020 произошло снижение показателя на 37,55% в связи с экономическим ростом, способствующим снижению процентных ставок на рынке долгосрочного кредитования МСП.

По состоянию на 01.01.2021 наблюдается резкий рост просроченной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства в 3 раза в связи с реализацией государственных мер поддержки бизнеса. В частности, разработкой программы «ФОТ 3.0» 9 марта 2021 года.

Данная программа заключается в возможности получения субъектами МСП из наиболее пострадавших от коронавирусной инфекции отраслей льготного финансирования по ставке 3%. Срок: до 18 месяцев. Заемщику предоставляется возможность в течение первых 6 месяцев не выплачивать основную сумму долга и начисленные проценты.



Второй этап программы стартовал с 1 ноября 2021 года. Это позволяет объяснить стремительный рост просроченной задолженности субъектов МСП за период 01.01.2021-01.01.2022.

Кроме того, росту показателя на начало 2022 года способствовали такие факторы, как рост геополитической напряженности и ослабление курса рубля, что негативно сказалось на доходах предприятий.

Вместе с тем, в структуре просроченной задолженности субъектов МСП по состоянию на 01.01.2022 произошло заметное сокращение доли кредитов, просроченных до 90 дней, с одновременным ростом доли кредитов, просроченных на срок более 90 дней. Это объясняется стремлением предприятий реализовать крупномасштабные инвестиционные проекты, требующие значительных ресурсов.

Проведем анализ показателей, характеризующих кредитование субъектов МСП в таблице 12.

Таблица 12 – Показатели, характеризующие кредитование субъектов МСП в ПАО Сбербанк, %

Показатель \ Дата	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю, %	23,60	18,96	13,14	38,04	31,49
Уровень резервирования по кредитному портфелю, %	35,15	31,76	38,59	37,35	61,87
Уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества, %	112,79	94,72	107,34	225,85	106,83

Как видно по таблице 12, кредитный портфель ПАО Сбербанк можно оценить, как умеренный. Уровень просроченной задолженности чуть выше среднерыночных значений на 5-7%.

Повышение уровня резервирования по кредитному портфелю с 35,15% до 61,87% произошло за счет ужесточения требований Банка России к формированию резервов банковским сектором, роста просроченной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства в связи с возникновением коронавирусной инфекции, повлекшей за собой снижение потребительского спроса на продукцию бизнеса, а также наличия геополитической напряженности и ослабление курса рубля, что негативно сказалось на доходах предприятий.

Проанализируем состояние резерва на возможные потери по ссудной задолженности, сформированного ПАО Сбербанк на случай возможного обесценения ссуды из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения субъектами малого и среднего предпринимательства своих обязательств на рисунке 5.

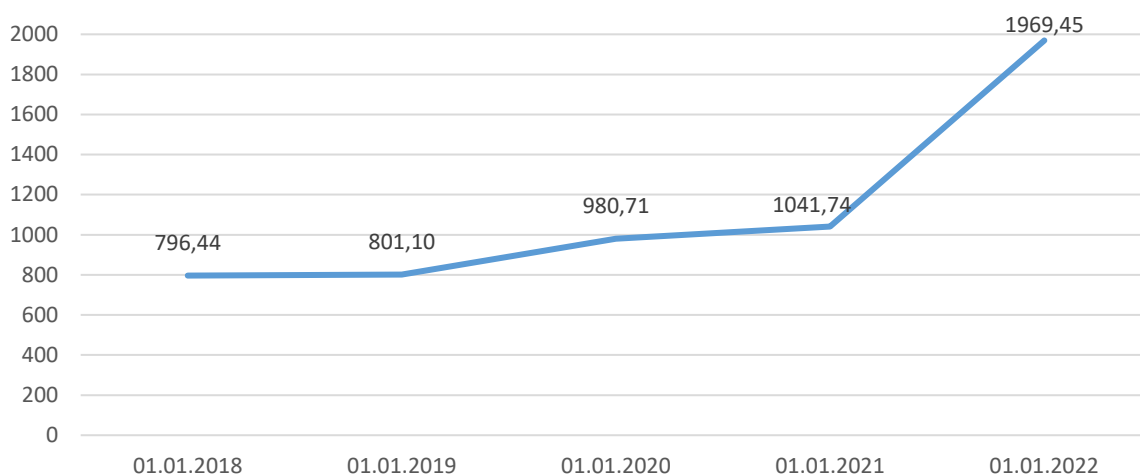


Рисунок 5 – Резерв на возможные потери по ссудной задолженности, млн. руб.

Как видно по рисунку 5, наблюдается положительная динамика роста резерва на возможные потери по ссудной задолженности. Так, показатель за анализируемый период увеличился в 2,5 раза с 796,44 млн. руб. до 1969,45 млн. руб., что связано с ростом просроченной задолженности субъектов МСП в

связи с возникновением коронавирусной инфекции, а также ростом геополитической напряженности.

Таким образом, проанализировав финансовые результаты можно сказать, что ПАО Сбербанк является надежным кредитным институтом. В ходе анализа выявлено, что банк активно и динамично развивается, стремительно совершенствуя политику в области кредитования малого и среднего бизнеса.

Во втором разделе проведен анализ банковского кредитования малого и среднего предпринимательства на примере деятельности ПАО Сбербанк. Среди региональных банков, кредитующих малый и средний бизнес, ПАО Сбербанк занимает лидирующее место по активам. В ходе анализа выявлено, что банк активно и динамично развивается, стремительно совершенствуя политику в области кредитования малого и среднего бизнеса.

В работе проанализирован кредитный портфель банка с выделением места кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в нем. По итогам проведенного исследования выявлена положительная тенденция роста объема выданных кредитов бизнесу, что объясняется расширением линейки кредитных продуктов, разработкой системы лояльности, а также реализацией мер государственной поддержки. На начало 2022 года заметен рост процентных ставок по кредитам, предоставляемым субъектам МСП. Более высокий уровень процентных ставок по кредитам, предоставляемым предприятиям малого и среднего бизнеса объясняется большими кредитными рисками. Последние являются основными причинами, препятствующими увеличению портфеля в данном сегменте кредитования.

Рассмотрены кредитные продукты, предлагаемые ПАО Сбербанк для малого и среднего предпринимательства. Проанализировав кредитные предложения ПАО Сбербанк, можно сказать, что банк предлагает клиентам широкий ассортимент продуктов.

### **3 Совершенствование кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческих банках**

#### **3.1 Проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса в коммерческих банках**

На формирование рынка кредитования субъектов малого и среднего бизнеса существенное влияние оказывают политические и экономические факторы. При нестабильности экономики в стране коммерческие банки нацелены на финансирование краткосрочного кредитования субъектов малого бизнеса, условия кредитования становятся жестче с целью минимизации возникновения рисков.

Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства во многом зависит от взаимоотношений с обслуживающим банком. При недостаточности собственного капитала малого и среднего бизнеса зависит от банка, его политики и колебаний процентных ставок. В свою очередь банки рассматривают субъекты малого и среднего предпринимательства, как рискованный рынок. Полученные предприятиям кредиты не всегда устраивают из-за высоких ставок и большого количества документов.

На сегодняшний день основными проблемами рынка кредитования субъектов малого и среднего бизнеса можно выделить следующие:

Непрозрачность субъектов малого и среднего бизнеса.

Важным фактором, который мешает развитию МСБ является «теневая» сторона малого и среднего бизнеса. Существуют законопослушные предприятия, которые не уклоняются от уплаты налогов, а есть предприятия, которые этого не делают, чем составляют большую конкуренцию на рынке. Так же у малого и среднего бизнеса есть так называемый «информационный затор», это характеризуется ограниченностью информационной структуры малого и среднего бизнеса. Предприниматели, которые впервые вступают в

ряды бизнеса, не имеют должных знаний в правовой и налоговой сфере жизнедеятельности из-за этого могут быть проблемы.

Отсутствие у субъектов малого и среднего бизнеса надёжных и ликвидных залогов. Так как субъекты малого и среднего бизнеса в некотором роде не развиты настолько сильно как крупный бизнес, возникает такая проблема как отсутствие надежных залогов или полное отсутствие залога. Так происходит из-за того, что у малого и среднего бизнеса зачастую нет имущества, которое банк мог бы посчитать надежным или ликвидным, так как банку лучше всего видеть в качестве залога недвижимое имущество, новый автотранспорт, оборудование, а у маленького и нового предприятия этого зачастую нет.

Высокая стоимость кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Далеко не секрет что в наше время ставки очень выросли не только для кредитования малого и среднего бизнеса, но и для других услуг в коммерческом банке. Субъектам малого и среднего бизнеса попросту невыгодно брать кредиты у коммерческого банка из-за больших переплат. Процентные ставки могут колебаться от 10% и до 27% годовых, так еще и нужен надежный и ликвидный залог, для получения этого кредита. Лучше всего чувствуют себя предприятия, которые сами финансируются и благодаря своей рентабельности способны развиваться и оставаться на рынке.

Помимо вышеперечисленных барьеров, есть сложности внутри самих коммерческих банков. Высокая доля операционных расходов в процессе кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, что в первую очередь связано с небольшим, по сравнению с кредитованием крупных клиентов, размером кредита, а также сроком кредитования.

За период исследования возросло в ПАО Сбербанк кредитование субъектов малого бизнеса, что свидетельствует об активной деятельности банка в данном направлении. Несмотря на это ПАО Сбербанк необходимо

совершенствовать процесс кредитования субъектов малого бизнеса для повышения конкурентоспособности.

Основные проблемы кредитования субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк представлены на рисунке 6.

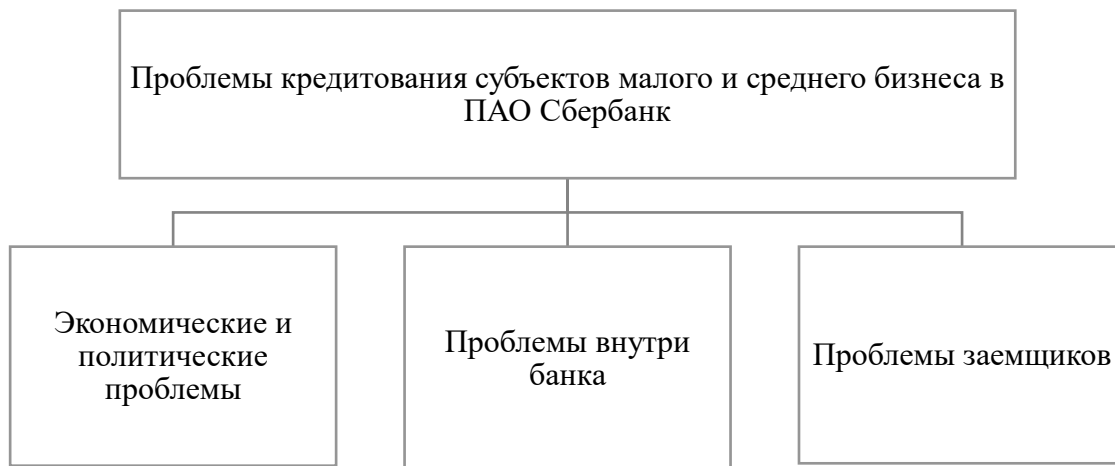


Рисунок 6 – Основные проблемы кредитования субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк

Помимо влияния политических и экономических факторов в ПАО Сбербанк проблемы кредитования субъектов малого бизнеса связаны с проблемами внутри банка и проблемами заемщиков.

К проблемам кредитования влияния политических и экономических факторов субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк можно отнести изменение уровня инфляции, изменение ключевой ставки Банка России, нестабильная политическая и экономическая ситуация, развитие института малого бизнеса в России.

С целью предотвращения влияния проблемных факторов ПАО Сбербанк на кредитование субъектов малого бизнеса необходимо разработать и внедрить государственные программы помощи субъектам малого бизнеса.

На сегодняшний день ПАО Сбербанк является активным участником использования программ государственной поддержки, но, несмотря на это влиять на политические и экономические факторы ПАО Сбербанк не в

состоянии, поэтому в качестве рекомендации предлагается участвовать в территориальных и региональных программах стимулирования кредитования субъектов малого бизнеса.

К проблемам кредитования влияния внутрибанковских факторов субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк можно отнести изменение процентной ставки, квалификация специалистов, оперативность процесса кредитования, наличие залогово-обеспечительной базы по кредитованию, эффективное проведение анализа совершаемой сделки.

В ПАО Сбербанк процентная ставка по кредитованию субъектов малого бизнеса по сравнению с другими банками является низкой, но, несмотря на это для малого бизнеса данные процентные ставки все же высоки.

Проблемы кредитования влияния внутрибанковских факторов субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк представлены на рисунке 7.

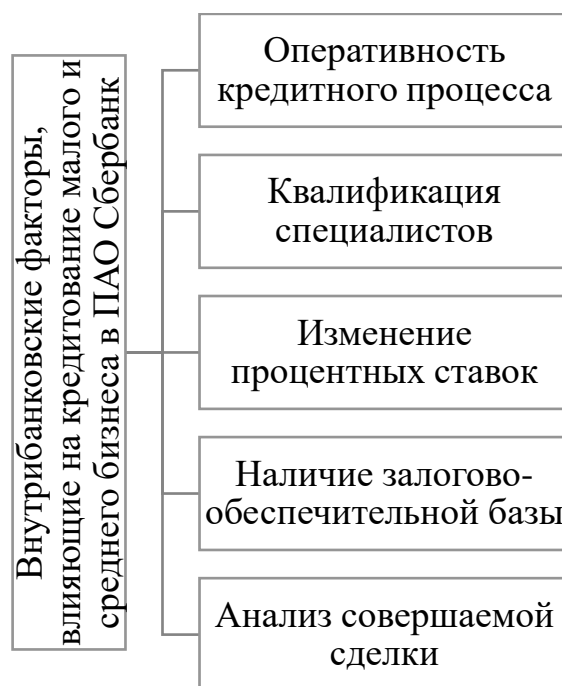


Рисунок 7 – Проблемы кредитования влияния внутрибанковских факторов субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк

Процентная ставка по кредитованию субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк складывается на основании финансового положения заемщика, наличия залога или обеспечения, срока и суммы кредитования. С целью снижения процентной ставки по кредитованию субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк рекомендуется разработать диверсифицированную процентную ставку в зависимости от вида деятельности заемщиков.

В ПАО Сбербанк проводить оценку кредитоспособности заемщика субъектов малого бизнеса должны высококвалифицированные специалисты. К сожалению, в ПАО Сбербанк наблюдается сильная текучка кадрового состава в связи с невыполнимостью планов продаж. ПАО Сбербанк рекомендуется при трудоустройстве сотрудников проводить обучения силами высококвалифицированных тренеров, а также при необходимости выделять кураторов для сопровождения работы новых сотрудников.

В ПАО Сбербанк сроки рассмотрения новых заявок по кредитованию субъектов малого бизнеса зачастую превышаются и составляют 7 и более дней, что влияет на лояльность клиентов. С целью увеличения оперативности рассмотрения сроков кредитования, ПАО Сбербанк рекомендуется оказывать помощь заемщику в сборе необходимой документации, а также проводить контроль рассмотрения кредитной заявки. Для этого можно осуществлять электронные запросы в различные государственные инстанции.

Для ПАО Сбербанк гарантией возврата денежных средств по кредитному продукту является наличие залога или обеспечения. В качестве гаранта по кредитованию субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк могли бы выступать юридические лица, относящиеся к инфраструктуре субъектов малого бизнеса, тогда бы субъектам малого бизнеса не нужно было бы предоставлять залог или дополнительное обеспечение. Увеличение количества юридических лиц могло бы повлиять на процесс рассмотрения заявок по кредитованию субъектов малого бизнеса, а также увеличить положительные решения по кредитованию.



Для оценки кредитоспособности заемщиков субъектов малого бизнеса в ПАО Сбербанк проводится анализ отчетности. Субъекты малого бизнеса в большинстве случаев используют упрощенную форму налогообложения, поэтому отчетность является малоинформативной. ПАО Сбербанк рекомендуется совершать выездные проверки заемщиков с целью оценки реального их состояния.

К проблемам кредитования влияния факторов уровня заемщиков субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк можно отнести Start-up, размер первоначального взноса, финансовая грамотность, сложность процесса разграничения малого бизнеса, небольшая сумма кредитования.

В ПАО Сбербанк отсутствует вид кредитования Start-up. В качестве мероприятия предлагается ввести данный вид кредитования, но для этого ПАО Сбербанк необходимо будет заручиться государственной поддержкой, которая является ликвидным видом обеспечения и отлично хеджирует кредитные риски коммерческого банка.

Проблемы кредитования влияния факторов на уровне заемщиков субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк представлены на рисунке 8.



Рисунок 8 – Проблемы кредитования влияния факторов на уровне заемщиков субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк

С целью понимания эффективности внедрения данного вида кредитования, ПАО Сбербанк рекомендуется провести «пилотный» проект в одном из регионов страны. Согласно статистическим данным мировой статистики уровень возвратности кредитов субъектами малого бизнеса по Start-up составляет 90 %.

В ПАО Сбербанк размер аванса от стоимости имущества составляет 15 %, малый и средний бизнес не всегда обладает собственными активами, имея при этом устойчивое финансовое положение. Малый и средний бизнес стремятся приобрести активы за счет дополнительного кредитования. ПАО Сбербанк в качестве обеспечения принимает также транспорт, оборудование.

В качестве рекомендации предлагается использовать государственное обеспечение субъектам малого бизнеса в размере 15 % от первоначального взноса кредитования.

При использовании государственной поддержки у малого бизнеса будет возможность произвести модернизацию технологий и выпускать конкурентоспособную продукцию.

ПАО Сбербанк кредитует субъекты малого бизнеса также на незначительные суммы – 100–150 тысяч рублей. Трудозатраты по таким проектам такие же, как и при кредитовании крупных проектов, но, несмотря на это, банк наращивает клиентскую базу.

С целью минимизации трудозатрат ПАО Сбербанк рекомендуется открывать расчетные счета субъектам малого бизнеса с автоматическим овердрафтом. Данные счета рекомендуется открывать заемщикам, у которых отсутствуют расчетные счета в других банках.

Достаточно большое количество субъектом малого бизнеса не соблюдают законодательство Российской Федерации, у них низкая финансовая грамотность, что приводит к потере платежеспособности.

На сегодняшний день стать индивидуальным предпринимателем просто, собрав минимальный пакет документов.

В качестве решения проблемы субъектам малого бизнеса рекомендуется проходить тесты в режиме онлайн на сайте Федеральной налоговой службы.

В соответствии с законодательством Российской Федерации разграничение субъектов малого бизнеса происходит по количественным показателям, не принимая в расчет существенные признаки.

Решением данной проблемой способствует разграничение в законодательстве качественных и количественных показателей, что приведет к детальному анализу, и не будет сводиться к формальному подсчету.

Таким образом, с целью совершенствования кредитования субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк необходимо учитывать влияние политических и экономических факторов, а также внутрибанковские проблемы и проблемы на уровне заемщиков.

### **3.2 Развитие политики кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке ПАО Сбербанк**

По результатам проведенного исследования был выявлен отток клиентов, являющихся юридическими лицами, что демонстрирует снижение объема кредитования в кредитном портфеле Банка.

Данный отток происходит в связи с определенными проблемами, присутствующими в ПАО Сбербанк по кредитованию юридических лиц. В связи с этим был разработан ряд рекомендаций по совершенствованию кредитования для улучшения ситуации, сложившейся на данный момент:

- разработка пакетного предложения «Бизнес-лайт» для сегмента среднего и крупного бизнеса, который должно обеспечить максимальное удобство пользованием расчетного счета;
- разработка нового кредитного продукта «Бизнес-рефинансирование» для сегмента среднего и крупного бизнеса, который позволит собственникам бизнеса снизить финансовую нагрузку, объединив

несколько кредитов в один по сниженной процентной ставке. Особенно актуален данный продукт для предприятий, финансовая нагрузка которых была значительно увеличена в период пандемии COVID-19;

– проведение рекламной кампании, направленной на привлечение новых клиентов юридических лиц и активизацию тех клиентов, которые уже сотрудничают с Банком.

Далее необходимо рассмотреть процесс осуществления каждой из представленных рекомендаций, а также выявить экономическую выгоду от их реализации.

Разработка пакетного предложения «Бизнес-лайт».

Современной тенденцией кредитования субъектов малого бизнеса в коммерческих банках стало введение пакетных предложений. Пакетные предложения включают в себя не только тарифные планы, но и расчетно-кассовые услуги, консультационные услуги, дополнительное проведение операций по внешнеэкономической деятельности и другое.

Комплексное обслуживание позволяет привлечь клиентов, а также максимально удовлетворить их потребности. С целью совершенствования кредитования субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк разработаем пакетное предложение «Бизнес-лайт».

При формировании пакетного предложения ПАО Сбербанк «Бизнеслайт» необходимо учесть простоту, комплексность услуг и эффективность. Пакетное предложение «Бизнес-лайт» должно обеспечить максимальное удобство пользованием расчетного счета.

Пакетное предложение «Бизнес-лайт» будет предлагаться при заключении кредитной сделки всем субъектам малого бизнеса ПАО Сбербанк.

Стоимость пакетного предложения «Бизнес-лайт» будет формироваться в зависимости от выбранных в пакете услуг заемщиком. Минимальная стоимость услуг данного пакета для всех регионов России будет составлять 1000 рублей.

При открытии пакетного предложения «Бизнес-лайт» всем заемщикам будет открыт бесплатно расчетный счет и доступ в «Сбербанк-онлайн».

Обязательными услугами пакетного предложения «Бизнес-лайт» будут являться ведение расчетного счета, бесплатные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды, бесплатное пользование мобильным банком и осуществление десяти бесплатных рублевых платежей, бесплатное оформление зарплатного проекта.

С одиннадцатого рублевого платежа стоимость составит 50 рублей за каждый последующий платеж.

Также к пакетному предложению «Бизнес-лайт» можно будет подключить дополнительные услуги в любое время, отключить дополнительные услуги по пакету можно будет не чаще одного раза в месяц.

Стоимость дополнительных услуг пакетного предложения «Бизнес-лайт» составят:

- 0,3 % от суммы внесения денежных средств на расчетный счет с минимальным размером 200 рублей;
- 0,5 % от суммы снятия наличных денежных средств с расчетного счета;
- 100 рублей за выдачу выписки или справки по расчетному счету;
- 250 рублей за дополнительный выпуск бизнес-карты.

Комиссия за пользование пакетным предложением «Бизнес-лайт» будет сниматься с расчетного счета ежемесячно, не зависимо от движения денежных средств по данному счету.

В результате внедрения пакетного приложения «Бизнес-лайт» увеличатся кредитные сделки с субъектами малого бизнеса на 2 %, что принесет банку дополнительную прибыль.

Анализ изменения прибыли ПАО Сбербанк после внедрения пакетного приложения «Бизнес-лайт» представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ изменения прибыли ПАО Сбербанк после внедрения пакетного приложения «Бизнес-лайт»

Наименование показателя	До внедрения мероприятия	После внедрения мероприятия	Абсолютное изменение, +/-	Темп роста, %
Прибыль до налогообложения, млн руб.	874968,6	892468,0	17499,4	102
Прибыль за отчетный период, млн руб.	709891,9	724018,7	14126,8	101,99

В результате проведения анализа изменения прибыли ПАО Сбербанк после внедрения пакетного приложения «Бизнес-лайт» выявлено, что прибыль возрастет на 14126,8 млн руб. или 1,99 %.

Динамика изменения прибыли ПАО Сбербанк после внедрения пакетного приложения «Бизнес-лайт» представлена на рисунке 9.

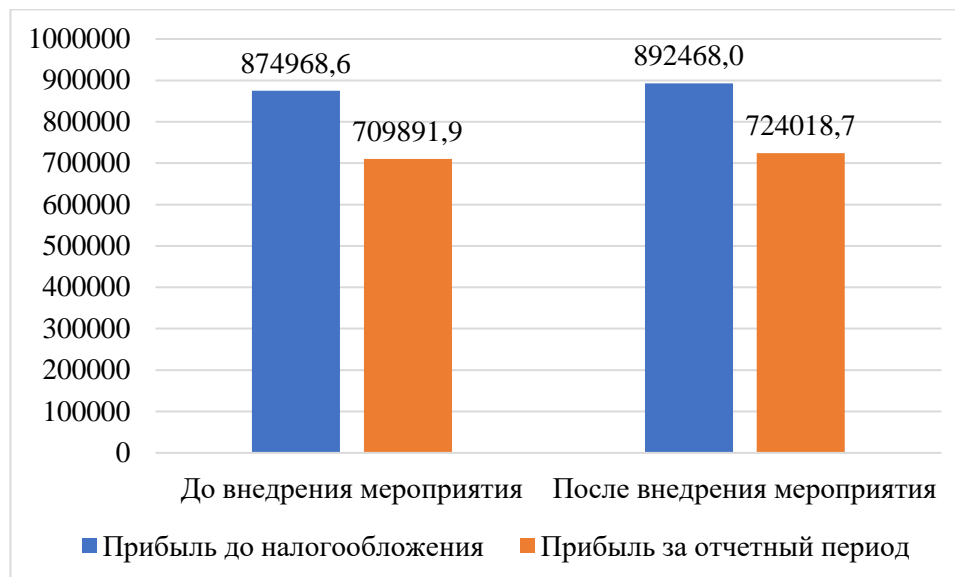


Рисунок 9 – Динамика изменения прибыли ПАО Сбербанк после внедрения пакетного приложения «Бизнес-лайт»

Влияние пакетного предложения «Бизнес-лайт» на внутрибанковские проблемы кредитования субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк представлены на рисунке 10.

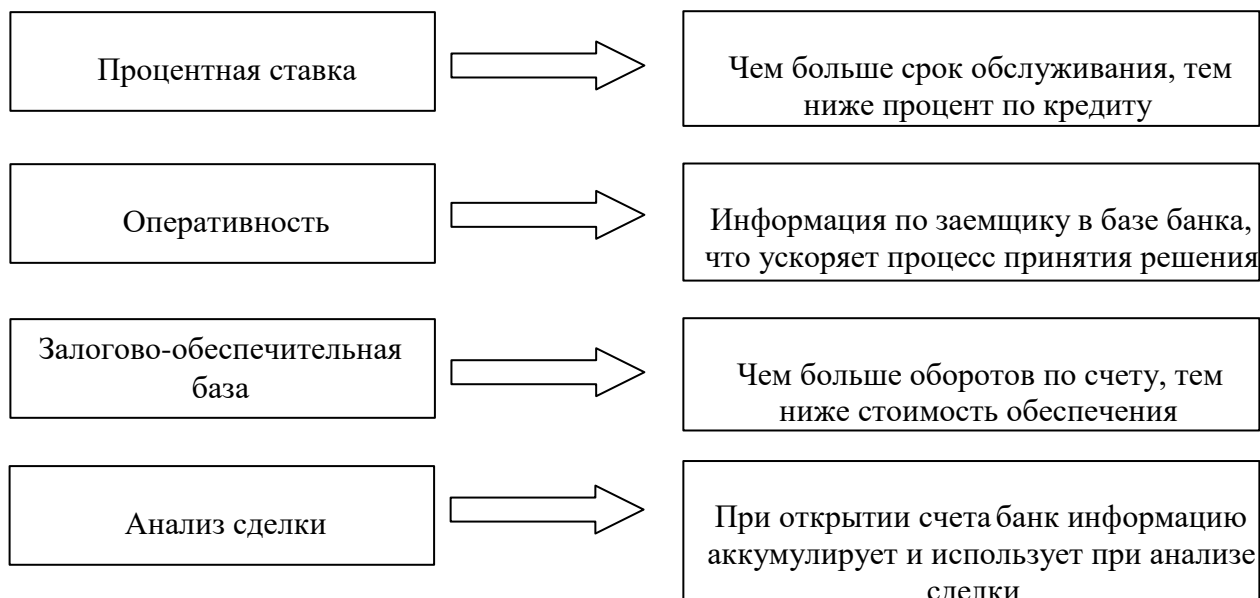


Рисунок 10 – Влияние пакетного предложения «Бизнес-лайт» на внутрибанковские проблемы кредитования субъектов малого бизнеса ПАО Сбербанк

На основании рисунка 8 можно прийти к выводу, что использование пакетного предложения «Бизнес-лайт» позволит решить внутрибанковские проблемы. Преимуществами использования пакетного предложения «Бизнеслайт» для субъектов малого бизнеса будут являться минимальная стоимость пакета, снижение расходов на банковское обслуживание, возможность выбора комбинации услуг, простота применения.

Преимуществами реализации пакетного предложения «Бизнес-лайт» для ПАО Сбербанк будут являться прогнозирование получения комиссионных доходов, повышение рентабельности работы с субъектами малого бизнеса, увеличение лояльности клиентов, снижение кредитных рисков.

В результате проведения анализа изменения прибыли ПАО Сбербанк после внедрения пакетного приложения «Бизнес-лайт» выявлено, что прибыль возрастет на 17,06 млрд руб. или 1,99 %.

Таким образом, внедрение пакетного предложения «Бизнес-лайт» позволит ПАО Сбербанк легко конкурировать с другими коммерческими банками на экономическом рынке.

Внедрение в линейку продуктов ПАО Сбербанк для среднего и крупного бизнеса такого кредитного продукта, как «Бизнес-рефинансирование».

Необходимо рассмотреть реализацию рекомендации по внедрению в линейку продуктов для среднего и крупного бизнеса такого кредитного продукта, как «Бизнес-рефинансирование». Данный кредитный продукт предназначен, прежде всего, для собственников бизнеса, желающих снизить имеющуюся финансовую нагрузку, посредством объединения кредитов нескольких сторонних банков в один в ПАО Сбербанк по сниженной процентной ставке.

Для выявления потребности клиентов в потенциальном кредитном продукте через центр дистанционных продаж и сервисов ПАО Сбербанк проводился опрос в течение 2 месяцев среди 300 юридических лиц.

В опросе принимали участие юридические лица, являющиеся собственниками крупного и среднего бизнеса. При этом опрос проводился среди как действующих клиентов Банка, так и потенциальных, имеющих кредиты в сторонних банках.

Результаты опроса представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Результаты опроса среди юридических лиц по потенциальному кредитному продукту «Бизнес-рефинансирование»

Наименование продукта	Проявлен интерес, %	Воздержались от ответа, %	Интерес не проявлен, %
«Бизнес-рефинансирование»	45	18	37



Также был проведен опрос среди собственников среднего и крупного бизнеса о размере и сроках кредитования в рамках программы «Бизнес-рефинансирование». Данные представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Результаты опроса собственников бизнеса о размере и сроках кредитования по продукту «Бизнес-рефинансирование»

Количество	Сумма, млн. рублей			Срок, лет		
	От 1 000 000 до 5 000 000	От 5 000 000 до 50 000 000	Свыше 50 000 000	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет
Доля опрошенных собственников бизнеса	23%	40%	37%	40%	52%	8%

По результатам проведенного опроса было выявлено, что 45% собственников среднего и крупного бизнеса заинтересованы в появлении «Бизнес-рефинансирования» в линейке кредитных продуктов.

Из них 92% рассматривают срок от 1 года до 10 лет и 77% сумму от 5 000 000 до 80 000 000 (максимальное значение, выявленное в ходе опроса).

В качестве базовых показателей для расчета были сформированы следующие основные условия продукта:

- процентная ставка на уровне 10%;
- сумма кредита от 1 000 000 до 80 000 000 рублей;
- срок кредитования от 1 года до 10 лет;
- наличие положительной кредитной истории;
- срок ведения бизнеса не менее 2 лет;
- в качестве залога выступает любое ликвидное имущество, кроме товаров в обороте.

Стоит отметить, что данная рекомендация должна выполняться в совокупности с рекомендациями по совершенствованию дистанционных технологий и проведению масштабной рекламной кампании кредитных продуктов для юридических лиц. Поэтому базовыми показателями для расчета

также являлись затраты на расширение функционала дистанционных приложений в размере 3 600 000 рублей и затраты на рекламу продуктов, в которые также будет включен новый продукт «Бизнес-рефинансирование» в размере 16 860 000 рублей.

Кроме того был выявлен такой показатель, как средняя оплата труда сотрудникам дополнительных офисов в размере 35 000 рублей в месяц.

Резерв на прочие расходы, которые могут возникнуть в связи с реализацией продукта – 2 000 000 рублей.

В связи с этим были проведены необходимые расчеты, для выявления экономической выгоды Банка от реализации данного кредитного продукта:

– Предположим, что 45% заинтересованных в данном продукте собственников бизнеса, выявленных в ходе опроса, подадут заявки дистанционно или при обращении в офисы ПАО Сбербанк:  $300 \times 0,45 = 135$  человек. В связи с рекламной кампанией количество может быть увеличено в 2 раза.

Предположим, что из выявленного количества 30% получают положительное решение от ПАО Сбербанк для оформления «Бизнес-рефинансирования»:  $270 \times 0,3 = 81$  человек;

– Большую часть опрошенных собственников интересовала средняя сумма кредитования в размере 25 000 000 рублей. Соответственно общая сумма кредитования может достигать в среднем  $81 \times 25\,000\,000 = 2\,025\,000\,000$  рублей;

– Предположим, что не все офисы будут предлагать данный продукт к оформлению. Посчитаем объем выданных кредитов в 15 дополнительных офисах Банка по России за год:  $15 \times 2\,025\,000\,000 = 30\,375\,000\,000$  рублей;

– Учитывая процентную ставку 10%, стоимость кредита через год составит:  $30\,375\,000\,000 \times (1 + 0,1) = 33\,412\,500\,000$  рублей;

– Процентный доход ПАО Сбербанк:  $33\,412\,500\,000 - 30\,375\,000\,000 = 3\,037\,500\,000$  рублей;

– Так как оформление данного продукта осуществляется в 15 дополнительных офисах. Заработная плата сотрудников в год в таком случае составит:  $15 \times 35\,000 \times 12 = 6\,300\,000$  рублей;

– Чистая прибыль составит:  $3\,037\,500\,000 - 3\,600\,000 - 16\,860\,000 - 6\,300\,000 - 2\,000\,000 = 3\,008\,740\,000$  рублей;

– Рентабельность кредитного продукта «Бизнес рефинансирование»:

$$\frac{3\,008\,740\,000}{28\,760\,000} \times 100\% = 104,6\%.$$

– Разработка рекламной кампании по привлечению малого и среднего бизнеса.

Для того, чтобы привлечь внимание юридических лиц к ПАО Сбербанк, необходимо выполнять рекомендации по осуществлению рекламной кампании в СМИ в течение минимум 2 месяцев, которая будет информировать клиентов о возможности кредитования в ПАО Сбербанк. Стоит отметить, что рекламная кампания позволяет увеличить базу клиентов в среднем в 1,5–2 раза. При условии, что в Банк в среднем за 2–3 месяца обращаются 6 500 клиентов, являющихся юридическими лицами, проведение рекламной кампании поспособствует увеличению их количества до 10 000 – 12 000.

Расчет стоимости рекламной кампании по продвижению кредитования для юридических лиц представлен в таблице 16.

Таблица 16 – Расчет стоимости рекламной кампании по продвижению кредитования для юридических лиц в течение 2 месяцев

Вид рекламы	Средняя стоимость размещения по России в месяц, в рублях	Формула расчета	Стоимость размещения с учетом особенностей рекламной кампании ПАО Сбербанк, в рублях
Наружная	25 000	Стоимость размещения × количество билбордов × количество месяцев	$25\ 000 \times 250 \times 2 = 12\ 500\ 000$
Вид рекламы	Средняя стоимость размещения по России в месяц, в рублях	Формула расчета	Стоимость размещения с учетом особенностей рекламной кампании ПАО Сбербанк, в рублях
Радио	16 000	Стоимость размещения × количество дней	$16\ 000 \times 60 = 960\ 000$
Метро	20 000	Стоимость размещения × количество городов с метрополитеном × количество месяцев	$20\ 000 \times 7 \times 2 = 280\ 000$
Листовки	3	Стоимость размещения × количество штук × количество месяцев	$3 \times 20\ 000 \times 2 = 120\ 000$
Интернет	15 (за клик)	Стоимость размещения × количество кликов × количество месяцев	$15 \times 100\ 000 \times 2 = 3\ 000\ 000$
Итого	-	-	16 860 000

Исходя из проведенных расчетов видно, что сумма затрат в течение 2 месяцев по рекламной кампании составляет 16 860 000 рублей. Если брать во внимание те условия по кредитованию, которые ранее были выявлены, а именно: средневзвешенные процентные ставки по кредитованию юридических лиц в ПАО Сбербанк на уровне 12% и среднюю сумму кредитования 10 000 000 рублей, можно сформировать следующие расчеты с учетом проведения рекламной кампании:

- 11 000 – возможное среднее количество обращений клиентов юридических лиц в Банк после проведения рекламной кампании по кредитованию в ПАО Сбербанк.

- Допустим, что 50% от 11 000 потенциальных и действующих клиентов заинтересовались любым кредитным продуктом Банка и подали

заявку. Всего 5 500 человек. К примеру, 30% получили положительное решение по заявкам – 1 650 человек. В таком случае объем выданных кредитов составит  $1\,650 \times 7\,500\,000 = 12\,375\,000\,000$  рублей.

– Учитывая процентную ставку 12%, стоимость кредита через год составит:  $12\,375\,000\,000 \times (1 + 0,12) = 13\,860\,000\,000$  рублей.

– Процентный доход Банка:  $13\,860\,000\,000 - 12\,375\,000\,000 = 1\,485\,000\,000$  рублей.

– Чистая прибыль составит:  $1\,485\,000\,000 - 16\,860\,000 = 1\,468\,140\,000$  рублей.

В таблице 17 приведены сведения о расчете экономического эффекта для ПАО Сбербанк в результате осуществления сформированных рекомендаций по кредитованию для юридических лиц.

Таблица 17 – Расчет экономического эффекта для ПАО Сбербанк в результате осуществления сформированных рекомендаций по кредитованию юридических лиц

Проблемы, выявленные в Банке	Предложение, направленное на решение указанной проблемы	Затраты Банка на реализацию предложения	Доходы Банка, полученные в результате реализации предложения	Экономический эффект от реализации предложения
Банк стремится предоставлять клиентам малого и среднего бизнеса комплексное обслуживание	Разработка пакетного предложения «Бизнес-лайт» для сегмента среднего и крупного бизнеса, который должно обеспечить максимальное удобство пользованием расчетного счета	Зарботная плата персонала по комплексному обслуживанию за 2 месяца – $2\,000 \times 300 \times 6 = 3\,600\,000$ рублей	Чистая прибыль составит: 14126,8 рублей	В среднем за год в Банк за кредитом обращается порядка 6 500 юридических лиц. При этом в случае соблюдения рекомендаций по совершенствованию дистанционных технологий, базу клиентов удастся увеличить в 2 раза

Продолжение таблицы 17

Проблемы, выявленные в Банке	Предложение, направленное на решение указанной проблемы	Затраты Банка на реализацию предложения	Доходы Банка, полученные в результате реализации предложения	Экономический эффект от реализации предложения
<p>Не ведется рекламная компания, направленная на продвижение продуктов и услуг для юридических лиц.</p>	<p>Чтобы привлечь внимание юридических лиц к Банку, необходимо выполнять рекомендации по осуществлению рекламной компании в СМИ в течение минимум 2 месяцев, которая будет информировать клиентов о возможности кредитования.</p>	<p>Сумма затрат в течение 2 месяцев по рекламной кампании составит 16 860 000 рублей.</p>	<p>Чистая прибыль составит: 1 468 140 000 рублей.</p>	<p>Стоит отметить, что рекламная кампания позволяет увеличить базу клиентов в среднем в 1,5 - 2 раза. При условии, что в Банк в среднем за 2-3. месяца обращаются 6 500 клиентов за кредитованием, являющихся юридическими лицами, проведение рекламной компании поспособствует увеличению их количества до 10 000 – 12 000</p>
<p>Банк стремится взаимодействовать преимущественно с сегментом малого бизнеса, предлагая достаточно большую линейку кредитных продуктов и рассматривая сегмент среднего и крупного бизнеса преимущественно только для предложения зарплатных проектов.</p>	<p>Разработка нового кредитного продукта «Бизнес-рефинансирование» для сегмента среднего и крупного бизнеса, который позволит собственникам бизнеса снизить финансовую нагрузку, объединив несколько кредитов в один по сниженной процентной ставке.</p>	<p>Сумма затрат за 1 год составит 28 760 000 рублей (3 600 000 – расширение функционала приложений; 16 860 000 – крупномасштабная рекламная кампания; 6 300 000 – оплата труда сотрудников дополнительных офисов за 1 год; 2 000 000 – резерв на возможные дополнительные расходы в процессе реализации продукта)</p>	<p>Чистая прибыль составит: 3 008 740 000 рублей;</p>	<p>При реализации нового кредитного продукта для юридических лиц, являющихся собственниками среднего и крупного бизнеса, под названием «Бизнес-рефинансирование», Банк сможет увеличить свою прибыль в среднем на 3 008 740 000 рублей. Данный кредитный продукт позволит снизить финансовую нагрузку корпоративных клиентов, что немаловажно для поддержания эффективности деятельности предприятий в период пандемии COVID-19</p>

В третьем разделе были выявлены основные проблемы, а также предложены определенные рекомендации, направленные на улучшение деятельности ПАО Сбербанк в данной области:

- разработка пакетного предложения «Бизнес-лайт» для сегмента среднего и крупного бизнеса, который должно обеспечить максимальное удобство пользованием расчетного счета;
- разработка нового кредитного продукта «Бизнес-рефинансирование» для сегмента среднего и крупного бизнеса, который позволит собственникам бизнеса снизить финансовую нагрузку, объединив несколько кредитов в один по сниженной процентной ставке. Особенно актуален данный продукт для предприятий, финансовая нагрузка которых была значительно увеличена в период пандемии COVID-19;
- проведение рекламной кампании, направленной на привлечение новых клиентов юридических лиц и активизацию тех клиентов, которые уже сотрудничают с Банком.

Таким образом, было выявлено, что в результате внедрения пакетного приложения «Бизнес-лайт» увеличатся кредитные сделки с субъектами малого бизнеса на 2 %, что принесет банку дополнительную прибыль.

В результате проведения анализа изменения прибыли ПАО Сбербанк после внедрения пакетного приложения «Бизнес-лайт» выявлено, что прибыль возрастет на 14126,8 млн руб. или 1,99 %.

Чтобы привлечь внимание юридических лиц к Банку, необходимо выполнять рекомендации по осуществлению рекламной кампании в СМИ в течение минимум 2 месяцев, которая будет информировать клиентов о возможности кредитования.

Рекламная кампания позволяет увеличить базу клиентов в среднем в 1,5–2 раза.

При условии, что в Банк в среднем за 2-3. месяца обращаются 6 500 клиентов за кредитованием, являющихся юридическими лицами, проведение рекламной кампании поспособствует увеличению их количества до 10 000 – 12 000 клиентов.

При реализации нового кредитного продукта для юридических лиц, являющихся собственниками среднего и крупного бизнеса, под названием «Бизнес-рефинансирование», Банк сможет увеличить свою прибыль на 3 008 740 000 рублей.

Данный кредитный продукт позволит снизить финансовую нагрузку корпоративных клиентов, что немаловажно для поддержания эффективности деятельности предприятий.



## Заключение

В первом разделе были рассмотрены теоретические аспекты кредитования малого и среднего бизнеса. Были описаны сущность кредитования субъектов МСП, виды предоставляемых кредитов, а также организация процесса кредитования для данного сектора экономики. Подводя итоги всему вышесказанному, можно сказать, что кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства является сложным процессом, но имеет большой потенциал.

Малые и средние предприятия создают условия для увеличения рабочих мест тем самым уменьшая уровень безработицы, также способствуют формированию рыночной структуры экономики и конкурентной среды. Поэтому предприятия из данного сектора играют важную роль в развитии экономики страны. Увеличение кредитования данного сектора поможет малому и среднему бизнесу активно развиваться и как следствие ускорить общий рост экономики страны.

При кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства коммерческие банки должны соблюдать процедуру и принципы кредитования.

Основными видами кредитования малого и среднего предпринимательства в российских коммерческих банках являются: кредитные линии, кредит на открытие бизнеса, кредит на пополнение оборотных средств, кредит на приобретение основных средств, автокредитование, проектное финансирование, коммерческая ипотека, овердрафт, рефинансирование.

Во втором разделе проведен анализ банковского кредитования малого и среднего предпринимательства на примере деятельности ПАО Сбербанк. Среди региональных банков, кредитующих малый и средний бизнес, ПАО Сбербанк занимает лидирующее место по активам. В ходе анализа выявлено,

что банк активно и динамично развивается, стремительно совершенствуя политику в области кредитования малого и среднего бизнеса.

В работе проанализирован кредитный портфель банка с выделением места кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в нем. По итогам проведенного исследования выявлена положительная тенденция роста объема выданных кредитов бизнесу, что объясняется расширением линейки кредитных продуктов, разработкой системы лояльности, а также реализацией мер государственной поддержки. На начало 2022 года заметен рост процентных ставок по кредитам, предоставляемым субъектам МСП. Более высокий уровень процентных ставок по кредитам, предоставляемым предприятиям малого и среднего бизнеса объясняется большими кредитными рисками. Последние являются основными причинами, препятствующими увеличению портфеля в данном сегменте кредитования.

Рассмотрены кредитные продукты, предлагаемые ПАО Сбербанк для малого и среднего предпринимательства. Проанализировав кредитные предложения ПАО Сбербанк, можно сказать, что банк предлагает клиентам широкий ассортимент продуктов.

В третьем разделе были выявлены основные проблемы, а также предложены определенные рекомендации, направленные на улучшение деятельности ПАО Сбербанк в данной области:

- разработка пакетного предложения «Бизнес-лайт» для сегмента среднего и крупного бизнеса, который должно обеспечить максимальное удобство пользованием расчетного счета;
- разработка нового кредитного продукта «Бизнес-рефинансирование» для сегмента среднего и крупного бизнеса, который позволит собственникам бизнеса снизить финансовую нагрузку, объединив несколько кредитов в один по сниженной процентной ставке. Особенно актуален данный продукт для предприятий, финансовая нагрузка которых была значительно увеличена в период пандемии COVID-19;

– проведение рекламной кампании, направленной на привлечение новых клиентов юридических лиц и активизацию тех клиентов, которые уже сотрудничают с Банком.

Таким образом, было выявлено, что в результате внедрения пакетного приложения «Бизнес-лайт» увеличатся кредитные сделки с субъектами малого бизнеса на 2 %, что принесет банку дополнительную прибыль. В результате проведения анализа изменения прибыли ПАО Сбербанк после внедрения пакетного приложения «Бизнес-лайт» выявлено, что прибыль возрастет на 14126,8 млн руб. или 1,99 %.

Чтобы привлечь внимание юридических лиц к Банку, необходимо выполнять рекомендации по осуществлению рекламной кампании в СМИ в течение минимум 2 месяцев, которая будет информировать клиентов о возможности кредитования. Рекламная кампания позволяет увеличить базу клиентов в среднем в 1,5–2 раза. При условии, что в Банк в среднем за 2-3. месяца обращаются 6 500 клиентов за кредитованием, являющихся юридическими лицами, проведение рекламной кампании поспособствует увеличению их количества до 10 000 – 12 000 клиентов.

При реализации нового кредитного продукта для юридических лиц, являющихся собственниками среднего и крупного бизнеса, под названием «Бизнес-рефинансирование», Банк сможет увеличить свою прибыль на 3 008 740 000 рублей. Данный кредитный продукт позволит снизить финансовую нагрузку корпоративных клиентов, что немаловажно для поддержания эффективности деятельности предприятий.

## Список используемой литературы

1. Агафонова М.С. Финансовая устойчивость и надежность коммерческих банков: теоретические аспекты // Цифровая и отраслевая экономика. 2020. №4(21). С. 51-54.
2. Ахметова Г.Т. Формы и функции краткосрочного кредитования предприятий, их особенности // Актуальные научные исследования в современном мире. 2019. №1-1(45). С. 13-23.
3. Банковское дело: учебное пособие / под ред. канд. экон. наук, доц. Н. Н. Мокеевой. М.: ФЛИНТА: Изд-во Урал. ун-та, 2022. 296 с.
4. Бикеева М.В., Иншаков В.А., Фадеева И.М. Административные барьеры развития малого и среднего предпринимательства в Республике Мордовия // Статистика и Экономика. 2020. №17(6). С. 22-30.
5. Бойко В.В. Разновидности и формы кредитования в России // Бизнес-образование в экономике знаний. 2021. №2(19). С. 23-25.
6. Вирабян Н.М. Банковское кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в Российской Федерации: проблемы и пути решения // Молодой ученый. 2020. №2(292). С. 237-239.
7. Горфинкель В.Я. Малое предпринимательство: организация, управление, экономика. М.: ИНФРА-М, 2019. 189 с.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации, N 32, 05.12.1994, ст.3301.
9. Гурфова С.А. Банковское кредитование: сущность, принципы и роль // Актуальные вопросы современной экономики. 2018. №8. С. 75-84.
10. Деньги, кредит, банки: учебник / под общ. ред. М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой. М.: ФЛИНТА; Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2022. 384 с.

11. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник для среднего профессионального образования / под ред. М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. М.: Издательство Юрайт, 2022. 424 с.
12. Добровенко Д.В. Особенности банковского кредитования юридических лиц // Наука и образование сегодня. 2021. №4(63). С. 42-43.
13. Ефремова Е.А., Козлова О.Д. Гарантия как правовой институт международного права. 2020. №2 (42). С. 30-33.
14. Жалдак А.А. Проблемы и перспективы кредитования российскими коммерческими банками малого бизнеса // Тенденции развития науки и образования. 2021. №74-7. С. 81-85.
15. Жармуканова Л.С. Инновационное развитие малого и среднего бизнеса: зарубежный опыт // Актуальные научные исследования в современном мире. 2020. №3-3 (59). С. 58-62
16. Зинурова Р.И. Современные тенденции кредитования малого и среднего бизнеса в Российской экономике // Управление устойчивым развитием. 2021. №5(36). С. 24-30.
17. Зубов С. А. Кредитование юридических лиц в 2020 г.: рост и стабилизация // Экономическое развитие России. 2021. № 3. С.44-47.
18. Исаева П.Г. Структура коммерческого банка и организационные основы его деятельности // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2020. Т.9. №2(31). С. 262-264.
19. Казимагомедов А.А. Организация кредитной работы: учебник. М.: ИНФРА-М, 2021. 198 с.
20. Калашник Н.А. Анализ кредитной политики коммерческих банков в современных условиях // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. 2019. Т. 22. №2(12). С. 254-257.
21. Киселев А.Д. Внедрение инновационных технологий в Уральский банк реконструкций и развития // Инновации. Наука. Образование. 2020. №13. С. 12-21.

22. Китаев М.М. Современные проблемы кредитования субъектов малого бизнеса // Научный электронный журнал Меридиан. 2020. №5(39). С. 450-452.
23. Ковтун Б.А. Особенности кредитования малого бизнеса в России // Тенденции развития науки и образования. 2022. №81-3. С. 68-71.
24. Коробейников Д.А. Кредитные гарантии для малого и среднего бизнеса. 2020. №2 (51). С.79-88.
25. Кремьянская Е.В. Развитие банковского сектора в условиях пандемии // Вектор экономики. 2021. №6(60). С.1-3.
26. Курица Д.А. Основные формы и виды кредита в практике современной России // Академия педагогических идей Новация. Серия: Студенческий научный вестник. 2021. №4. С. 57-59.
26. Лаврушин О. И. Осуществление кредитных операций: учебник / под ред. Н. М. Горькова, Е. П. Шаталова, О. В. Мосолова. М.: КноРус, 2021. 241 с.
27. Латыпова Э.Х. Кредиты: сущность, функции, принципы // Современные исследования. 2018. №5. С. 80-82.
28. Марамыгин М.С., Прокофьева Е.Н. Деньги, кредит, банки // М.: Урал. ун-та. 2019. 384с.
29. Нуретдинова Ю.В., Сипатова А.А., Волкова А.Ю., Краснова К.Е. Современные проблемы развития малого и среднего бизнеса в России // Московский экономический журнал. 2019. №11. С.1-3.
30. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / под ред. Е. А. Звоновой. М.: Инфра-М, 2018. 632 с.
31. Основы банковского дела: учебное пособие / под ред. А.М. Карминского. М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2019. 272 с.
32. Павлова Ю.А. Основные принципы взаимодействия субъектов банковского кредитования // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2019. №47. С. 153-164.

33. Прокофьева Е.Н. Банковское кредитование малого бизнеса в условиях экономической нестабильности // Банковское дело. 2020. №5. С.66-72
34. Собакина А.Г. Проблемы кредитования малого бизнеса в России на современном этапе // Евразийское Научное Объединение. 2020. №1-3(59). С. 257-260.
35. Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров в вопросах и ответах. М.: ИНФРА-М, 2018. 288 с.
36. Таскина Д.А. О тенденциях развития малого и среднего предпринимательства и мерах государственной поддержки в Свердловской области // Вопросы управления. 2020. №2 (63). С. 229-242.
37. Терновская Т.Н. Формы кредитования малого бизнеса // Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки. 2020. №3(19). С. 106-113.
38. Управление проблемной банковской задолженностью: учебник / под ред. А.М. Смулова. М.: ИНФРА-М, 2018. 352 с.
39. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (ред. от 14.07.2022) // Собрание законодательства Российской Федерации от 30 июля 2007 г. N 31 ст. 4006.
40. Beck Thorsten, Casu Barbara (eds.) The Palgrave Handbook of European Banking. Palgrave Macmillan, 2017. 691 p.
41. Berger A.N., Molyneux P., Wilson J.O.S. (Eds.) The Oxford Handbook of Banking. Oxford University Press, 2019. 1646 p.
42. Bikker J., Spierdijk L. Handbook of Competition in Banking and Finance. Edward Elgar Publishing, 2017. 425 p.
43. Dato A. Legal Data for Banking: Business Optimisation and Regulatory Compliance. Wiley, 2019. 295 p.
44. Kaufer K. Just Money: Mission-Driven Banks and the Future of Finance. MIT Press, 2021. 188 p.

# Приложение А

## Отчетность ПАО Сбербанк

Код организации по ОКВТО	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОИДК	регистрационный номер (индивидуальный номер)
4520353060	3257	1481

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117907, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД (форма)  
Краткая форма с таблицей

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	599 375 751	614 727 347
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 186 718 998	1 058 133 548
2.1	Обязательные резервы	4.1	241 862 217	234 302 138
3	Средства в кредитных организациях	4.1	587 518 420	450 010 323
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	2 114 576 494	1 992 861 104
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая судимая ликвидность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	24 783 234 892	22 168 704 808
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 181 002 736	4 135 482 650
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судимой задолженности)	4.4	827 344 805	852 793 173
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	1 024 221 095	776 736 503
9	Требования по текущему налогу на прибыль		13 547	14 370
10	Отложенный налоговый актив		31 915 632	23 499 809
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		621 292 490	578 534 527
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		3 011 375	4 802 799
13	Прочие активы		353 989 271	323 277 321
14	Всего активов		36 314 255 506	32 979 678 372
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		478 256 005	850 674 866
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		28 242 022 244	25 504 971 442
16.1	Средства кредитных организаций	4.5	598 789 408	764 376 659
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.5	27 743 235 838	24 740 594 783
16.2.1	вклады средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		16 510 174 427	15 835 239 167
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	1 986 592 392	753 510 265
17.1	вклады средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		167 084 070	177 107 733
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		939 535 687	813 188 234
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		939 535 687	813 188 234
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	24 944 113
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		367 770 054	274 291 460
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентными офшорными зонами		54 260 694	34 335 791
23	Всего обязательств		31 188 437 276	28 255 016 171
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.7	67 769 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Отложенный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переноска по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		7 636 100	121 349 443
29	Переноска основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		20 435 886	21 702 183
30	Переноска обязательств (требований) по выписке дополнительных вкладов/долей		-1 122 001	-1 567 442
31	Переноска инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездно от финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		9 684 425	10 118 445
35	Несостоятельность в прибыли (убыток)		4 789 841 321	4 273 717 073
36	Всего источников собственных средств		5 125 818 230	4 724 662 201
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		30 421 086 853	33 789 225 118
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 634 914 891	1 672 370 921
39	Условные обязательства некредитного характера		658 269	658 269

Старший вице-президент – руководитель  
Банка «Финансы» ПАО Сбербанк

Старший управленческий директор, главный бухгалтер –  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

*11. июля 2021*



Место печати

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк



# Продолжение Приложения А

Банковские отчеты		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
4529554000	00632537	1481

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
 ПАО Сбербанк  
 Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807  
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Помер пояснения	Данные за отчетный период тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	Приростные доходы, всего, в том числе:	5.1	1 801 671 075	1 645 169 439
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		51 068 537	49 676 783
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 524 125 764	1 432 322 140
1.3	от валютный и прочие доходы		226 476 774	163 170 516
	Привлеченные расходы, всего, в том числе:	5.2	556 598 471	544 157 170
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		54 824 129	43 350 869
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		461 747 475	464 943 012
2.3	по выданным ценным бумагам		40 026 867	35 863 289
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 245 072 604	1 101 012 269
	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также назначенным процентным доходам, всего, в том числе:	7.2	58 654 126	-396 849 958
4.1	резерва по ожидаемые кредитные убытки по выданным процентным доходам		3 683 776	-18 690 590
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 303 726 730	704 162 311
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-16 938 646	-2 075 395
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 912 985	19 172 561
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		539 123	156 483
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		22 552 359	3 798 807
11	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.3	-16 225 609	180 329 705
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		17 700 499	2 793 937
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		54 761 142	53 526 004
14	Комиссионные доходы	5.4	615 372 320	493 095 453
15	Комиссионные расходы	5.4	184 995 937	102 367 858
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.2	425 745	-5 529 382
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7.2	697 700	-2 859 414
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.2	-63 760 863	-43 548 167
19	Прочие операционные доходы		12 630 670	56 856 496
20	Чистые доходы (расходы)		1 719 547 327	1 357 510 541
21	Операционные расходы	5.5	563 708 823	666 421 678
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	1 155 838 504	691 088 863
23	Возможен (расход) по налогу на прибыль		219 185 834	131 676 678
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		936 652 670	559 412 185
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-174 252	-449 232
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	936 478 418	558 962 953

Рисунок А.2 – Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2021 год

## Продолжение Приложения А

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ( порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

#### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от суд. предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 353 380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выпущенным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 363 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 454 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-903 839
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 718	50 341 088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 384 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 650 575	72 417 775
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.1	189 279 100	135 087 388
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 700 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 000 437
19	Прочие операционные доходы		35 493 876	110 488 421
20	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 886 051 766
21	Операционные расходы	5.5	831 700 297	788 410 966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	874 968 656	1 097 640 800
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	211 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 599 365	856 879 191
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-707 486	-634 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128

12

Рисунок А.3 – Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 год

## Продолжение Приложения А

### Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 773	-12 316 520
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 615 093	-12 085 876
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-630 680	-230 644
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 620 275	-3 235 076
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 625 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 456	26 494 250
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 489 823	105 976 921
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32 864 325	96 895 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 204	953 140 605

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер - директор Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк

«11 марта 2021 г.



Продолжение рисунка А.3 – Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк  
за 2020 год