

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)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Организация и проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках

Студент

Н.А. Аникина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. юрид. наук, доцент А.А. Мусаткина

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Н.А. Аникина

Тема работы: «Организация и проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках»

Научный руководитель: к.ю.н., доцент А.А. Мусаткина

Цель исследования – разработка мероприятий по совершенствованию клиентского обслуживания субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк

Объект исследования – ПАО Сбербанк, основной вид деятельности которого является предоставление банковских услуг.

Предмет исследования – финансовые показатели малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: В качестве мероприятия по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк внедрено пакетное предложение «Бизнес-лайт», которое позволит решить внутрибанковские проблемы и легко конкурировать с другими коммерческими банками на экономическом рынке.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 25 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 44 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 7, рисунков – 20.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках	6
1.1 Сущность кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках и его виды.....	6
1.2 Проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках	14
2 Анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк	17
2.1 Организационно – экономическая характеристика ПАО Сбербанк и анализ финансового состояния	17
2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк	23
3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк	30
3.1 Проблемы и пути совершенствования кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк	30
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий	36
Заключение	40
Список используемой литературы	43
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год	45
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 год...	47
Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018 год	50
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 год...	52

Введение

Развитие малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках является одной из стратегических задач России. Согласно концепции долгосрочного социально-экономического развития России на период до 2030 года поставлена задача: увеличить долю малого и среднего бизнеса страны в валовом внутреннем продукте в два раза.

Тема исследования является актуальной, так как организация и проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках нуждаются в развитии и совершенствовании.

Целью бакалаврской работы является разработка мероприятий по совершенствованию клиентского обслуживания субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк

Для достижения поставленной цели необходимо реализовать следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты кредитования малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках;
- провести анализ кредитования малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк;
- разработать мероприятия по совершенствованию клиентского обслуживания субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк.

В качестве объекта исследования выбрано Публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО Сбербанк, основной вид деятельности которого является предоставление банковских услуг.

Предметом исследования выступают финансовые показатели малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Первая глава включает в себя теоретические аспекты кредитования малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках, изучаются сущность, виды, проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках.

Вторая глава включает в себя анализ кредитования малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк, предоставляется организационно – экономическая характеристика ПАО Сбербанк, проводится анализ финансового состояния ПАО Сбербанк.

Третья глава включает в себя разработку мероприятий по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк, а именно выявление проблем и путей совершенствования кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк, проведение оценки экономической эффективности разработанных мероприятий.

Методологической основой исследования послужили факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Теоретической основой исследования послужили нормативно – правовые акты, публикации в научных журналах и статьях, труды отечественных и зарубежных авторов.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

1 Теоретические аспекты кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках

1.1 Сущность кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках и его виды

С каждым годом роль субъектов малого и среднего бизнеса на экономическом рынке возрастает. Согласно Федеральному закону от 24.07.200 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»: «К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям, хозяйственные общества, хозяйственные товарищества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели» [1].

По мнению Вертушкиной О.Л.: «Малый и средний бизнес – это предпринимательская деятельность, которая осуществляется субъектами рыночной экономики, при определенных условиях установленных законами, государственными органами или другими представительными организациями» [8; с. 102].

Согласно статье 4 Федерального закона от 24.07.200 г. № 209-ФЗ для субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках установлены основные критерии.

Субъекты малого и среднего бизнеса должны быть зарегистрированы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Численность сотрудников не должна превышать у микропредприятий пятнадцать человек, у малых предприятий сто человек и средних предприятий двести пятьдесят человек [6; с. 218].

Критерии численности сотрудников субъекты малого и среднего бизнеса представлены на рисунке 1.1.

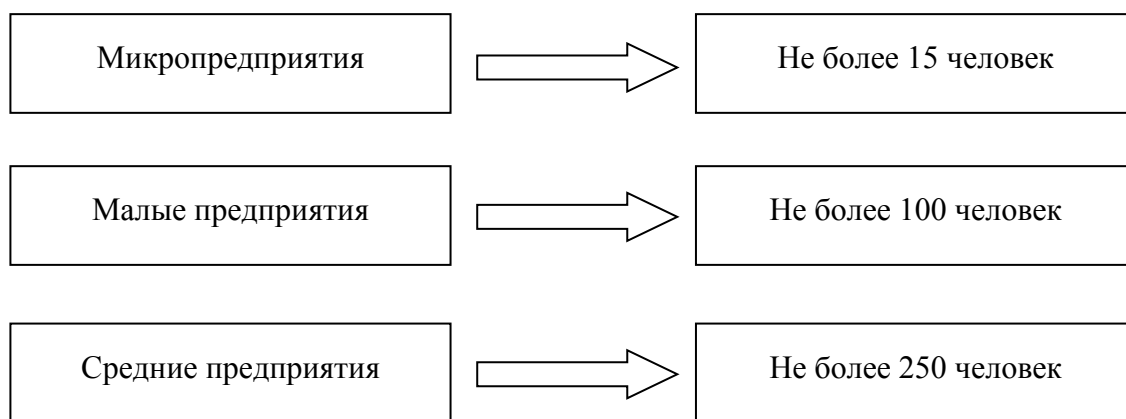


Рисунок 1.1 - Критерии численности сотрудников субъекты малого и среднего бизнеса

Критерии дохода от предпринимательской деятельности субъекты малого и среднего бизнеса представлены на рисунке 1.2.

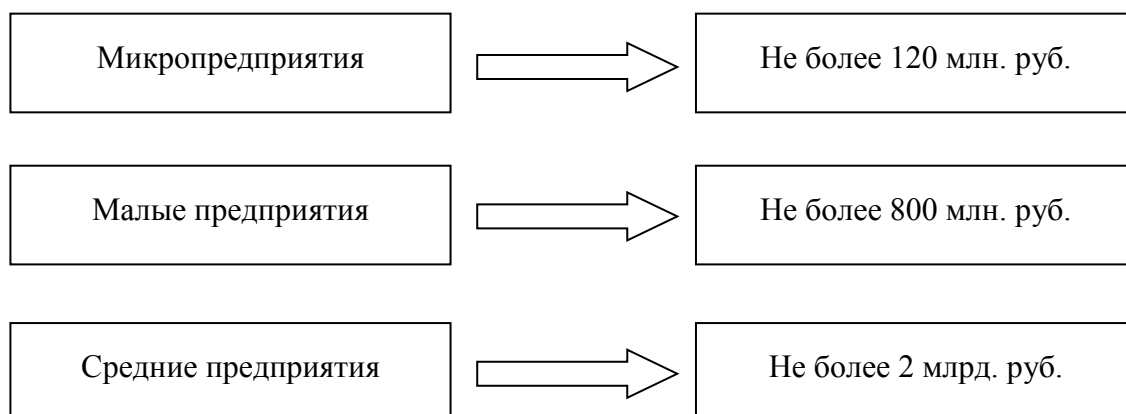


Рисунок 1.2 - Критерии дохода от предпринимательской деятельности субъекты малого и среднего бизнеса

Доход от предпринимательской деятельности за календарный год не должен превышать у микро предприятий сто двадцать миллионов рублей, у малых предприятий восемьсот миллионов рублей и у средних предприятий два миллиарда рублей;

Суммарная доля участия в уставном капитале не более 25 % принадлежит государству, субъектам РФ, муниципальным образованиям, общественным и религиозным организациям, благотворительным и другим фондам;

Суммарная доля участия в уставном капитале не более 49 % принадлежит иностранным организациям и организациям, не являющимся субъектами малого и среднего бизнеса [11; с. 316].

Социально – экономическая значимость малого и среднего бизнеса представлена на рисунке 1.3.

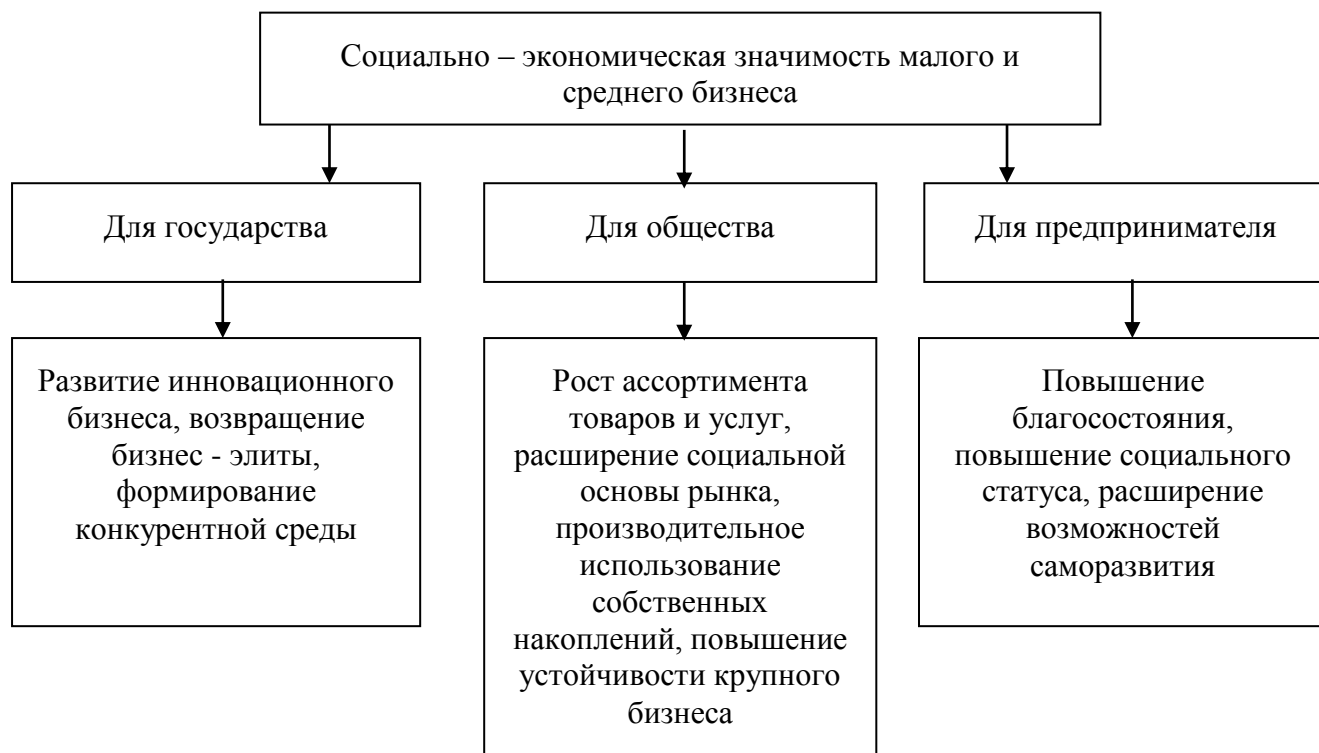


Рисунок 1.3 - Социально – экономическая значимость малого и среднего бизнеса

Малый и средний бизнес в Российской Федерации играет значимую роль на экономическом рынке, и являются связующим звеном между государством, обществом и предпринимательской деятельностью.

В российских коммерческих банках кредитование представляет собой выдачу денежных средств на условии возвратности под процент, обусловленным кредитным договором.

Кредитование малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках представляет собой передачу капитала для временного использования на условии возвратности под процент.

Процедура кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках:

- привлечение от физических и юридических лиц, а также аккумуляция собственных денежных средств на депозитные счета;
- выявление платежеспособного заемщика путем анализа и сбора необходимой информации;
- проведение организационных работ по сделке и определение уровня решения;
- проведение анализа рисков и оценки обеспечения займа;
- принятие решения по осуществлению сделки;
- документальное оформление сделки;
- проведение мониторинга ссудной задолженности;
- полное погашение задолженности или работа с проблемной задолженностью, путем взыскания задолженности [14; с. 344].

При кредитовании субъектов малого и среднего бизнеса российские коммерческие банки должны придерживаться ряду принципов кредитования:

- принцип срочности, характеризуется кредитными отношениями на определенный срок, оговоренный договором;
- принцип платности, характеризуется получением экономических выгод от предоставленной ссуды, оговоренной договором;
- принцип возвратности, характеризуется погашением ссуды заемщиком в полном объеме, оговоренном в договоре;
- принцип сохранения самостоятельности, характеризуется сохранностью полной юридической и хозяйственной самостоятельностью субъектов малого и среднего бизнеса на весь период кредитования;
- принцип прозрачности финансовых данных, характеризуется тем, что производственно - хозяйственная деятельность субъектов малого и среднего бизнеса должна полностью быть прозрачна для коммерческого банка в период кредитования [19; с. 285].

Таким образом, малый и средний бизнес в Российской Федерации играет значимую роль на экономическом рынке, и являются связующим звеном между государством, обществом и предпринимательской деятельностью.

Кредитование малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках представляет собой передачу капитала для временного использования на условии возвратности под процент.

При кредитовании субъектом малого и среднего бизнеса российские коммерческие банки должны соблюдать процедуру и принципы кредитования.

Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках является сложным, но достаточно перспективным направлением. Перечень кредитных продуктов, предлагаемый субъектам малого и среднего бизнеса широк.

Основными видами кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках являются: микрокредиты, овердрафт, коммерческая ипотека, кредит на открытие бизнеса, кредит индивидуальным предпринимателям, кредит на покупку основных средств, кредит на развитие бизнеса, проектное финансирование, коммерческий кредит, товарный кредит, инвестиционное кредитование, венчурное финансирование и партнерский кредит [12; с. 94].

Виды кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках представлены на рисунке 1.4.

Наиболее распространенным видом кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках является предоставление микрокредита, как правило, на сумму от тридцати до трехсот тысяч рублей. Микрокредиты в коммерческих банках выдаются субъектам малого и среднего бизнеса с целью открытия собственного бизнеса или его развитие.

Еще одним распространенным видом кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках является овердрафт, который представляет собой списание денежных средств банком со счета клиента сверх нормы остатка. В течение периода кредитования овердрафт

может возобновляться. Как правило, овердрафт предоставляется в размере 30 % от среднемесячных оборотов компаний. Во многих коммерческих банках овердрафт предоставляется под обеспечение недвижимости, депозитов, дополнительного залога, оборудования, автотранспорта.

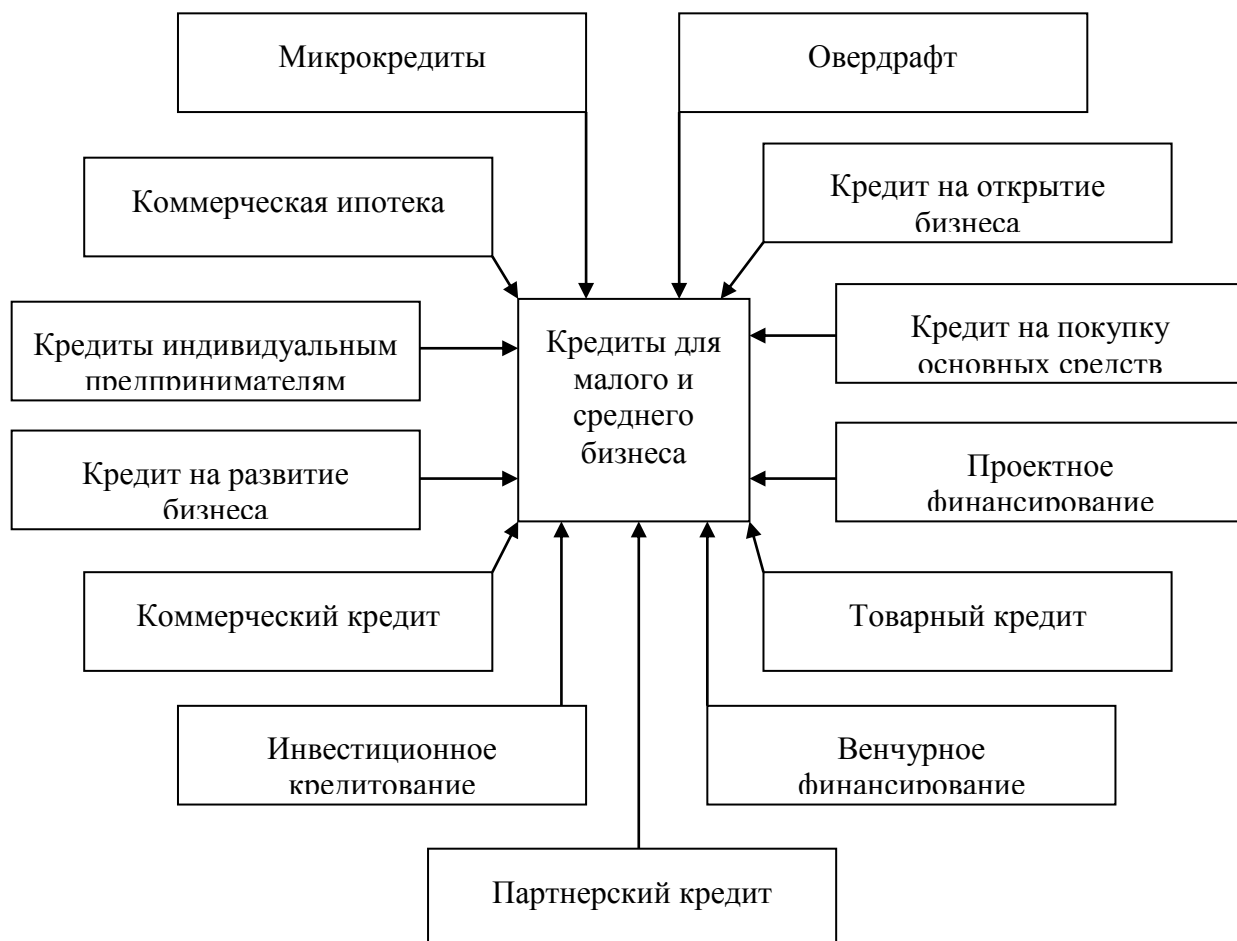


Рисунок 1.4 - Виды кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках

Малый и средний бизнес могут воспользоваться услугами и льготами коммерческого банка по коммерческой ипотеке. Чаще всего предприниматели берут коммерческую ипотеку на покупку офисных и складских помещений.

Кредит на открытие бизнеса на сегодняшний день выдается не во всех коммерческих банках, так как данный вид кредитования несет риски и банки, в свою очередь, увеличивают процентные ставки и сокращают срок кредитования.

Не все индивидуальные предприниматели способны предоставить коммерческому банку залог по кредиту, поэтому кредиты индивидуальным предпринимателям не являются распространенными. Индивидуальным предпринимателям проще получить потребительский кредит как физическое лицо, так как ставки и суммы по кредитованию очень схожи. Но, не смотря на это, при получении кредита индивидуальный предприниматель оценивает возможность возврата заемных денежных средств за счет будущей прибыли, на которую были направлены расходы по кредиту [14; с. 360].

Кредит на покупку основных средств субъектам малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках выдается, как правило, в размере до трех миллионов рублей на срок до четырех лет с целью приобретения необходимого оборудования, которое, как правило, выступает залогом по кредиту.

Кредит на развитие бизнеса не требует обеспечения и является более простым видом кредитования в российских коммерческих банках, выдается с целью пополнения оборотных средств. Погашение кредита на развитие бизнеса возможно как аннуитетными платежами, так и по индивидуальному графику.

Проектное финансирование осуществляется небольшими количеством российских коммерческих банков. Проектное финансирование субъектов малого и среднего бизнеса направлено на модернизацию основных фондов или сложных проектов с высоколиквидным оборудованием. Проектное финансирование в коммерческих банках осуществляется посредством лизинга, минимальный аванс 0-20 %, срок предоставления лизинга – три года. При рассмотрении проектного финансирования субъекты малого и среднего бизнеса предоставляют в банк бизнес-план, который позволяет оценить риски и принять соответствующее решение [20; с. 483].

Коммерческий кредит предоставляется российскими коммерческими банками субъектам малого и среднего бизнеса в виде отсрочки платежа за проданные товары, оказанные услуги или работы. Данный вид кредитования способствует непрерывности производственного процесса и обеспечивает

оборачиваемость и увеличение прибыли. Коммерческий кредит, как правило, предоставляется на короткий срок и оформляется в виде коммерческого векселя.

Товарный кредит предоставляется российскими коммерческими банками субъектам малого и среднего бизнеса в виде дорогостоящего оборудования с отсрочкой платежа до года. Как правило, дорогостоящее оборудование приобретается под заказ у зарубежных компаний.

Инвестиционный кредит предоставляется российскими коммерческими банками субъектам малого и среднего бизнеса под конкретную инвестиционную программу. Инвестиционный кредит является долгосрочным, предоставляется сроком до десяти лет. Основными направлениями инвестиционного кредитования является реконструкция и модернизация производства.

Наименее распространенным видом кредитования субъектов малого и среднего бизнеса является венчурное финансирование, так как оно выдается на развитие бизнеса. По данному финансированию высокие процентные ставки, так как оно наиболее рискованное для банков.

Некоторые российские коммерческие банки готовы сами предложить сотрудничество с предпринимателями, в этом случае выдается партнерский кредит под более выгодные условия [23; с. 318].

Таким образом, на сегодняшний день существуют множество видов кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Основными видами кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках являются: микрокредиты, овердрафт, коммерческая ипотека, кредит на открытие бизнеса, кредит индивидуальным предпринимателям, кредит на покупку основных средств, кредит на развитие бизнеса, проектное финансирование, коммерческий кредит, товарный кредит, инвестиционное кредитование, венчурное финансирование и партнерский кредит.

1.2 Проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках

Основной проблемой кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках является высокая ставка по кредиту. Процентная ставка по кредитованию зависит от сроков кредитования, вида кредитования и заинтересованности банка. На сегодняшний день величина процентных ставок колеблется в диапазоне 15-25 %.

Кроме того, для субъектов малого и среднего бизнеса всегда вызывает затруднения процедура оформления кредита - это сложный и длительный процесс. Не все предприниматели владеют навыками администрирования и планирования бизнес-процессов, поэтому условия банков им кажутся завышенными [17; с. 221].

Еще одной проблемой кредитования субъектов малого и среднего бизнеса является жесткое нормативно-правовое регулирование кредитных операций российских банков. Согласно Положению Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" коммерческие банки должны формировать резервы на возможные потери по ссудам [2]. На срок кредитного договора коммерческие банки замораживают объем собственных средств, в результате чего процентная ставка по кредитованию высока.

Помимо высокой процентной ставки и сложного длительного процесса оформления кредита обязательным условием кредитования в российских коммерческих банках для субъектов малого и среднего бизнеса является залоговое обеспечение. Залоговое обеспечение является фактором снижения рисков для банков. Не все предприниматели готовы представить залоговое обеспечение, так как многие не владеют ликвидным имуществом.

Проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках представлены на рисунке 1.5.

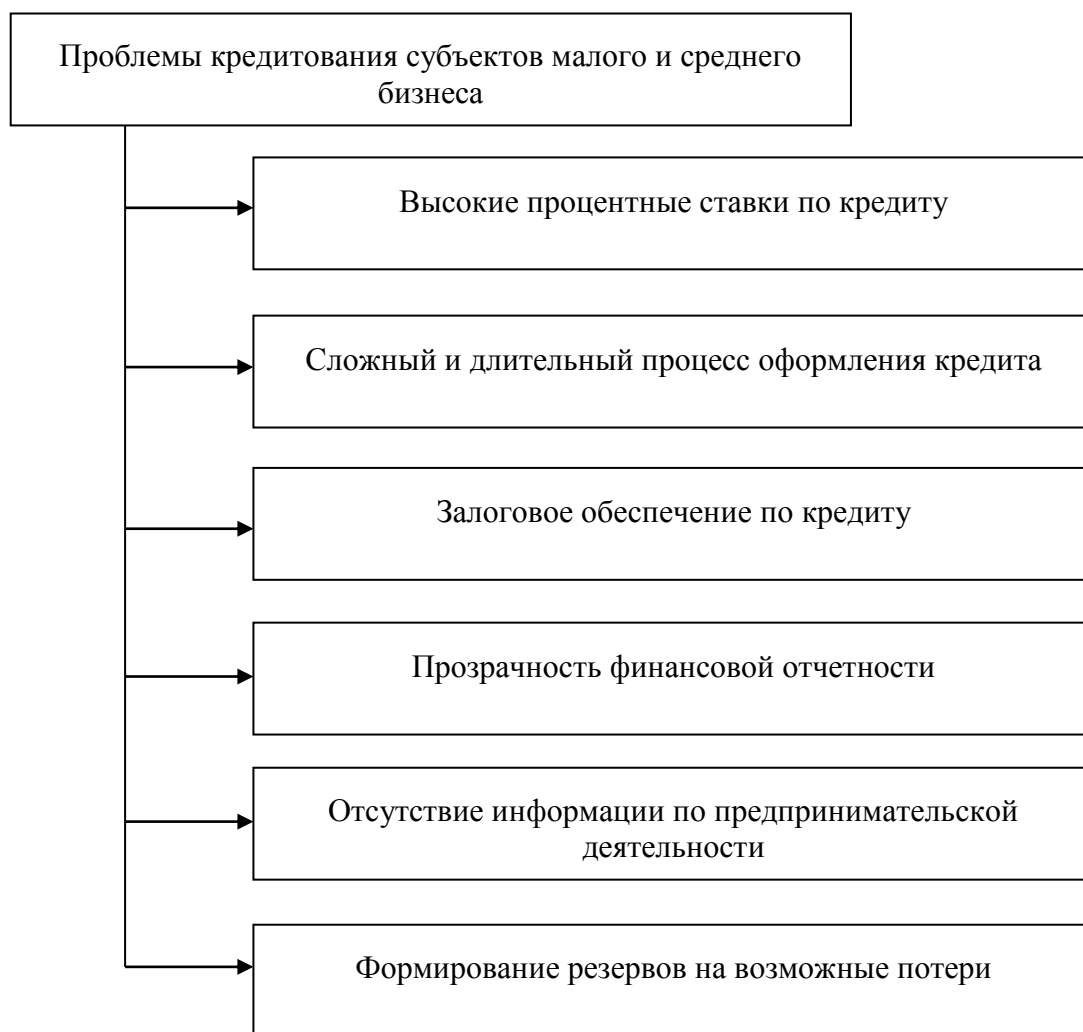


Рисунок 1.5 - Проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках

Рассматривая позицию российских коммерческих банков, важным фактором предоставления кредитования субъектам малого и среднего бизнеса является прозрачность финансовых потоков.

Многие предприниматели не отражают в отчетности финансовые потоки, предоставляя отчетность в официальные органы.

В российских коммерческих банках отсутствует достоверная и полная информация по деятельности субъектов малого и среднего бизнеса, в связи с

чем, банки не могут оценить реальное финансовое положение и предусмотреть риски невозврата кредита [13; с. 165].

Таким образом, малый и средний бизнес в Российской Федерации играет значимую роль на экономическом рынке, и являются связующим звеном между государством, обществом и предпринимательской деятельностью.

Кредитование малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках представляет собой передачу капитала для временного использования на условиях возвратности под процент.

При кредитовании субъектом малого и среднего бизнеса российские коммерческие банки должны соблюдать процедуру и принципы кредитования.

Основными видами кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках являются: микрокредиты, овердрафт, коммерческая ипотека, кредит на открытие бизнеса, кредит индивидуальным предпринимателям, кредит на покупку основных средств, кредит на развитие бизнеса, проектное финансирование, коммерческий кредит, товарный кредит, инвестиционное кредитование, венчурное финансирование и партнерский кредит.

Многие российские коммерческие банки затрудняются выдавать кредиты субъектам малого и среднего бизнеса под проекты из-за высоких рисков и отсутствия залогового обеспечения.

2 Анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк

2.1 Организационно – экономическая характеристика ПАО Сбербанк и анализ финансового состояния

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО Сбербанк является крупнейшим банком в Российской Федерации, предоставляющий большой спектр услуг населению.

Основными операциями ПАО Сбербанк являются:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание, выдача гарантий, конверсионные услуги, денежные переводы и другое;
- операции с розничными клиентами: обслуживание, денежные переводы, хранение ценностей, принятие средств во вклады и другое;
- операции на финансовых рынках: с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами, иностранной валютой и другое

Миссия ПАО Сбербанк: «Мы даем людям уверенность и надежность, делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты» [25].

Лидирующие позиции ПАО Сбербанк на рынке:

- 94,4 миллиона активных частных клиентов в России;
- 67,8 миллиона активных пользователей Сбербанк Онлайн и СМС-банка;
- 278 тысяч человек сотрудников;
- 2,5 миллиона активных корпоративных клиентов в России;
- 14,2 тысячи отделений в России;
- 77 тысяч устройств самообслуживания в России.

ПАО Сбербанк за рубежом имеет дочерние организации, филиалы и представительства в 18 странах мира. Крупнейшим акционером ПАО Сбербанк является Банк России, владеющий 50% акций и одной голосующей акцией.

ПАО Сбербанк входит в топ-5 крупнейших работодателей России. Главной стратегической целью 2020 является: «Выйти на новый уровень конкурентоспособности, который даст возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, оставаясь лучшим банком населения и бизнеса» [25].

Структура управления ПАО Сбербанк является линейной, представлена на рисунке 2.1.

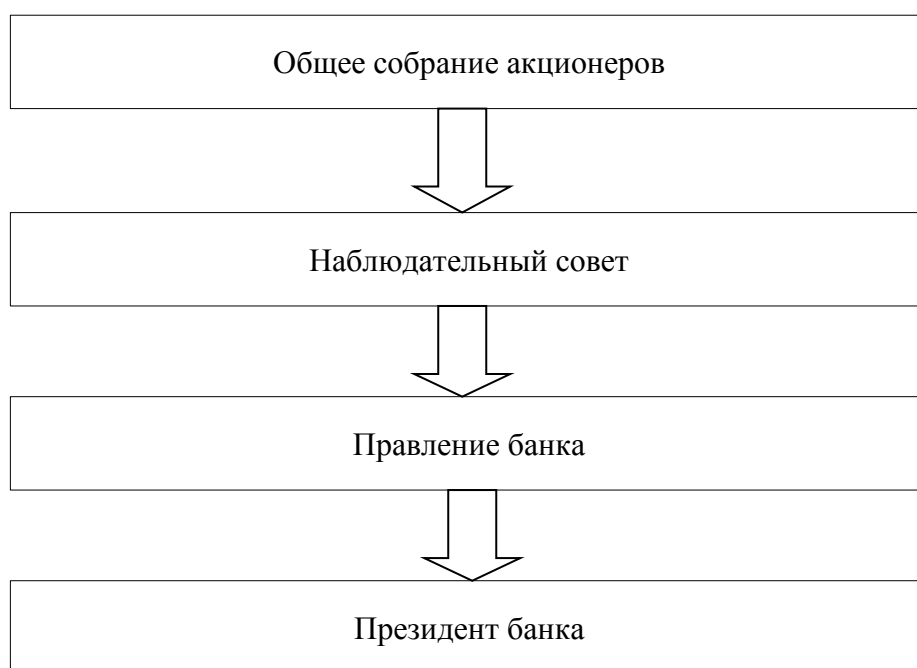


Рисунок 2.1 – Структура управления ПАО Сбербанк

Региональная сеть ПАО Сбербанк состоит из 11 территориальных банков: Байкальский банк, Волго-Вятский банк, Дальневосточный банк, Московский банк, Поволжский банк, Северо-Западный банк, Сибирский банк, Среднерусский банк, Уральский банк, Центрально-Черноземный банк и Юго-Западный банк. В ПАО Сбербанк 14200 подразделений в 83 субъектах России.

Анализ основных показателей деятельности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлен в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Анализ основных показателей деятельности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- млрд. руб.	Темп роста, %
Активы	23158,9	26899,9	27584,1	4425,2	119,11
Капитал	3668,1	4243,8	4567,9	899,8	124,53
Прибыль до налогообложения	845,9	1002,3	1097,6	251,7	129,76
Прибыль после налогообложения	653,6	782,2	856,2	202,6	131,00

В результате проведения анализа основных показателей деятельности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что активы возросли на 4425,2 млрд. руб. или 19,11 %. Рост активов произошел за счет роста объема вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и объема размещенных средств в Банке России.

Динамика изменения активов и капитала ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 2.2.

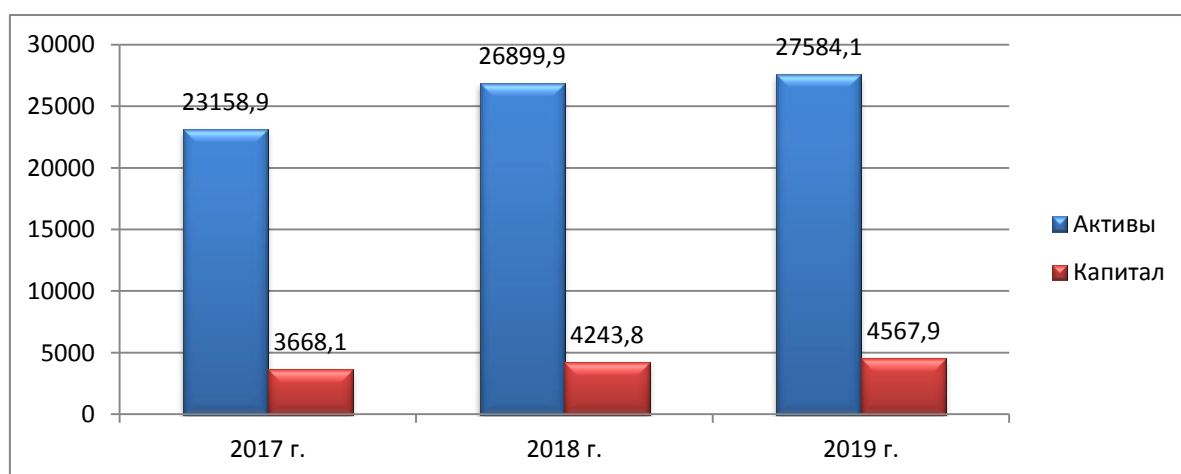


Рисунок 2.2 - Динамика изменения активов и капитала ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. руб.

Капитал ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. увеличился на 899,8 млрд. руб. или 24,53 %. Рост капитала ПАО Сбербанк произошел за счет заработанной чистой прибыли в 2019 г., выплаты дивидендов по итогам 2018 г., снижения размера вычетов из капитала по вложениям в финансовые активы, положительного эффекта от превышения резервов над ожидаемыми потерями.

Прибыль до налогообложения ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. возросла на 251,7 млрд. руб. или 29,76 %, прибыль после налогообложения увеличилась на 202,6 млрд. руб. или 31 %, динамика изменения представлена на рисунке 2.3.

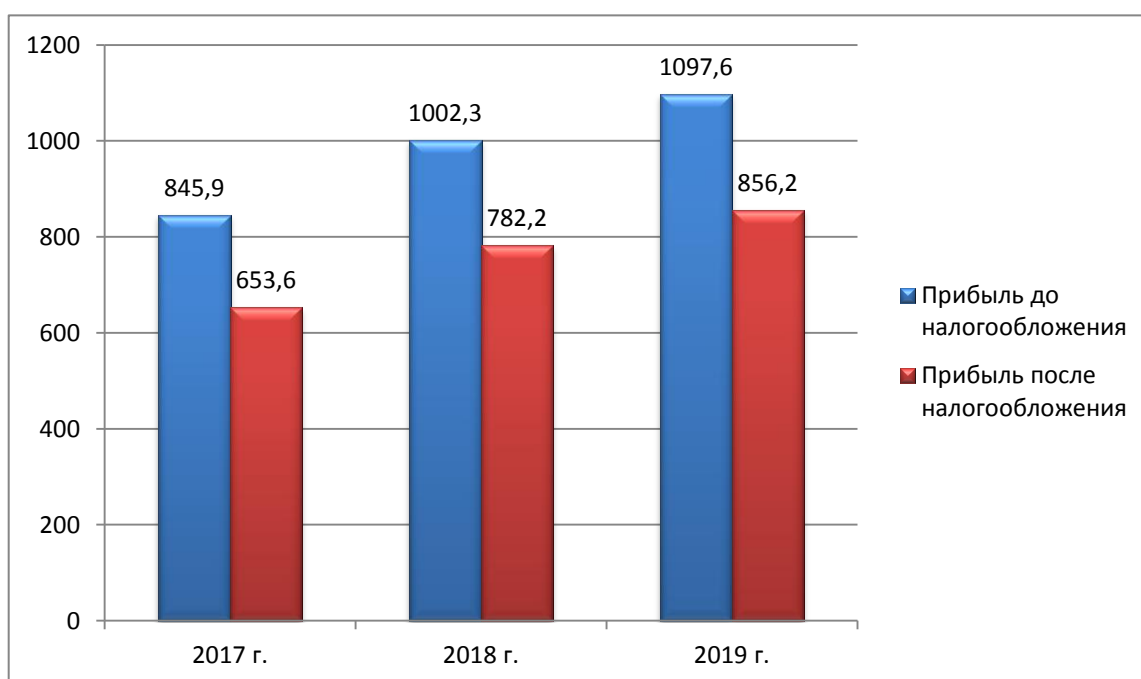


Рисунок 2.3 – Динамика изменения прибыли до налогообложения и прибыли после налогообложения ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. руб.

Рост прибыли за период исследования свидетельствует об эффективной финансово-хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк.

Анализ рейтингов, присвоенных ПАО Сбербанк международными агентствами за 2017-2019 гг. представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Анализ рейтингов, присвоенных ПАО Сбербанк международными агентствами за 2017-2019 гг.

	2017 г.		2018 г.		2019 г.	
	Fitch Ratings	Moody s	Fitch Ratings	Moody s	Fitch Ratings	Moody s
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте Сбербанк	BBB-	Ba2	BBB-	Ba2	BBB	Baa3
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте РФ	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1	BBB	Baa3
Рейтинг международных обязательств - ноты участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN-программы Сбербанка	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1	BBB	Baa3
Рейтинг международных обязательств – еврооблигации РФ	BBB-	Ba1	BBB-	Ba1	BBB	Baa3

ПАО Сбербанк присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Агентством на уровне AAA(Ru), прогноз по рейтингу стабильный.

По данным бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк проведем анализ ликвидности и платежеспособности за 2017-2019 гг. (Приложения А -).

Анализ ликвидности и платежеспособности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлен в таблице 2.3.

В результате проведения анализа ликвидности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что коэффициенты мгновенной ликвидности и текущей ликвидности остались без изменения и в 2019 г. составили 0,03 % и 1,15 % соответственно.

Таблица 2.3 - Анализ ликвидности и платежеспособности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменения +/-
Коэффициент мгновенной ликвидности	0,03	0,03	0,03	0,00
Коэффициент быстрой ликвидности	0,09	0,07	0,07	-0,02

Продолжение таблицы 2.3

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменения +/-
Коэффициент текущей ликвидности	1,15	1,16	1,15	0,00
Покрытие текущих активов излишком долговременных пассивов	0,13	0,14	0,13	0,00
Эффективность финансовой политики	0,96	0,98	0,98	0,02
Безрисковый уровень покрытия привлеченных средств	0,05	0,04	0,04	-0,01

Уменьшился коэффициент быстрой ликвидности на 0,02 и в 2019 г. составил 0,07 %. Динамика изменения коэффициентов ликвидности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 2.4.

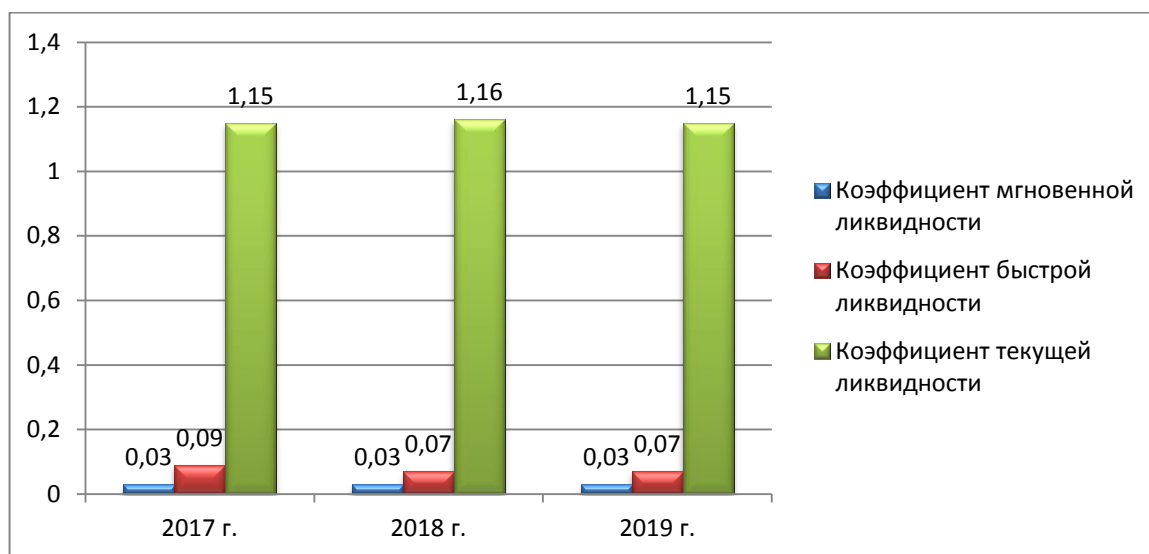


Рисунок 2.4 - Динамика изменения коэффициентов ликвидности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в %

Показатель покрытия текущих активов излишками пассивов ПАО Сбербанк за период исследования не изменился и составил в 2019 г. 0,13 %.

Эффективность финансовой политики возросла на 0,02 % и в 2019 г. составила 0,98 %.

Не изменился безрисковый уровень покрытия привлеченных средств и составил в 2019 г. 0,04 %.

Динамика изменения коэффициентов платежеспособности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 2.5.

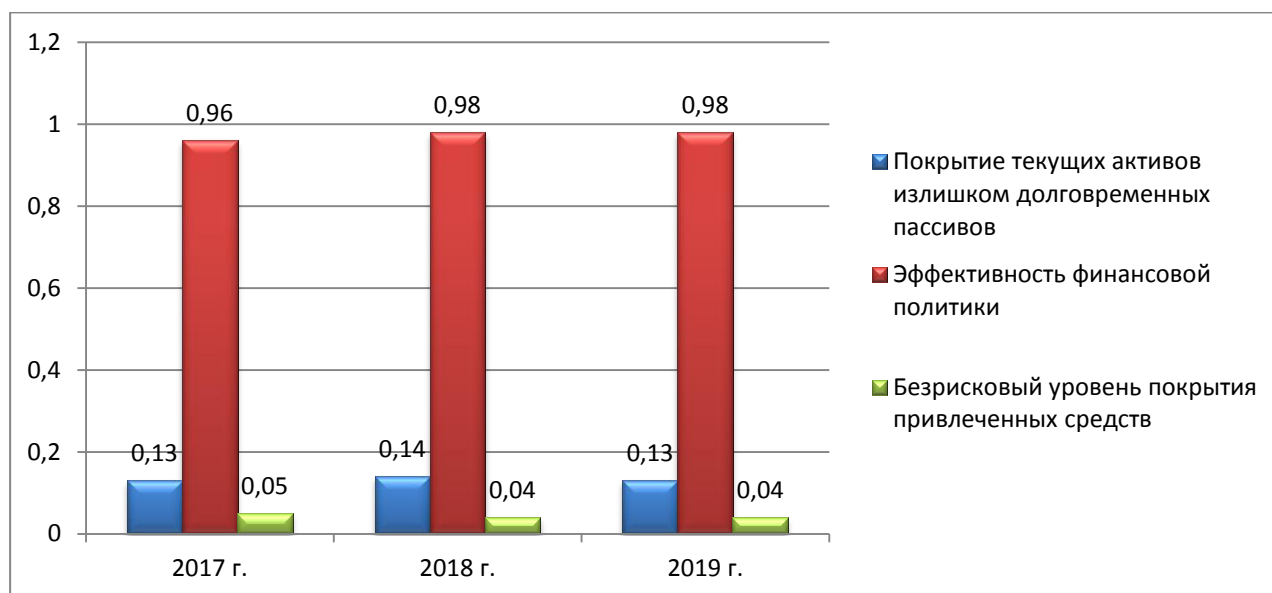


Рисунок 2.5 - Динамика изменения коэффициентов платежеспособности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в %

Таким образом, в результате проведения анализа ликвидности и платежеспособности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что банк в состоянии оплачивать текущие счета. За период исследования возросла эффективность финансовой политики банка. ПАО Сбербанк присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Агентством на уровне AAA(Ru), прогноз по рейтингу стабильный.

2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Проведем анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. Рассмотрим состав и структуру кредитного портфеля коммерческого банка. Анализ состава и структуры кредитного

портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг., а также темпы роста по отдельным видам кредитования, представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Анализ состава и структуры кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- млрд. руб.	Темп роста, %
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	11769,5	13571,1	12460,7	691,2	105,87
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4925,8	6170,8	7344,2	2418,4	149,10
Межбанковские кредиты и прочие кредиты	1865,0	1635,9	665,5	-1199,5	35,68
Итого кредитный портфель	18560,3	21377,8	20470,4	1910,1	110,29

Как видно из названной таблицы, и анализа состава и структуры кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг., выявлено, что возросли кредиты, предоставленные юридическим лицам на 691,2 млрд. руб. или 5,87 % и кредиты, предоставленные физическим лицам на 2418,4 млрд. руб. или 49,1 %.

За период исследования уменьшились межбанковские и прочие кредиты на 1199,5 млрд. руб. или 64,32 %. Динамика изменения структуры и состава кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 2.6.

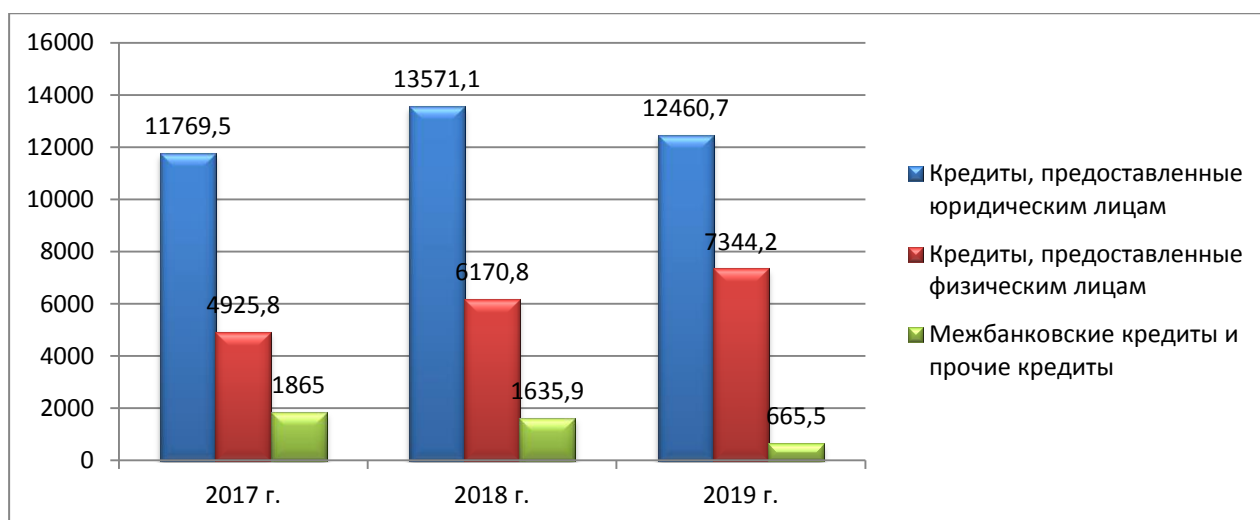


Рисунок 2.6 - Динамика изменения структуры и состава кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг.

ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. активно взаимодействовал с клиентами среднего и малого бизнеса, анализ предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса по срокам предоставления представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. по срокам предоставления

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- млрд. руб.	Темп роста, %
До 1 года	470,78	437,68	529,58	58,8	112,49
От 1 года до 3 лет	225,58	262,37	242,98	17,4	107,71
Больше 3 лет	663,51	771,86	716,45	52,94	107,98
Итого	1359,87	1471,91	1489,01	129,14	109,50

В результате проведения анализа предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что наибольшую долю в структуре занимают кредиты выданные сроком на три года

и более лет, которые за период исследования возросли на 52,94 млрд. руб. или 7,98 %.

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. до года увеличились на 58,8 млрд. руб. или 12,49 %, возросли кредиты, предоставленные от года до трех лет на 17,4 млрд. руб. или 7,71 %.

Динамика изменения предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса по срокам предоставления ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 2.7.

Отметим, что за 2017-2019 гг. кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк, возросли на 129,14 млрд. руб. или 9,5 %.

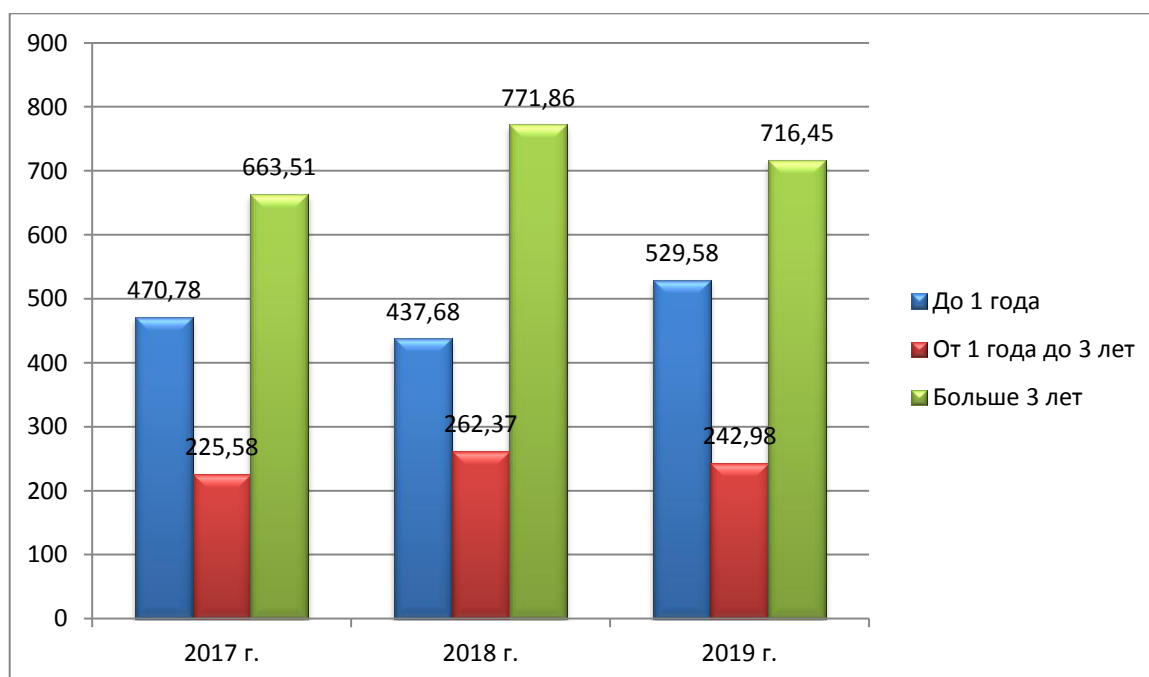


Рисунок 2.7 - Динамика изменения предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса по срокам предоставления ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. руб.

Динамика изменения предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 2.8.

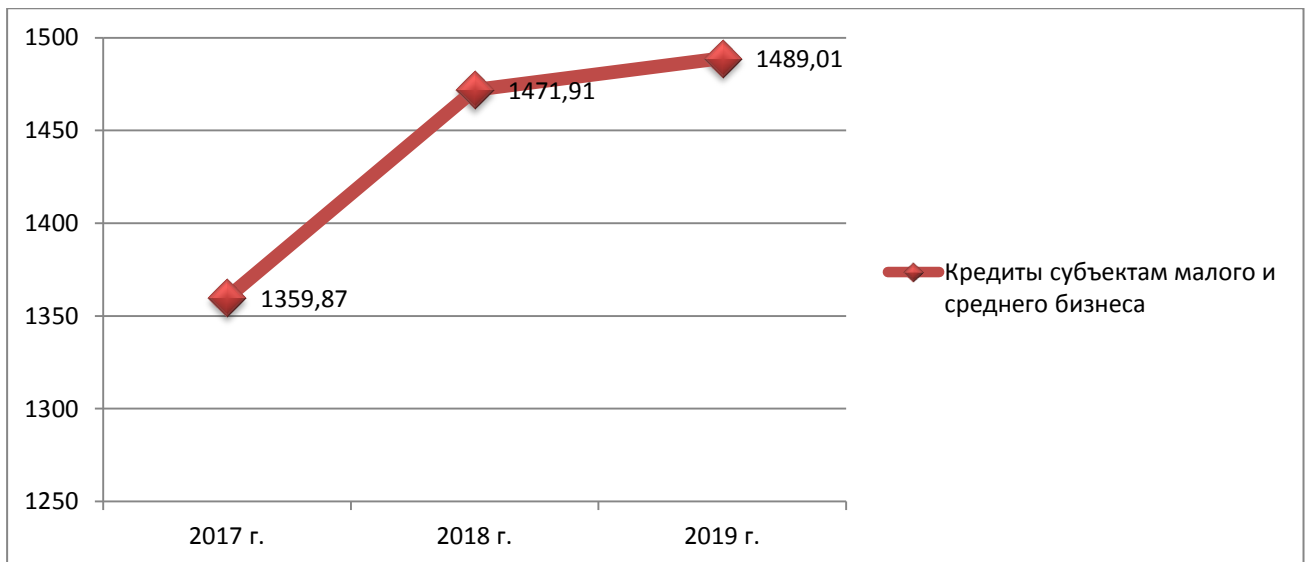


Рисунок 2.8 - Динамика изменения предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в млрд. руб.

Структура предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2019 гг. представлена на рисунке 2.9.

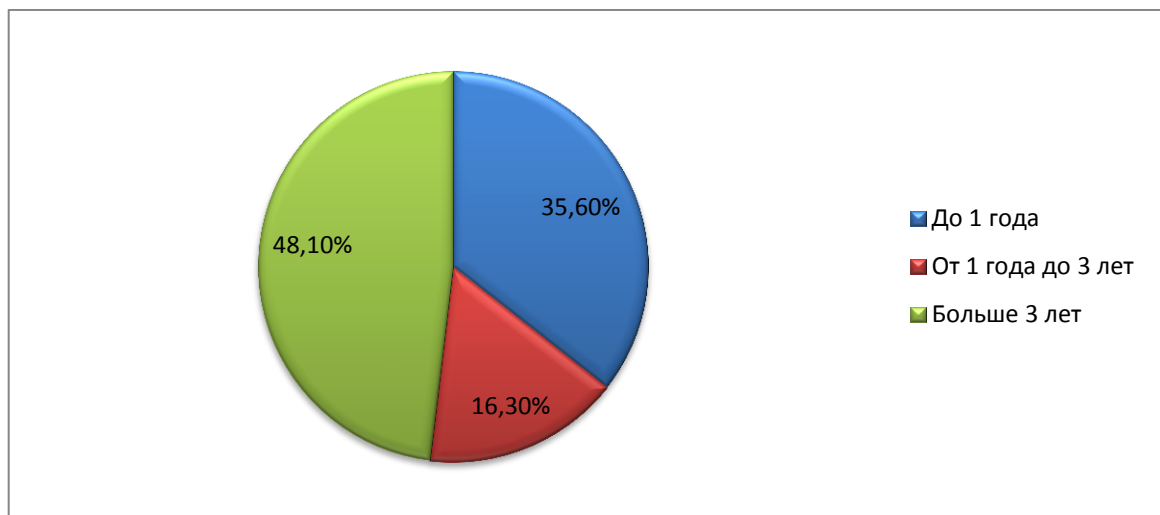


Рисунок 2.9 - Структура предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2019 гг. в %

Анализ предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. по видам валют представлен в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Анализ предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. по видам валют

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- %
Рубли	69,14	73,64	78,19	9,05
Доллары США	18,48	16,12	15,07	-3,41
Евро	8,10	7,99	6,12	-1,98
Прочие	4,28	2,25	0,62	-3,66
Итого	100,00	100,00	100,00	0,00

В результате проведения анализа предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. по видам валют выявлено, что наибольшую долю в структуре составляют кредиты, предоставленные в рублях, которые возросли на 9,05 %.

Динамика изменения предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса по видам валют ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 2.10.

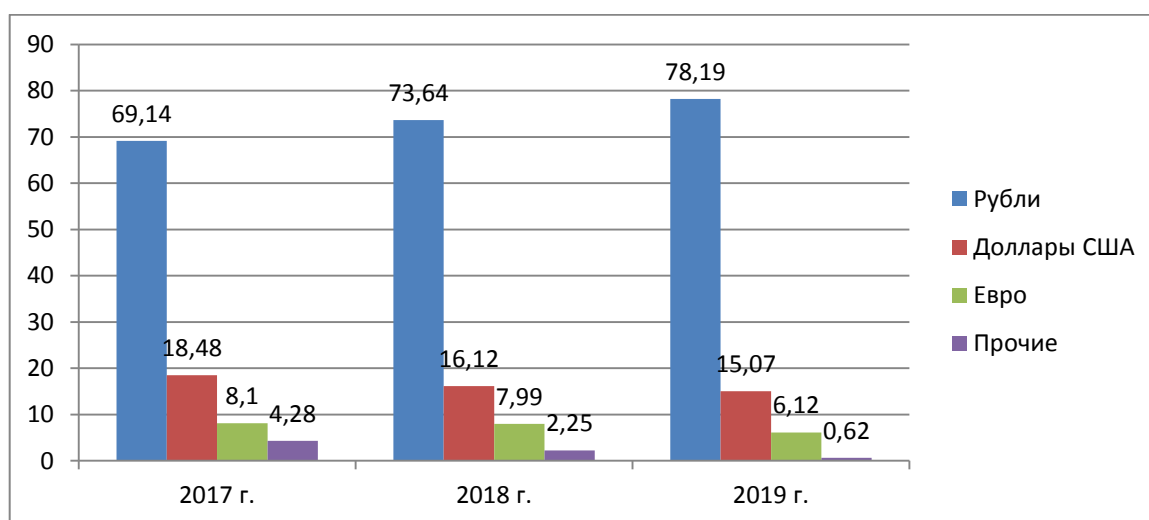


Рисунок 2.10 - Динамика изменения предоставленных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса по видам валют ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в %

Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. в долларах США, евро и прочих валютах за 2017-2019 гг. уменьшились на 3,41 %, 1,98 % и 3,66 % соответственно.

Таким образом, в результате проведения анализа кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что наибольшую долю в структуре составляют кредиты по сроку предоставления на три года и более лет, а также кредиты, предоставленные в рублях. За период исследования возросло кредитование субъектов малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. на 9,5 %.

На основании проведенного анализа выявим проблемы и разработаем пути совершенствования кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк, проведем оценку экономической эффективности разработанных мероприятий.

Во второй главе бакалаврской работы проведен анализ кредитования малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк, предоставлена организационно – экономическая характеристика ПАО Сбербанк, проведен анализ финансового состояния ПАО Сбербанк.

3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк

3.1 Проблемы и пути совершенствования кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк

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 и среднего бизнеса, условия кредитования становятся жестче с целью минимизации возникновения рисков.

За период исследования возросло в ПАО Сбербанк кредитование субъектов малого и среднего бизнеса, что свидетельствует об активной деятельности банка в данном направлении. Несмотря на это ПАО Сбербанк необходимо совершенствовать процесс кредитования субъектов малого и среднего бизнеса для повышения конкурентоспособности.

Основные проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк представлены на рисунке 3.1.

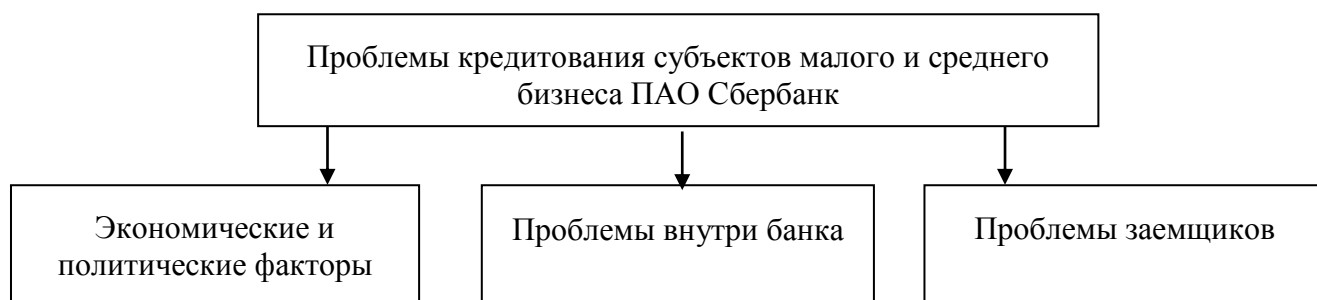


Рисунок 3.1 - Основные проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк

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

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

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

К проблемам кредитования влияния внутрибанковских факторов субъектов малого и среднего 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 и среднего бизнеса по сравнению с другими банками является низкой, но, несмотря на это для малого и среднего бизнеса данные процентные ставки все же высоки.

Проблемы кредитования влияния внутрибанковских факторов субъектов малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк представлены на рисунке 3.2.



Рисунок 3.2 - Проблемы кредитования влияния внутрибанковских факторов субъектов малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк

Процентная ставка по кредитованию субъектов малого и среднего 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 и среднего бизнеса ПАО Сбербанк рекомендуется разработать диверсифицированную процентную ставку в зависимости от вида деятельности заемщиков.

В ПАО Сбербанк проводить оценку кредитоспособности заемщика субъектов малого и среднего 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 и среднего 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 и среднего бизнеса ПАО Сбербанк могли бы выступать юридические лица, относящиеся к инфраструктуре субъектов малого и среднего бизнеса, тогда бы субъектам малого и среднего 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 и среднего бизнеса, а также увеличить положительные решения по кредитованию.

Для оценки кредитоспособности заемщиков субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО Сбербанк проводится анализ отчетности. Субъекты малого и среднего 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 и среднего бизнеса ПАО Сбербанк можно отнести Start-up, размер первоначального взноса, финансовая грамотность, сложность процесса разграничения малого и среднего 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 и среднего бизнеса ПАО Сбербанк представлены на рисунке 3.3.

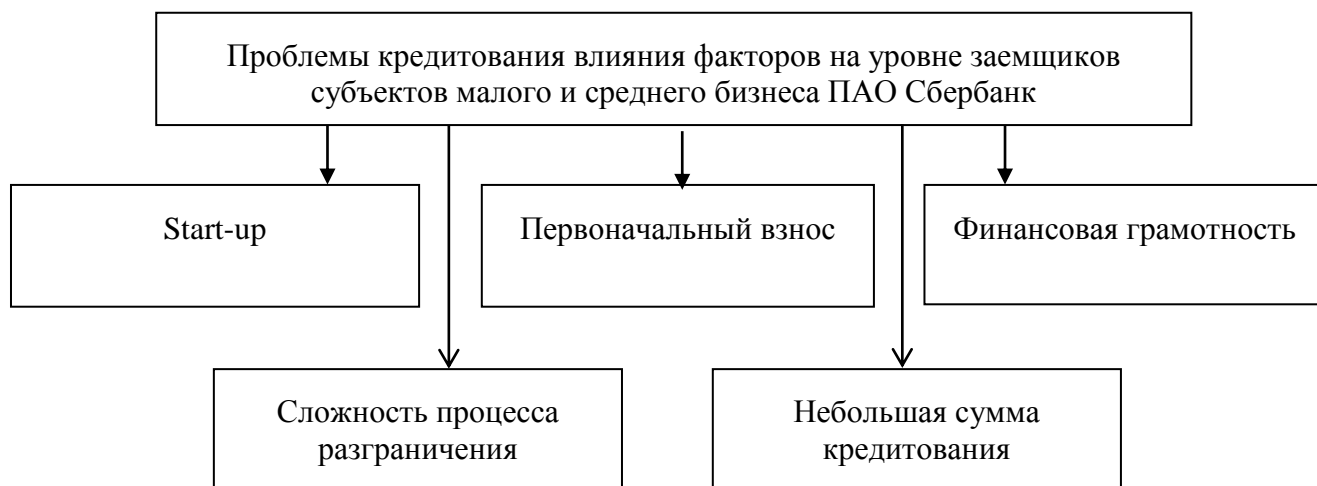


Рисунок 3.3 - Проблемы кредитования влияния факторов на уровне заемщиков субъектов малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк

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 и среднего 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 и среднего бизнеса в размере 15 % от первоначального взноса кредитования.

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

ПАО Сбербанк кредитует субъекты малого и среднего бизнеса также на незначительные суммы – 100-150 тысяч рублей. Трудозатраты по таким

проектам такие же, как и при кредитовании крупных проектов, но, не смотря на это, банк наращивает клиентскую базу.

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

Достаточно большое количество субъектом малого и среднего 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 и среднего бизнеса рекомендуется проходить тесты в режиме онлайн на сайте Федеральной налоговой службы.

В соответствии с законодательством Российской Федерации разграничение субъектов малого и среднего 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 и среднего бизнеса ПАО Сбербанк необходимо учитывать влияние политических и экономических факторов, а также внутрибанковские проблемы и проблемы на уровне заемщиков.

Современной тенденцией кредитования субъектов малого и среднего 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 и среднего бизнеса ПАО Сбербанк разработаем пакетное предложение «Бизнес-лайт».

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий

При формировании пакетного предложения ПАО Сбербанк «Бизнес-лайт» 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 и среднего 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 и среднего бизнеса на 2 %, что принесет банку дополнительную прибыль.

Анализ изменения прибыли ПАО Сбербанк после внедрения пакетного приложения «Бизнес-лайт» представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Анализ изменения прибыли ПАО Сбербанк после внедрения пакетного приложения «Бизнес-лайт»

Наименование показателя	До внедрения мероприятия	После внедрения мероприятия	Абс. изм. +/-	Темп роста, %
Прибыль до налогообложения	1097,6	1119,56	21,96	102,00
Прибыль после налогообложения	856,2	873,26	17,06	101,99

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 %.

Динамика изменения прибыли ПАО Сбербанк после внедрения пакетного приложения «Бизнес-лайт» представлена на рисунке 3.4.



Рисунок 3.4 - Динамика изменения прибыли ПАО Сбербанк после внедрения пакетного приложения «Бизнес-лайт»

Влияние пакетного предложения «Бизнес-лайт» на внутрибанковские проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк представлены на рисунке 3.5.

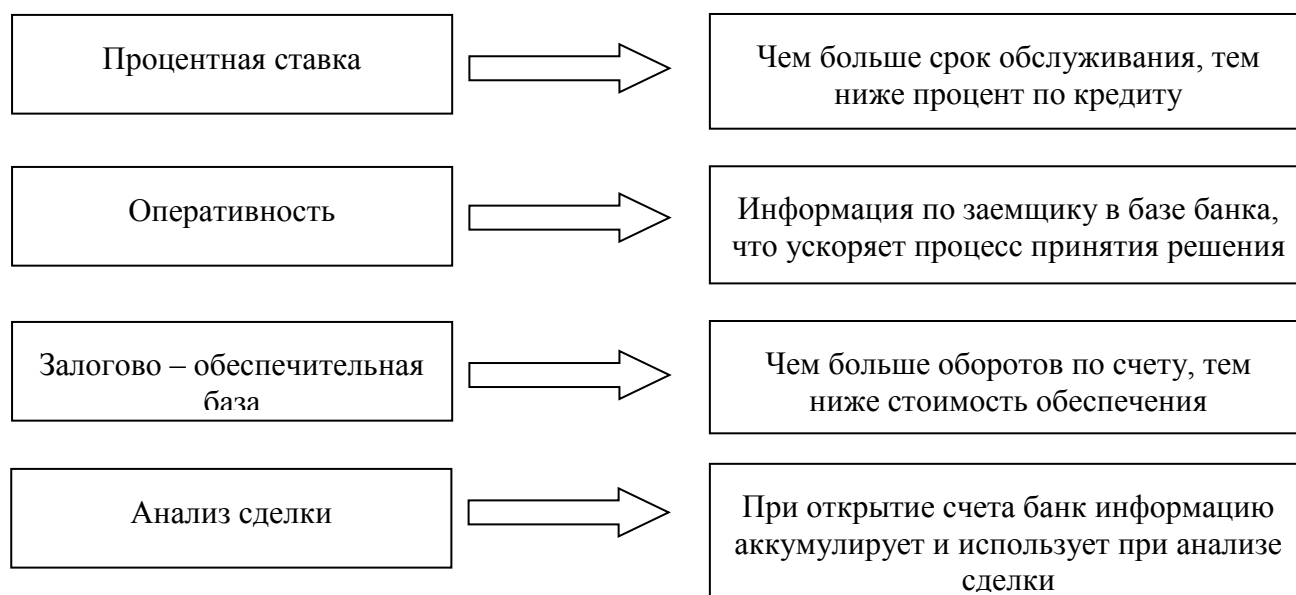


Рисунок 3.5 - Влияние пакетного предложения «Бизнес-лайт» на внутрибанковские проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк

На основании рисунка 3.4 можно прийти к выводу, что использование пакетного предложения «Бизнес-лайт» позволит решить внутрибанковские проблемы.

Преимуществами использования пакетного предложения «Бизнес-лайт» для субъектов малого и среднего 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 и среднего 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.

Заключение

Малый и средний бизнес в Российской Федерации играет значимую роль на экономическом рынке, и являются связующим звеном между государством, обществом и предпринимательской деятельностью.

Кредитование малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках представляет собой передачу капитала для временного использования на условиях возвратности под процент.

При кредитовании субъектом малого и среднего бизнеса российские коммерческие банки должны соблюдать процедуру и принципы кредитования.

Основными видами кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в российских коммерческих банках являются: микрокредиты, овердрафт, коммерческая ипотека, кредит на открытие бизнеса, кредит индивидуальным предпринимателям, кредит на покупку основных средств, кредит на развитие бизнеса, проектное финансирование, коммерческий кредит, товарный кредит, инвестиционное кредитование, венчурное финансирование и партнерский кредит.

Многие российские коммерческие банки затрудняются выдавать кредиты субъектам малого и среднего бизнеса под проекты из-за высоких рисков и отсутствия залогового обеспечения.

В результате проведения анализа основных показателей деятельности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что активы возросли на 4425,2 млрд. руб. или 19,11 %. Рост активов произошел за счет роста объема вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и объема размещенных средств в Банке России.

Рост прибыли за период исследования свидетельствует об эффективной финансово-хозяйственной деятельности ПАО Сбербанк.

Капитал ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. увеличился на 899,8 млрд. руб. или 24,53 %. Рост капитала ПАО Сбербанк произошел за счет заработанной

чистой прибыли в 2019 г., выплаты дивидендов по итогам 2018 г., снижения размера вычетов из капитала по вложениям в финансовые активы, положительного эффекта от превышения резервов над ожидаемыми потерями.

Прибыль до налогообложения ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. возросла на 251,7 млрд. руб. или 29,76 %, прибыль после налогообложения увеличилась на 202,6 млрд. руб. или 31 %.

В результате проведения анализа ликвидности и платежеспособности ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что банк в состоянии оплачивать текущие счета. За период исследования возросла эффективность финансовой политики банка. ПАО Сбербанк присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале Аналитическим Кредитным Агентством на уровне AAA(Ru), прогноз по рейтингу стабильный.

В результате проведения анализа кредитования субъектов малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. выявлено, что наибольшую долю в структуре составляют кредиты по сроку предоставления на три года и более лет, а также кредиты, предоставленные в рублях. За период исследования возросло кредитование субъектов малого и среднего бизнеса ПАО Сбербанк за 2017-2019 гг. на 9,5 %.

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

Современной тенденцией кредитования субъектов малого и среднего 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 и среднего бизнеса для ПАО Сбербанк разработано пакетное предложение «Бизнес-лайт».

Использование пакетного предложения «Бизнес-лайт» позволит решить внутрибанковские проблемы.

Преимуществами использования пакетного предложения «Бизнес-лайт» для субъектов малого и среднего 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 и среднего 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 %.

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

Список используемой литературы

1. Андриянова А.А. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Инфра-М, 2016 – 311 с.
2. Артышин В.Н. Финансы и кредит: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 294 с.
3. Бондаренко В.Р. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 450 с.
4. Вертушина О.Л. Кредитование физических и юридических лиц: учебник. – М.: Экономика и финансы, 2017 – 119 с.
5. Гусев Д.О. Анализ отчетности коммерческого банка: методическое пособие. – М.: Инфро – М, 2016 – 268 с.
6. Дмитриенко Л.Д. Все о кредитном портфеле коммерческого банка: учебник. – СПб.: Питер, 2017 – 294 с.
7. Золотайко Н.Г. Финансы и кредит: учебник. – М.: Финансы, 2016 – 391 с.
8. Игнатенко Е.П. Анализ кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в России: методическое пособие. – М.: Инфро-М, 2017 – 155 с.
9. Кораблева В.А. Финансы и кредит: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 207 с.
10. Лобачева Р.А. Деньги, кредит, банки: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 382 с.
11. Михайлов Р.М. Анализ деятельности банка в современной банковской практике: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 511 с.
12. Нестеренко Ю.М. Банки в России: учебник. – СПб.: Питер, 2017 – 159 с.
13. Орлова Т.Н. Кредитный портфель - понятие, виды, структура: учебник. – М.: Инфра-М, 2016 – 236 с.
14. Петрова Е.В. Финансы и кредит: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 366 с.

15. Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с изменениями и дополнениями) URL: <https://base.garant.ru/584458/>

16. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71621612/>

17. Рахимова Е.С. Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля: учебник. – М.: Инфра-М, 2017 – 309 с.

18. Скуратова А.А. Финансы и кредит: учебник. – Спб.: Питер, 2017 – 520 с.

19. Толкунов Д.О. Анализ банковской деятельности в России: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 341 с.

20. Фахтуллина Р.П. Экономический анализ: учебник. – М.: Экономика, 2016 – 233 с.

21. Федеральный закон от 24.07.200 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями от 01.01.2020 г.) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/

22. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

23. Шелепов Ю.А. Финансы и кредит. – Спб.: Питер, 2017 – 362 с.

24. Юрков Р.Р. Финансы и кредит: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 177 с.

25. Официальный сайт ПАО Сбербанк URL: <https://www.sberbank.ru/>

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год

Большая отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (оффиса)	
	по ОКПО	региональный номер идентификации номера
45203534000	00082537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2019 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 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	661 646 552	688 903 726
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 646 494	865 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	202 846 037	187 877 682
3	Средства в кредитных организациях	4.1	152 801 902	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 098 775	198 280 654
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3	X	20 142 853 304
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	705 673 503	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 652
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	752 029 142	803 429 663
9	Требование по текущему налогу на прибыль		10 366 912	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив		21 833 945	21 930 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	501 235 660	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		16 637 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	296 945 247	387 749 066
14	Всего активов		27 584 095 764	26 899 929 935
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		537 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 971 565
16.1	средства кредитных организаций	4.7	348 502 453	989 893 489
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		13 635 770 161	12 911 175 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	133 852 197
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 365	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		667 825 799	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3 499 462	1 678 302
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 273 010	23 099 633 866

Продолжение Приложения А

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		89 925 667	-11 998 855
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		25 697 001	34 547 801
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-936 762	-706 118
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	4 052 398	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 986 741 951	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754	3 800 296 069
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		15 979 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 597 667 841	1 597 669 611
39	Условные обязательства некредитного характера			

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Веляхин

(Ф.И.О.)

(подпись)

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Миненко

(Ф.И.О.)

(подпись)

10 марта 2020 г.



Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 год

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2019 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 (Головая)

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	2 245 115 531	2 093 457 717
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126 383 467	107 840 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 904 353 380	1 800 141 892
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		214 378 684	185 475 022
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	899 637 220	727 320 975
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		70 089 925	64 414 590
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		792 135 920	626 811 855
2.3	по выпущенным ценным бумагам		37 411 375	36 094 530
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 345 478 311	1 366 136 742
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-177 720 915	-189 388 369
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-11 962 421	-1 867 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 167 757 396	1 176 748 373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами,		0	0

Продолжение Приложения Б

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 394 819	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	4 940 658
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-103 833	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	218 545
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		50 341 088	20 854 480
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	-20 359 099	6 163 022
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		6 384 871	-2 104 360
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		72 417 775	31 515 087
14	Комиссионные доходы	5.4	639 408 087	514 912 348
15	Комиссионные расходы	5.4	133 087 388	81 830 128
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	3 612 978	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	1 700 927	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	1 498 123
18	Изменение резерва по прочим потерям		-22 000 437	-44 298 264
19	Прочие операционные доходы		110 488 421	65 103 351
20	Чистые доходы (расходы)		1 886 051 766	1 762 511 363
21	Операционные расходы	5.5	788 410 966	760 240 210
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 097 640 800	1 002 271 153
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	241 395 672	220 089 137
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		856 879 191	782 651 154
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-634 063	-469 138
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	856 245 128	782 182 016

Продолжение Приложения Б

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	856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 605
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 471 151	-83 332 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	-83 332 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		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		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 603	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Велухин
(Ф.И.О.) (подпись)

И.О. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -
директора Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

А.Е. Мищенко
(Ф.И.О.)

10 марта 2020.



Приложение В

Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2018 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филитала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 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 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Частые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023

Продолжение Приложения В

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

15 марта 2019г.

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

(подпись)

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.)

(подпись)



Приложение Г

Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2018 год

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2018 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)

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
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 032 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 590	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		626 811 855	636 868 978
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411

Продолжение Приложения Г

4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
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, имеющимися в наличии для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	6 163 022	-13 134 618
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Комиссионные доходы	6.4	514 912 348	422 337 011
15	Комиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 762 511 363	1 560 689 297
21	Операционные расходы	6.5	760 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	220 089 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		782 651 154	653 589 923
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

Продолжение Приложения Г

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		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 577	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

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

" 15 " марта 2019 г.



Г.О. Греф
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.) (подпись)