

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 Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке
(на примере ПАО "Сбербанк")

Студент

Т.В. Шалина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент С.Е. Чинахова

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

Тольятти 2021

Аннотация

В современных условиях актуальность исследования специфики кредитования субъектов МСП (малого и среднего предпринимательства) возрастает как никогда, данный факт обусловлен несколькими причинами, как макроэкономического, так и локального финансового характера.

Целью выпускной квалификационной работы является рассмотрение вопросов и перспектив развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке (на примере ПАО «Сбербанк»).

Предмет исследования-проблемы и перспективы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

Объектом исследования является деятельность ПАО «Сбербанк» по кредитованию субъектов МСП.

Практическая значимость данного исследования и рекомендаций по совершенствованию, данный проект может быть использован на базе ПАО «Сбербанк».

Предложение по совершенствованию действующей программы кредитования малых и средних предприятий может успешно использоваться в практической деятельности любых коммерческих банков.

Abstract

In modern conditions, the relevance of the study of the specifics of lending to SMEs (small and medium-sized enterprises) is growing more than ever, this fact is due to several reasons, both macroeconomic and local financial nature.

The purpose of the final qualification work is to consider issues and prospects for the development of lending to small and medium-sized businesses in a commercial bank (for example, Sberbank PJSC).

The subject of the research is the problems and prospects of lending to small and medium-sized businesses.

The object of the research is the activities of Sberbank PJSC in lending to SMEs.

The practical significance of this study and recommendations for improvement, this project can be used on the basis of Sberbank.

The proposal to improve the existing lending program for small and medium-sized enterprises can be successfully used in the practice of any commercial banks.

Оглавление

Введение.....	5
Глава 1 Особенности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке	9
1.1 Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса как особый банковский продукт	9
1.2 Нормативное регулирование кредитования в коммерческом банке	16
1.3 Проблемы механизма кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке	22
Глава 2 Организация кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке (на примере ПАО «Сбербанк»)	30
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк»	30
2.2 Основные программы кредитования для субъектов СМП в ПАО «Сбербанк»	41
2.3 Оценка динамики и структуры кредитов для субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО «Сбербанк»	49
Глава 3 Проблемы и перспективы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке	56
3.1 Проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке в условиях финансовой нестабильности.....	56
3.2 Перспективы развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО «Сбербанк»	60
Заключение	69
Список используемых источников.....	72
Приложение А Отчетность ПАО Сбербанк за 2018 -2020 гг.	78
Приложение Б - Анализ структуры баланса ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг., млрд. руб.	81
Приложение В - Анализ надежности ПАО «Сбербанк» за 2019-2020 гг.	82

Введение

В современных условиях актуальность исследования специфики кредитования субъектов МСП (малого и среднего предпринимательства) возрастает как никогда, данный факт обусловлен несколькими причинами, как макроэкономического, так и локального финансового характера. Прежде всего, следует отметить макроэкономические факторы.

В условиях нестабильности экономики, введения экономических санкций против России, сокращения иностранных инвестиций и возрастания проблемы импортозамещения, предприятия малого бизнеса, становятся локомотивами экономики, занимая освобождающиеся ниши, не требуя миллиардных вложений, данные субъекты хозяйственной деятельности становятся основой развития, способствуют структурной перестройке экономики путем создания новых рабочих мест, выполнения специализированных функций, в том числе инновационных и субподрядных.

Низкая капиталоемкость малых предприятий, гибкость бизнес – процессов, возможность быстрой перестройки производства, мобильность и широкая специализация, позволяют использовать ресурсы малых предприятиях на инновационных направлениях, в регионах с высоким уровнем безработицы и моногородах.

В сложных экономических условиях российской экономики ощущающей последствия пандемии, малые предприятия должны стать основой экономики, как в большинстве развитых стран, кроме того, рост численности субъектов малого бизнеса в регионах позволит увеличить доходную базу консолидированных бюджетов (за счет налоговых и иных поступлений).

Вследствие вышеизложенного, финансовая поддержка субъектов малого бизнеса со стороны коммерческих банков должна стать приоритетным направлением деятельности, кредитование реального сектора МСП должна стать приоритетной целью не только государственной

политики, но и банков, как проводников экономических и финансовых ресурсов.

Кроме макроэкономических факторов, исследование особенностей кредитования сектора МСП актуально и в практическом плане. Прежде всего, это повышенный спрос на кредиты со стороны со стороны руководства малых предприятий, так как финансирование за счет собственных средств не всегда возможно, кроме этого можно назвать и ряд других причин:

- малое и среднее предпринимательство в РФ за последние десятилетия постоянно сталкивается с барьерами реального и юридического значения, сдерживающие развитие данного вида бизнеса;
- сложность получения кредита не позволяет субъектам малого и среднего предпринимательства эффективно осуществлять свою деятельность, а также продвигать свою продукцию даже при успешном начале;
- высокие ставки по кредитам для МСП в большинстве коммерческих банков зачастую приводят к банкротству малых фирм;
- отсутствие залогового обеспечения и поручительства чаще всего является важнейшей причиной отказа в получении кредита МСП;
- сложная и длительная процедура подготовки, требующая участия специалиста/ финансового менеджера.

Перечисленный список далеко не полный перечень проблем, оказывающих отрицательное влияние на развитие, как самого сектора МСП, так и финансового рынка кредитов. При этом банки теряют клиентов, оборот уменьшается, а вместе с ними теряется и прибыль. Кроме того, такой подход не позволяет разграничить надежных клиентов от ненадежных клиентов, так как последние в большинстве случаев соглашаются на получение кредита даже на очень неэффективных условиях, так как не озабочены возвратом денежных средств.

Таким образом, к повышению эффективности системы кредитования малого и среднего бизнеса все стороны проявляют интерес, именно это определяет актуальность исследования данной темы и позволяет обозначить цель работы.

Целью выпускной квалификационной работы является рассмотрение вопросов и перспектив развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке (на примере ПАО «Сбербанк»).

В соответствии с целью определен ряд задач исследования:

- рассмотреть кредитование субъектов малого и среднего бизнеса как особый банковский продукт;
- изучить нормативное регулирование кредитования в коммерческом банке;
- исследовать механизм кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке;
- представить организационно-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк»;
- рассмотреть основные программы кредитования для субъектов МСП в ПАО «Сбербанк»;
- дать оценку динамики и структуры кредитов для субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО «Сбербанк»;
- исследовать проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке в условиях финансовой нестабильности
- определить перспективы развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО «Сбербанк».

Предмет исследования-проблемы и перспективы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

Объектом исследования является деятельность ПАО «Сбербанк» по кредитованию субъектов МСП.

Теоретическая и нормативная база: при постановке и решении поставленных задач использованы законодательные и нормативные акты: РФ, Налоговый кодекс РФ, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. от 30.12.2020 № 495-ФЗ), Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (в ред. от 30.12.2020 № 494-ФЗ), статьи, опубликованные в сборниках научно-методических работ, периодической печати; официальные Интернет – источники; справочно-информационные системы «Гарант» и «Консультант-Плюс»; данные отчетности ПАО «Сбербанк», статистические материалы и материалы международных и казахстанских конференций. Период исследования 2018-2020 гг.

Практическая значимость данного исследования и рекомендаций по совершенствованию, данный проект может быть использован на базе ПАО «Сбербанк».

Предложение по совершенствованию действующей программы кредитования малых и средних предприятий может успешно использоваться в практической деятельности любых коммерческих банков.

Глава 1 Особенности кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке

1.1 Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса как особый банковский продукт

Субъекты МСП – это особый вид предпринимательских структур, которые отличаются от крупного бизнеса по ряду количественных критериев, при этом, критерии устанавливаются законодательно. Обычно (в развитых экономиках) количественными критериями выступают – объем выручки (оборот за определенный период) и численность рабочих мест (количество занятых в бизнесе).

В РФ законодательно определено понятие МСП, которое дано в Федеральном законе от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (в ред. от 30.12.2020 № 494-ФЗ).

Данный нормативный акт гласит: «Субъекты малого и среднего предпринимательства – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными настоящим Федеральным законом, к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям...» [3].

Критерии, по которым определяется принадлежность субъекта экономики к сектору малого бизнеса отражены в таблице 1.

За рубежом, преобладают количественные критерии, но и среди качественных имеется определенное разнообразие: прежде всего, это критерий формы собственности. Традиционно в западных экономиках к мелким и микропредприятиям относят частные компании или коллективные предприятия с неограниченной ответственностью (партнерства, кооперативы). К средним компаниям относят - акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью. Статистика налоговых служб

Евросоюза свидетельствует, что около 85% малых компаний относятся к частной собственности или находятся в партнерской собственности. По критериям численности к малым предприятиям Еврозоны относится 4 млн. акционерных корпораций [37].

Таблица 1 – Критерии и показатели малого предпринимательства в РФ

По цели деятельности	Только коммерческие организации, т. е организации, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли
По составу учредителей	Не менее 51% капитала (акций) должно принадлежать физлицам, или другим СМП. Доля организаций, не являющихся СМП, не может быть больше 49%. Доля государства, субъектов РФ и (или) НКО не может быть более 25% (суммарно).
По средней численности работников за отчетный период	Микропредприятие - численность до 15 человек; малое предприятие - до 100 человек; среднее предприятие - от 100 до 250 человек.
Предельные значения дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год.	С 01.08.2016г. установлен лимит: микропредприятия - 120 млн. рублей; малые предприятия - 800 млн. рублей; средние предприятия - 2 млрд. рублей.

Роль малого бизнеса в экономике важна для любого типа рыночного механизма. Он связывает экономику в единую целостность, формирует фундамент. Чаще всего, малый бизнес, заполняет те ниши, которые не могут заполнить крупные компании. Данный вид хозяйствования не только поднимает экономику, но и способствует повышению благосостояния граждан.

Во-первых, наличие множества малых предприятий в этих сферах позволяет домашним хозяйствам не выполнять функции, которые по сути они не должны выполнять, высвобождая время.

Во-вторых, без бизнес-услуг, которые предоставляются на базе малых предприятий, рыночная экономика не возможна, нет связующего звена между организациями и государственными органами, населением [32].

В-третьих, на базе предприятий малого бизнеса реализуются различные инновации, которые впоследствии используют и крупные организации.

Малый бизнес примитивный, но единственный сектор, который, как правило представлен частной собственностью, которая так необходима для нормального функционирования рыночной экономики.

Ввиду особой роли МСП в рыночной экономике развитых стран, быстро подстраивающегося механизма под изменения в конъюнктуру рынка и развиваясь для удержания доли рынка, малый и средний бизнес имеет ряд преимуществ перед крупными компаниями в силу своей узкой специализации. Однако отличительной чертой финансов малого и среднего предпринимательства является самофинансирование и ограниченность в финансовых ресурсах для качественного развития. Исходя из этого, актуальной проблемой становится оценка особенностей механизма кредитования малого бизнеса [24].

Рассматривая механизм банковского кредитования важно определить понятие такой экономической категории. Механизм кредитования - это совокупность этапов процесса кредитования, направленных на получение итогового мнения по заявке клиента после финансового анализа его деятельности и предпосылок к реализации рисков, а также минимизации таких рисков.

Традиционно деятельность коммерческих банков связана с принятием и управлением различными видами рисков. Согласно Соколинской Н.Э. «риск представляет собой потенциально существующую вероятность потери ресурсов и неполучения дохода» [44].

Согласно традиционной классификации банковских рисков основными видами являются рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск, включающие различные категории рисковых событий и подвиды рисков, что представлено на рисунке 1.

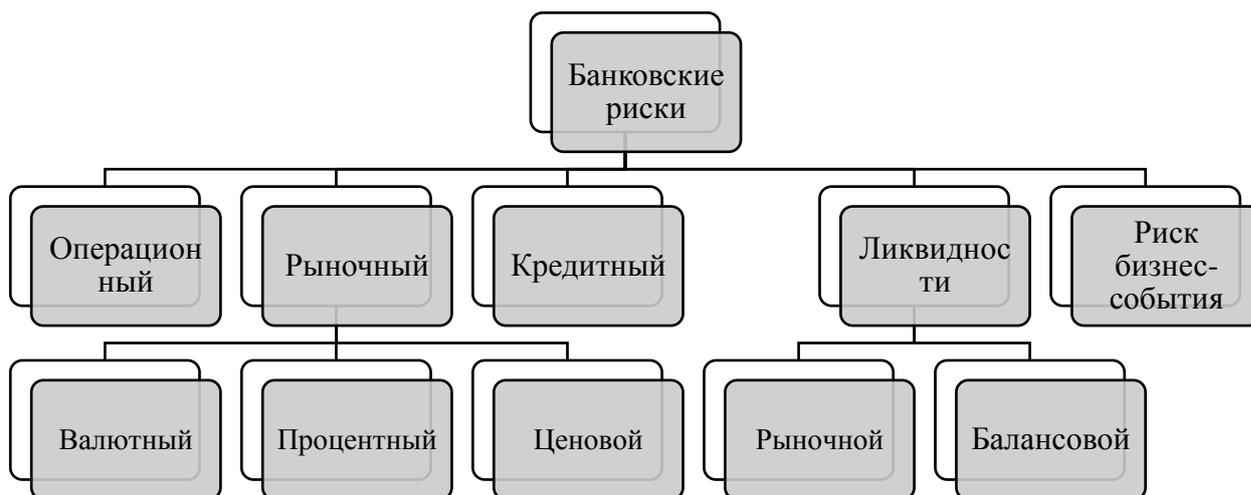


Рисунок 1 – Традиционная классификация банковских рисков [14]

Тем не менее, несмотря на все недостатки существующего механизма кредитования малого бизнеса за прошедший календарный год кредитный портфель малого и среднего предпринимательства в РФ вырос на 12%, составив 5,8 трлн рублей на 01.01.2021 (Рисунок 2).

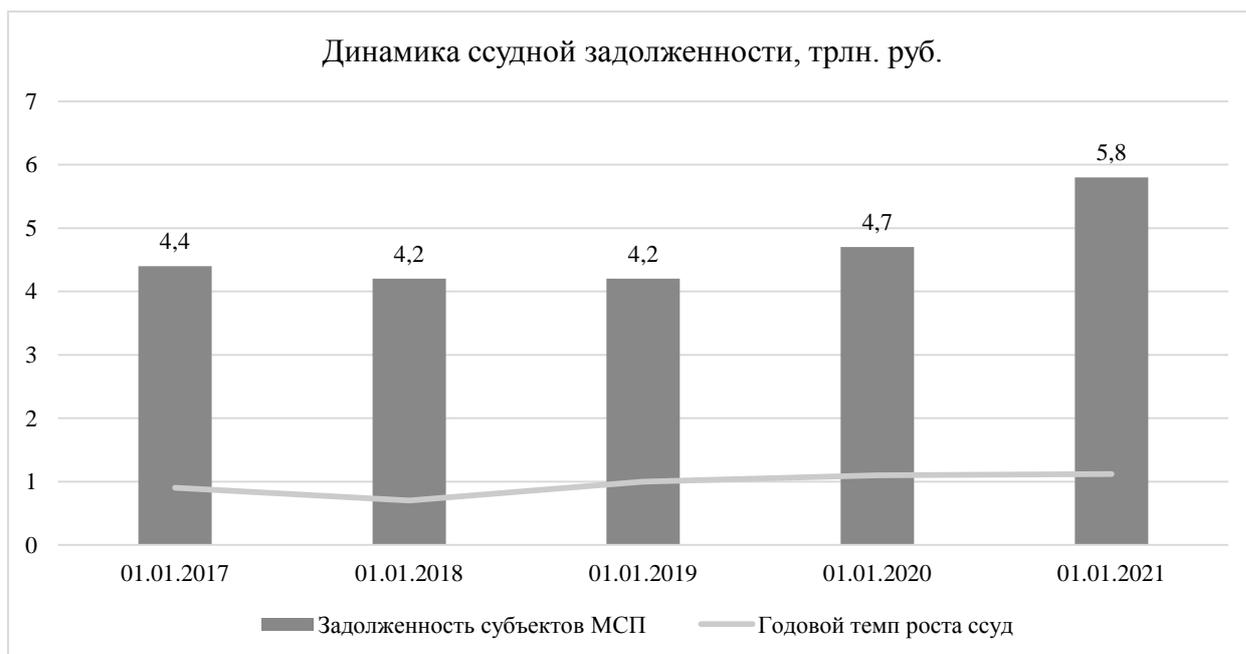


Рисунок 2 – Динамика ссудной задолженности субъектов МСП в РФ

Позитивное влияние банковского сектора на экономический рост в стране во многом зависит как от состояния национальной банковской системы, так и уровня развития нефинансового сектора экономики.

Так, по мнению руководителя площадки для эффективного профессионального диалога «Опора России» П. Сигала, в развитых странах прибыль от деятельности предприятий малого и среднего бизнеса в результате доступности банковских кредитов составляет от 50% до 80% ВВП. Однако в России на протяжении многих лет доля малого и среднего бизнеса составляет около 20% ВВП. Стоит обратить внимание на статистику макроэкономических показателей. Индекс деловой активности PMI России сократился с 48,9% в 2019 году до 46,9% в октябре 2020 года. Одним из факторов, в результате, которого произошло данное замедление, является недоступность для предприятий кредитных ресурсов. Если индекс выше 50 пунктов, это означает рост экономики, если ниже - замедление. Эксперты отмечают, что это самое низкое значение данного показателя за последние три года [33].

В этой связи финансирование предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ) является одной из главных проблем в развитии и стабилизации экономики России. В решении обозначенной проблемы ключевую роль осуществляет банковский сектор страны.

Так, по статистическим данным ЦБ РФ объем выдачи кредитов субъектам МСБ за 2019 год составил 7,8 трлн. руб., что на 15% больше чем в 2018 году, а в 2020 уже 8,2 трлн. руб., что на 5,3% выше чем в 2019 г. [32] (Рисунок 3).

Наряду с обозначенной положительной динамикой увеличилось и количество субъектов МСП, которые стали использовать в финансировании своей деятельности кредитные ресурсы. Эксперты РА «Эксперт» в своих исследованиях отмечают, что в 2020 году по отношению к 2019 году прирост заключенных кредитных договоров с предприятиями составил 30% [52].



Рисунок 3 – Динамика объема кредитования банковским сектором субъектов МСБ за 2016-2020 гг., трлн. руб.

Необходимо отметить и увеличение размера кредитного портфеля МСП, к концу 2020 г, однако размер кредитного портфеля для крупного бизнеса за аналогичный период остался неизменным. Выявленные тенденции указывают на активизацию банковского сектора в кредитовании предприятий МСП [52].

Рост кредитования малого и среднего бизнеса был достигнут с помощью ряда причин. В первую очередь большое влияние на привлечение малого и среднего бизнеса на банковское кредитование оказало активное снижение ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации (Рисунок 4). Таким образом, средневзвешенная процентная ставка «по кредитам малому и среднему бизнесу на срок до года уменьшилась на 0,9 п. п., а на срок свыше года - на 1,1 п. п.» [5].



Рисунок 4 – Динамика ставок кредитования МСБ и ключевой ставки ЦБ РФ

Следующий немаловажный фактор, оказавший влияние на развитие рынка кредитование - государственные меры поддержки МСП, в частности субсидирование процентных ставок. В 2019 году произошло существенное изменение по программе субсидирования, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764. В рамках изменений были дополнены приоритетные отрасли экономики, имеющие право на субсидирование ставки и скорректированы максимальные суммы возможного кредитования в рамках программы, кроме того в программу были добавлены цели рефинансирования инвестиционных кредитов и развитие предпринимательской деятельности.

Улучшению предпринимательского климата в стране в 2020 году также способствовало послабление мер Центрального банке Российской Федерации в части процедур оценки кредитоспособности новых заемщиков. Благодаря этому многие банки смогли скорректировать системы оценки и принятия рисков и упростить подходы, применяемые ранее.

Подводя итог данного раздела можно сказать, что в настоящее время рынок банковского кредитования находится на пике развития: с помощью законодательных норм и мер поддержки государство уверенно регулирует и спонсирует кредитование малого и среднего бизнеса, банки же напротив – начинают проявлять интерес к данному сектору. Тем не менее, важно продолжить развитие и совершенствование по намеченным векторам, так как на современном этапе не все банки обладают конкурентоспособностью для разработки эффективных предложений для малого и среднего бизнеса, в частности на разработке скоринговых систем. Эти и другие направления развития помогут поддержать развитие малого и среднего бизнеса в Российской Федерации.

В данных условиях важно знать и вопросы нормативного регулирования кредитования в коммерческом банке.

1.2 Нормативное регулирование кредитования в коммерческом банке

Нормативно – правовая база, регулируемая кредитование юридических лиц в нашей стране регламентируется нормативно – правовыми документами, основными из которых являются:

Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14 – ФЗ: «При осуществлении операций по кредитованию необходимо заключить кредитный договор. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее» [1].

В соответствии с ГК РФ кредитный договор должен заключаться в письменной форме, также на основании ГК РФ прописываются права и обязанности заемщика, которым он точно должен следовать.

Договор заключается между банком и организацией с целью предоставления последней ссуды на определенную сумму и на оговоренный срок. Фирма же обязуется вернуть сумму долга с причитающимися процентами. Документ должен соответствовать всем требованиям Статьи 819 Гражданского кодекса РФ.

Договором на протяжении всего срока его действия может предусматриваться одностороннее изменение банком процентной ставки. В случае с кредитными сделками с юридическими лицами данный пункт не является нарушением требований закона.

Федеральный закон от 29.05.1992 г. № 2872 – 1 «О залоге»: «Регламентирует положение о залоге, как способе обеспечения выполнения обязательств» [6].

Данный закон регулирует залоговое право на имущество, права кредитора в случае невозврата кредита заемщиком, а также предмет залога.

Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395 – 1 «О Банках и банковской деятельности»: «Банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка, поручитель обязывается отвечать перед кредитором другого лица за исполнением последним его обязательства полностью или его определенных пунктов» [4].

Положение ЦБ РФ № 590-П от 28.06.2017 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» – один из самых важных и сложных нормативных актов Банка России; устанавливает порядок классификации ссуд по категориям качества с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга, определяет границы размера расчетного резерва в процентах от суммы основного долга, особенности формирования резерва по ссудам по портфелям однородных ссуд, порядок списания банком безнадежной задолженности по ссудам. Необходимый документ для работы с кредитами, учтенными векселями, ценными бумагами по сделкам с отсрочкой платежа или поставки,

факторинговыми требованиями (до 14 июля 2017 года применялось Положение № 254-П, но оно отменено) [5].

Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218 – ФЗ «О кредитных историях»: «Целью является создание системы раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами» [6].

«Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139 – И «Об обязательных нормативах банков» устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков (далее нормативы): достаточности собственных средств (капитала) ликвидности банков; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, банковских поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам); совокупной величины риска по инсайдерам банка; использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций юридических лиц» [6].

Заемщик обязан:

- вернуть в срок сумму задолженности и выплатить проценты по ней, а также неустойку если нарушены условия документа;
- обеспечить строго целевое использование суммы кредита;
- обеспечить беспрепятственное проникновение кредитора в свои производственные, складские и иные помещения с целью проверки целевого использования займа и мониторинга финансового состояния клиента;

Кредитор обязан:

- предоставить кредит заемщику не позднее установленной даты;
- вернуть заемщику сумму, выплаченную сверх его задолженности по первому же его требованию.

Заемщик вправе: досрочно вернуть долг, заплатив причитающийся за это штраф; отказаться от получения кредита до установленного срока его выдачи; востребовать от кредитора выписки с кредитного счета.

Кредитор вправе: в случае просрочки выполнения платежей безакцептно списывать средства с остатков на счетах заемщика; отказаться в установленный срок от предоставления средств; досрочно взыскивать сумму кредита у заемщика, если узнает о неблагоприятном финансовом состоянии заемщика, ухудшении состояния обеспечения займа, нецелевом использовании долга и т. д.

Обеспечением для кредита юридического лица могут служить:

- движимое и недвижимое имущество;
- банковские гарантии;
- поручительства физических и юридических лиц.

Споры, связанные с договором кредитования, разрешаются в судебном порядке.

Исходя из вышеперечисленных документов коммерческие банки разрабатывают и собственную нормативную базу (набор документов для кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, к которым относятся субъекты МСП).

Нормативная база коммерческого банка (внутренняя) традиционно к имеет следующий состав:

- Кредитная политика банка— основной документ с целями и стратегией.
- Положение о порядке кредитования (Положение по кредитованию) регламентирует порядок подготовки материалов к рассмотрению на Кредитном комитете банка, а также обязательные требования к исполнению кредитных договоров на различных стадиях кредитования. Документ может являться частью Кредитной политики.
- Регламент выдачи кредитов (Правила кредитования) определяет общий порядок кредитования. Особенности предоставления отдельных

видов кредитов и проведения отдельных операций (овердрафтный кредит, вексельный кредит, кредитование экспортно-импортных операций и другие).

— Политика управления рисками – определяет основные принципы организации, реализации, и контроля процессов управления рисками в банке.

— Положение об управлении кредитным риском – определяет цели, задачи и основные методы мониторинга кредитного риска. Включает виды рисков, показателей оценки кредитного риска и порядок работы с ними. Документ может являться частью политики управления рисками.

— Положение о профилактике и противодействию мошенничеству описывает виды выявленных фактов мошенничества, профилактические действия по предотвращению вновь появляющихся схем и определяет порядок работы с кредитными анкетами и выданными кредитами, подозреваемыми в мошенничестве.

— Положение по работе с просроченной задолженностью – определяет основные термины и методы оценки просроченной задолженности в банке, а также порядок работы с инструментами снижения задолженности.

— Методика оценки качества кредитного портфеля, содержит описание показателей и алгоритмы их расчета, а так же используемые для анализа отчетные формы и правила их составления.

— Методика формирования резерва возможные потери, содержит алгоритм расчета определения категорий и расчета резервов согласно положения 254-П.

— Регламент процесса принятия решения по кредитным анкетам. Формализованное описание бизнес процесса содержащие описание общего графа принятий решение на каждом этапе, описание исходных и выходных данных для каждого шага процесса, описание алгоритма

принятия решения на каждом этапе и алгоритма формирования итогового решения по кредитной анкете.

— Обеспечение и залогов. Положения и методы оценки залогов и обеспечения, работы и реализации в случае наступления оговоренных в договоре событий.

— Должностные инструкции.

Нормативная база, регулирующая предоставление кредитов субъектам МСП не является особой, в соответствии с классическими правовыми нормами ГК РФ, закона «О банках и банковской деятельности», инструкций ЦБ РФ и пр. обеспечивается законность кредитного процесса, которая в итоге должна обеспечивать возвратность и возмездность кредитования.

Таким образом, особенностями организации кредитования являются:

- в качестве кредитора выступает банк или иная кредитная организация, осуществляющая операции с целью извлечения прибыли на основании разрешения (лицензии) Банка России;
- возмездный характер кредита, а также уплата заемщиком процентов за пользование денежными средствами в кредитования;
- указание конкретных целей на приобретение кредита;
- заключение договора в письменной законодательству РФ;
- соответствие заемщика показателям внутренней нормативной базы коммерческого банка.

1.3 Проблемы механизма кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке

В современных условиях реализации стратегии модернизации и инновационного развития российской экономики использование кредитных рычагов приобретает особое значение. Это объясняется тем, что по мере ослабления методов административного воздействия именно финансовые и кредитные рычаги должны стать важнейшим инструментом регулирования экономической жизни.

Важной задачей банковского кредитования является поддержка предприятий реального сектора экономики. Кредитуя бизнес, банк должен понимать, что не существует шаблонного механизма кредитования. Должен иметь место клиентоориентированный подход. Такой подход заключается в совершенствовании взаимодействия банковского и реального сектора экономики с целью обеспечения стабильного экономического роста [20].

Реальный сектор экономики представляет собой совокупность отраслей, которые производят материальные и нематериальные товары и услуги, исключение составляют финансово-кредитные и биржевые операции, которые относятся к финансовому сектору.

На сегодняшний день доступность кредитных ресурсов имеет большое значение для развития отечественной экономики. Использование кредита позволяет, с одной стороны, обеспечить непрерывное производство, расширить и ускорить его развитие, с другой стороны, и как следствие, приводит к созданию условий для поддержания уровня доходов активной части населения, а также обеспечивает социальные гарантии общества [24].

В результате реализации программ «Фонда микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства» по льготному финансированию субъектов МСП ставки по кредитам для этих субъектов стабильно снижаются, однако, по мнению большинства представителей данного бизнеса, процентные ставки коммерческих банков по-прежнему

высокие, что препятствует привлечению финансирования и, как следствие, развитию бизнеса.

В свою очередь, представители банковской сферы отмечают, что несовершенные методы корпоративного управления и отсутствие прозрачности в компаниях МСП приводят к увеличению рисков кредита ров, в результате чего ужесточаются требования коммерческих банков к залогам при кредитовании МСП: в 94 % случаев от предпринимателей требуют предоставления залога, в то время, как в Европе этот показатель составляет 63 % [28].

Поэтому хозяйствующие субъекты МСП в значительной степени финансируются из собственных накоплений предпринимателей и только на четверть за счет банковских кредитов. При этом в портфеле коммерческий российских банков доля кредитов, выдаваемых субъектам МСП нестабильна и выросла только в рамках государственной поддержки данного кредитования в 2020 году (программа в рамках пандемии).

Для увеличения количества субъектов малого предпринимательства необходимо оказывать финансовую поддержку начинающим молодым предпринимателям, предоставляя им кредит на открытие бизнеса. Однако финансовые институты не заинтересованы в развитии программ подобного кредитования, так как неясно, насколько успешной окажется реализация бизнес-идеи начинающего предпринимателя. В связи с тем, что вероятность невозврата денежных средств достаточно высока, банки, если и предлагают кредит на открытие бизнеса, то требуют обязательного залогового обеспечения или поручительства [16].

Финансовую поддержку субъектам малого предпринимательства оказывают различные структуры: государственные корпорации, банки второго уровня, инвестиционные фонды, венчурные фонды, микрокредитные организации, частные инвесторы и т.п.

При этом субъектам МСП доступны различные виды кредитования, а именно: кредит на открытие бизнеса; кредиты на развитие бизнеса;

проектное финансирование; кредитная линия; овердрафт; мезонинный кредит и др. [12].

Таким образом, доступность банковских ресурсов для финансирования бизнеса является одним из главных условий стабильного развития национальной экономики наряду с вложениями в человеческий капитал, государственными и частными инвестициями в основной капитал, ростом производительности труда.

Для рассмотрения кредитной заявки банку необходимо выявить и принять возможные риски по сделке, чтобы предусмотреть все факторы, которые могут привести к дефолту заемщика и признанию задолженности невозвратной, и, как следствие, снижению качества кредитного портфеля банка. Особенностью рассмотрения кредитных заявок малого и среднего бизнеса является наличие факторов повышенных рисков, к числу которых относятся:

- низкоэффективная деятельности и низкие доходы при существенных затратах (например, на инвестиционной фазе производства);
- отсутствие качественной отчетности, достаточной для рассмотрения заявки, низкая информативность отчетности;
- низкая финансовая грамотность представителей малого и среднего бизнеса;
- смешение капитала предприятия и личных средств заемщика и сложность в разграничении потоков от деятельности и от финансовой помощи бенефициаров;
- частая смена вида деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства;
- отсутствие достаточной нормативной базы, определяющей методов оценки риска по кредитной заявке. [18].

Несогласованность данных факторов с продуктами, предлагаемыми банковским сектором, порождает недостатки механизма кредитования

малого и среднего бизнеса в банковской сфере, медленное решение которых сдерживает развитие как сегмента малого и среднего бизнеса, так и сектор кредитования малого и среднего бизнеса. К их числу относятся: [36].

— Долгие сроки рассмотрения кредитной заявки и большой пакет документов заемщика.

— Отсутствие клиентоориентированности и индивидуального подхода к заемщикам, выражающиеся в высоких ставках на кредитование, строгих условиях и сроках кредитного договора.

— Тяжелые бюрократические процедуры, требующие дополнительных финансовых затрат клиента и дополнительного времени.

— Высокий уровень стоимости кредита. В современных условиях высокая стоимость банковского кредитования для малого и среднего бизнеса продолжает оставаться серьезным фактором, сдерживающим кредитование. Однако данный фактор пока не имеет перспективы снижения: высокий процент банки обосновывают высокими рисками по сделкам с клиентами малого и среднего предпринимательства, отсутствием ликвидных и достаточных залогов, качественного обслуживания долга.

— Невозможность привлечения кредита на вновь открываемое предприятие. Согласно анализу предложений банков РФ, минимальный срок осуществления деятельности компании малого и среднего бизнеса [36].

Вместе с тем предприниматели сталкиваются с определенными финансовыми барьерами на пути развития бизнеса. Так, на основе результатов исследования «Эксперт РА» (Таблица 2) можно сделать вывод о том, что наиболее серьезной проблемой для субъектов МСП также является высокий уровень процентных ставок за пользование кредитом. На это указали 38% опрошенных субъектов малого и 43% субъектов среднего бизнеса [53].

Проблема залога является актуальной для каждого пятого представителя малого бизнеса и для каждого четвертого представителя среднего предпринимательства. Сроки, на которые выдаются кредиты, не

удовлетворяют 12% малых и 17% средних предпринимателей. На большое количество ограничений при получении кредита указали 12% субъектов малого и 14% субъектов среднего бизнеса, а на бюрократизм при оформлении кредита - по 12% представителей малого и среднего предпринимательства. С фактами коррупции при получении кредита сталкивались 4% малых и 5% средних предпринимателей [53].

Таблица 2 –Проблемы предприятий МСП РФ при получении кредитов, % от числа опрошенных

Наименование проблемы	Малый бизнес	Средний бизнес
Высокие процентные ставки	38	43
Проблемы с залогом	21	25
Сроки кредитования	12	17
Большое количество ограничений	12	14
Бюрократия	12	12
Коррупция при получении кредита	4	5

Кроме этого, повышение эффективности банковского кредитования предприятий реального сектора экономики во многом зависит от процентной политики, как регулятора банковской системы, так и кредитной организации.

Уровень и динамика ставок, наблюдавшиеся за последние годы на российском кредитном рынке, на первый взгляд, вполне соответствуют традиционным представлениям о факторах, определяющих процент за кредит. Однако такие негативные сопутствующие факторы, как рост инфляции, высокая степень кредитных рисков, отсутствие альтернативных финансовых активов вносят коррективы в практику расчета кредитными организациями процента за пользование заемными средствами. При этом ставка процента с учетом инфляции и рисков может оказаться столь высокой, что основная часть заемщиков не сможет выплачивать такие проценты [19].

Рост кредитной активности нефинансового сектора связан, прежде всего, со снижением процентных ставок по кредитам и снижением ключевой процентной ставки (Таблица 3).

Таблица 3 – Средневзвешенные процентные ставки по кредитам в рублях для предприятий МСП

Показатели	2018	2019	2020
1. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам до 1 года	11,5	10,33	8,1
2. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам более 1 года	10,44	9,6	7,62
3. Ключевая процентная ставка Банка России	7,5	6,5	4,25

В результате процентной политики Банка России средневзвешенные процентные ставки по кредитам на срок до 1 года в 2020 году сократились на существенно, на 2,23 п.п., на срок свыше года на 1,98 п.п.

В феврале 2020 года эксперты РА «Эксперт» провели опрос среди 44 российских банков [42]. В рамках опроса агентства основной сделан акцент на формирование данных по объему финансирования предприятий. В результате исследования выявлено, что большая часть кредитных организаций ожидала в течение 2020 года дальнейшей тенденции снижения процентных ставок в результате снижения ключевой процентной ставки. Дальнейшей государственной поддержки предприятий МСП, модернизации и расширения действующих программ, заключение новых кредитных договоров с качественными заемщиками. Однако ситуация существенно изменилась в марте текущего года из-за замедления темпов экономического роста в связи с распространением коронавирусной инфекцией, ослабления курса национальной валюты и снижения цен на нефть. Поэтому, учитывая данные негативные моменты можно предполагать рост ключевой процентной ставки и, как следствие, увеличение процентных ставок по кредитам для юридических лиц.

Наличие обозначенных отрицательных тенденций на современном этапе развития системы банковского кредитования реального сектора экономики вызывает необходимость в государственной поддержки и стимулировании. Потому как именно через систему господдержки возможны положительные сдвиги, как в модернизации системы банковского

кредитования, так и в успешном функционировании самостоятельных экономических субъектов. [29].

Несмотря на указанные проблемы получения банковских кредитов, они являются наиболее популярным источником внешнего финансирования субъектов частного предпринимательства – 63% предпринимателей из общего количества обращались в коммерческие банки за получением кредитов [46].

Прочие финансовые инструменты (гранты, частные инвестиции, зарубежные инвестиции) практически недоступны для казахстанских предпринимателей – большинство субъектов МСП указывают на крайнюю сложность их получения. При этом наименее популярным способом внешнего финансирования являются зарубежные инвестиции [31].

Результаты исследований [8,17,21,51] свидетельствуют о том, что основными проблемами при получении субъектами МСП государственных инвестиций, грантов и субсидий являются:

- большое количество ограничений (на эту проблему указали 23% субъектов малого и 31% субъектов среднего бизнеса);
- отсутствие прозрачности в процессе рассмотрения заявок –19 и 18% соответственно;
- длительные сроки рассмотрения заявок –16 и 17%;
- бюрократия –15 и 14 % [51].

Более половины представителей МСП готовы взять кредит на развитие бизнеса даже при отсутствии государственных программ финансовой поддержки предпринимательства. Это свидетельствует о недостаточной эффективности таких программ.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод о недостаточном уровне развития финансовой инфраструктуры поддержки МСП. Данный фактор существенно затрудняет развитие в России малого и среднего предпринимательства. На основе результатов проведенного исследования можно сделать следующие выводы: Основными финансовыми

барьерами в развитии предпринимательства в РФ являются: высокие ставки по кредитам, проблемы с информационным сопровождением. При получении кредитов субъекты МСП сталкиваются с такими проблемами, как отсутствие залогового имущества, неудовлетворительные сроки кредитования, большое количество ограничений, бюрократизм и коррупция. Основными проблемами при получении государственных инвестиций, грантов, субсидий являются:

- большое количество ограничений; отсутствие прозрачности; длительные сроки рассмотрения заявок;
- бюрократизм;
- невыгодные условия субсидирования;
- отсутствие информации.

Для совершенствования финансового механизма малого предпринимательство необходимо устранить перечисленные выше проблемы и провести оптимизацию системы финансовой поддержки субъектов МСП, предусматривающую:

- в региональном разрезе: равномерное выделение финансовых ресурсов субъектам МСП по территории РФ;
- в отраслевом разрезе: приоритетное финансирование хозяйствующих субъектов промышленности и сферы услуг;
- правовых форм: увеличение удельного веса крестьянских (фермерских) хозяйств в общем объеме кредитов, грантов и других форм финансирования субъектов малого предпринимательства.

Для более конкретных направлений совершенствования механизма и процесса кредитования субъектов МСП необходимо рассмотреть практические аспекты данного направления работы коммерческих банков, в частности далее представлено исследование данного вопроса на примере ПАО «Сбербанк».

Глава 2 Организация кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке (на примере ПАО «Сбербанк»)

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк»

По форме организации Сберегательный банк РФ является публичным акционерным обществом. Его учредителем изначально являлся ЦБ РФ, которому принадлежал контрольный пакет акций, однако в 2020 году акции Сбербанка выкупило Правительство РФ. В настоящее время Правительству России в лице Минфина принадлежит 50% плюс 1 акция. Доля государства в уставном капитале Сбербанка – 52,32% голосующих акций (долевой процент выше за счет выпуска обыкновенных и привилегированных акций).

В таблице 4 представлено распределение долей акционеров ПАО «Сбербанк» на 01.01.2021 г.

Таблица 4 – Распределение долей акционеров ПАО «Сбербанк» на 1 января 2021 г.

Акционер	Доля
Минфин РФ (собственно Российская Федерация)	50%+1 акция
Юридические лица под юрисдикцией РФ	2,27%
Юридические лица под юрисдикцией иностранных государств	43,5%
Инвесторы частные (физические лица)	4,23%

В количественном отношении акционерами ПАО «Сбербанк» являются 615000 владельцев акций. Основная доля акций (более 90%) выпущена в форме обыкновенных и небольшая – в виде привилегированных акций.

Успехи в развитии бизнеса и высокий уровень основных показателей работы Сбербанка России обусловили значительный спрос на его акции: в

2019-2020 гг. существенно выросла ликвидность обыкновенных акций ПАО «Сбербанк», объемы биржевых торгов увеличились более чем в два раза. А котировки акций банка показывают стабильный рост (Рисунок 5).

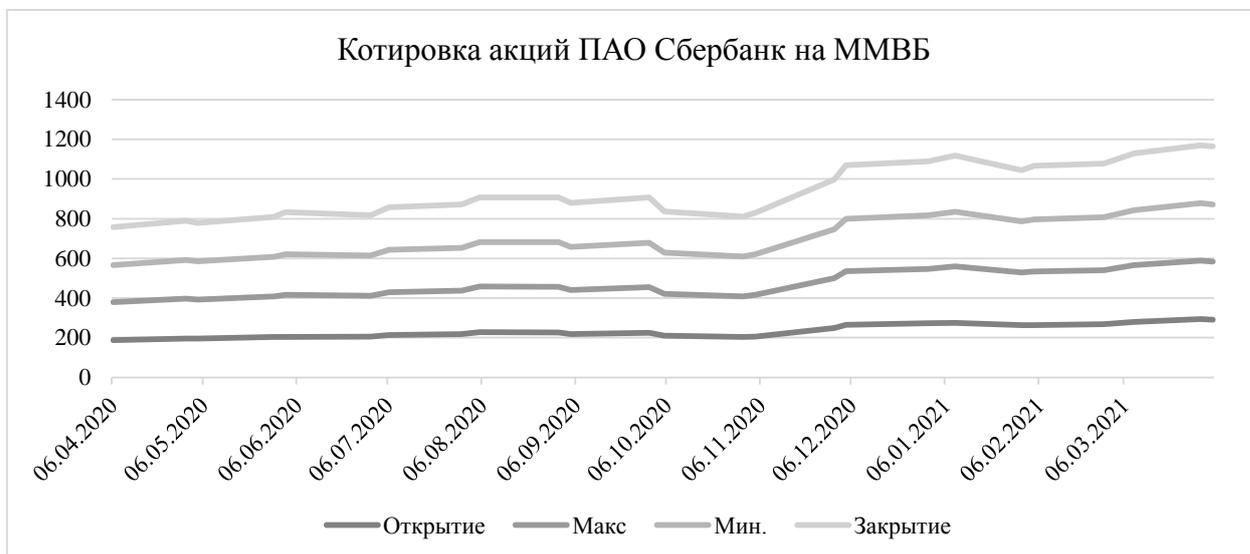


Рисунок 5 – Котировки акций ПАО «Сбербанк» на бирже за период 2020-2021 гг.

По итогам 2020 года ПАО «Сбербанк» занял 2-е место среди 10 крупнейших российских компаний по темпам роста стоимости акций: в 2020 г. стоимость обыкновенных акций банка возросла на 26%, а привилегированных акций – на 40%. За тот же период индекс РТС вырос только на 8%. В результате быстрого роста стоимости акций капитализация ПАО «Сбербанк» выросла за 2020 г. на 106,6%, достигнув рекордного уровня за последние восемь лет 6106 млрд. руб. (Рисунок 6). Данный показатель позволяет ПАО «Сбербанк» занять четвертое место среди крупнейших российских компаний.

Монополизм ПАО «Сбербанк» в финансовой сфере страны, а также нестабильная экономическая ситуация, снижающая доверие населения и бизнеса к финансовым институтам обуславливают формирование его

пассивных и активных операций, которые отличаются от операций остальных банков РФ.

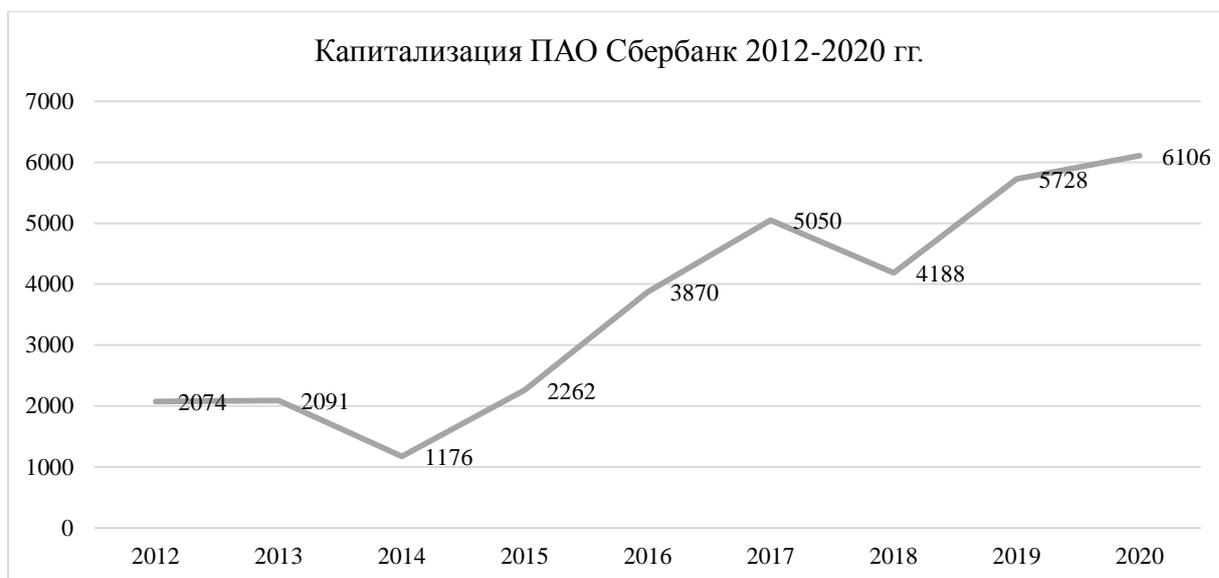


Рисунок 6 – Динамика капитализации ПАО «Сбербанк» за 2012-2020гг., млрд. руб.

ПАО «Сбербанк» – многофункциональный финансовый институт, зарегистрированный во многих налоговых системах зарубежных стран, включая налоговую службу США как финансовый институт, соблюдающий требования FATCA.

Расширение деятельности ПАО «Сбербанк» в 2020 г. происходило по многим направлениям, в частности в рамках ребрендинга Сбербанк запустил новые проекты: Сбер Здоровье, Сбер Логистика, Сбер маркет, Сбер Авто и прочие.

ПАО «Сбербанк» является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют более четверти банковской системы страны (27%), а доля в банковском капитале находится на уровне 26% (1 марта 2021 г.). По данным журнала The Banker (1 января 2021 г.), ПАО «Сбербанк» занимает двадцатое место по размеру основного капитала среди крупнейших банков мира.

В таблице 5 представлена доля ПАО «Сбербанк» на российском рынке.

Таблица 5 – Доля ПАО «Сбербанк» на российском рынке, %

Сегменты рынка	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение	
				2019/2018	2020/2019
Сегмент вкладов физлиц	42,8	43,4	45,1	0,6	1,7
Сегмент вкладов юр. лиц	24,2	23,9	23,1	-0,3	-0,8
Сегмент кредитования физлиц.	42,4	41,2	41,4	-1,2	0,2
Сегмент кредитования юр. лиц	30,2	31,4	32,7	1,2	1,3

Таким образом, ПАО «Сбербанк» занимает лидирующие показатели в сегменте вкладов физических лиц, за 2020 г. доля составила 45,1%, прирост 1,7 п.п к уровню 2019 г., вклады корпоративных клиентов наоборот снизились, и доля банка в данном сегменте составила всего 23,1%, сокращение доли к предыдущему периоду 0,8 п.п. Банк занимает традиционно высокую долю в сегменте кредитования физических лиц, равную 41,4% и за последний год она выросла на 0,2 п.п. Положительной тенденцией можно назвать увеличение доли в сегменте кредитования корпоративных клиентов, которая в 2019 г. выросла на 1,2 п.п., а в 2020 г. на 1,3 п.п. и составила 32,7% в общем объеме кредитов выданных банками в РФ.

Таким образом, основанный в 1841 г. ПАО «Сбербанк» сегодня – современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. По состоянию на 1 января 2021 г., доля ПАО «Сбербанк» на рынке частных вкладов составляет 45,1%, а кредитный портфель включал в себя около трети всех выданных в стране кредитов (41,4% розничных и 32,7% корпоративных кредитов).

По данным пресс-релиза «...в 2020 году банк активно поддерживал российскую экономику: мы выдали 17,7 трлн руб. кредитов клиентам,

увеличив при этом розничный портфель на 17% и корпоративный на 9% без учёта валютной переоценки. Масштабная программа оптимизации расходов и достигнутый уровень технологической зрелости позволили снизить отношение расходов к доходам до 29,7%. Активное развитие цифровых сервисов обеспечило непрерывное предоставление финансовых и нефинансовых услуг, что позволило нам даже в такой сложный год достичь рентабельности капитала 16,5% без учёта событий после отчётной даты» [55].

ПАО «Сбербанк» обладает уникальной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 11 территориальных банков и более 14 тысяч подразделений по всей стране. Дочерние банки ПАО «Сбербанк» работают в Казахстане, Белоруссии, Киргизии (Таблица 6).

Таблица 6 – Филиальная сеть ПАО «Сбербанк», ед.

Филиалы	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение	
				2019/2018	2020/2019
Территориальные банки	10	12	11	2	-1
Отделения	76	77	77	1	0
Офисы (ВСП)	14159	14186	14167	27	-19
Дочерние банки	5	6	7	1	1
Филиалы за рубежом	-	1	1	1	-
Представительства за рубежом	2	2	2	-	-

За 2020 г. сократилось количество офисов обслуживания на 19 ед., что связано с реструктуризацией и объединением, дочерний банк открылся на Кипре, количество филиалов за рубежом не изменилось (один филиал действует в Индии), представительства расположены в Китае и Германии.

Надежность и безупречная репутация ПАО «Сбербанк» подтверждаются высокими рейтингами ведущих рейтинговых агентств. Сбербанк опустился на вторую строчку рейтинга сильнейших банковских брендов в мире по версии консалтинговой компании Brand Finance. На

первое место поднялся индонезийский банк ВСА. Индекс силы бренда у Сбербанка снизился с 93,1 до 91,6 балла. Банк обладает высшим рейтингом бренда на уровне AAA+. Кроме того, агентство Moody's присвоило Банку наивысший рейтинг по национальной шкале (Таблица 7).

Таблица 7 – Рейтинг кредитоспособности ПАО «Сбербанк» от аккредитованных рейтинговых агентств

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody`s	Ba2 (Сравнительно небольшая уязвимость)		AAA(RU) (Наивысший уровень)	Позитивный (рейтинг может быть повышен)
Fitch	AAA+ (Наивысший уровень)	F3 (Приемлемый уровень)		позитивный
АКРА			AAA(RU) (Наивысший уровень)	стабильный

Анализ деятельности ПАО «Сбербанк» по данным отчетности необходим для более качественного понимания бизнес-процессов и оценки ключевых проблемных точек в области общего управления.

Для анализа использована публикуемая финансовая отчетность ПАО Сбербанк на 31 декабря 2020 года по российским стандартам учета, включающая баланс и отчет о финансовых результатах. В качестве базовых показателей для анализа выбран ряд ключевых статей, которые позволяют оценить структуру активов банка, объем активов и пассивов организации, эффективность деятельности, прибыльность и пр.

В 2019 году география операций ПАО «Сбербанк» не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов и пассивов ПАО «Сбербанк» сосредоточен внутри страны.

В таблице 8 представлены основные данные по доходам и расходам ПАО «Сбербанк» за период 2018-2020 гг. (по данным отчета о финансовых результатах).

Таблица 8 – Анализ показателей доходов и расходов ПАО «Сбербанк» за 2017-2019 гг., млрд.руб.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонения, %	
				2019/2018	2020/2019
Чистые процентные доходы	1301,79	1260,78	1441,03	-3,15	14,30
Чистые комиссионные доходы	422,33	469,78	509,12	11,24	8,37
Операционные доходы	48,26	53,22	196,23	10,28	268,71
Чистые доходы	1560,69	1820,56	2143,9	16,65	17,76
Операционные расходы	714,8	632,96	636,06	-11,45	0,49
Прибыль до налогообложения	845,89	1065,4	966,75	25,95	-9,26
Чистая прибыль	662,85	856,3	781,6	29,18	-8,72
Совокупный финансовый результат	709,4	953,14	815,11	34,36	-14,48

Анализ доходов, расходов и финансовых результатов по результатам, представленным в таблице 8 показал, что за прошедшие три года общая сумма чистых доходов имела стабильные показатели роста, график представлен на рисунке 7.

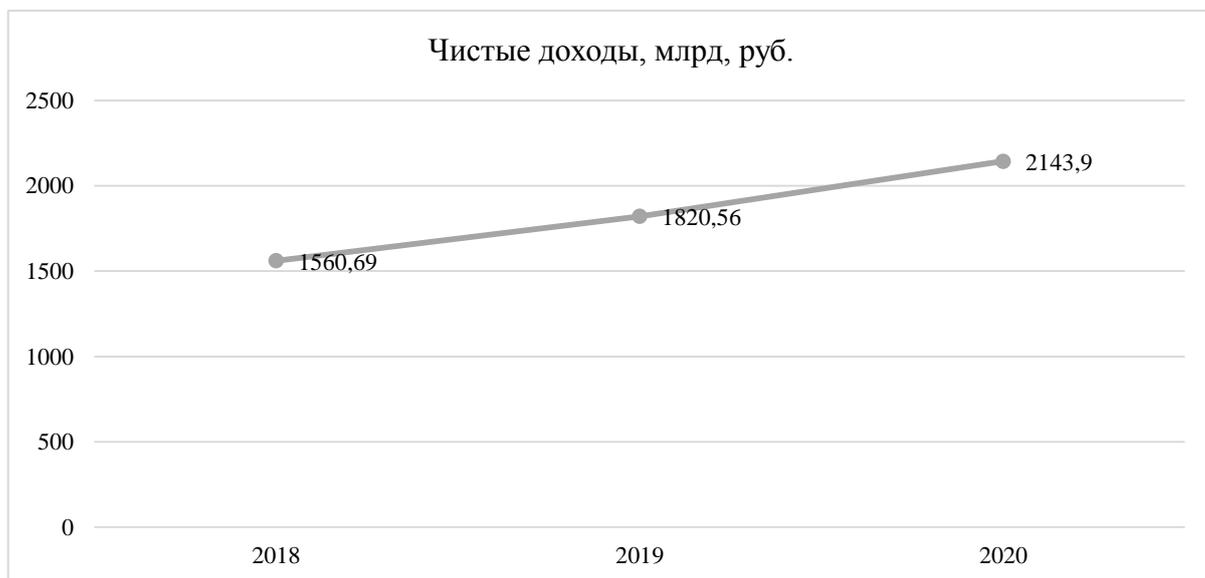


Рисунок 7 – Чистые доходы ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 г., млрд.руб.

Однако, если за 2019 г. рост чистых доходов составил 16,65%. то в 2020 г. уже 17,76%. Финансовый результат функционирования ПАО «Сбербанк» существенно вырос за период с 662,85 млрд. руб. в 2018 году, до 856,3 млрд.руб. в 2019 г., а к концу 2020 г. чистая прибыль составила 781,6 млрд, руб., динамика соответственно составила 29,18% и минус 8,72% к уровню прошлого года (Рисунки 8-9).

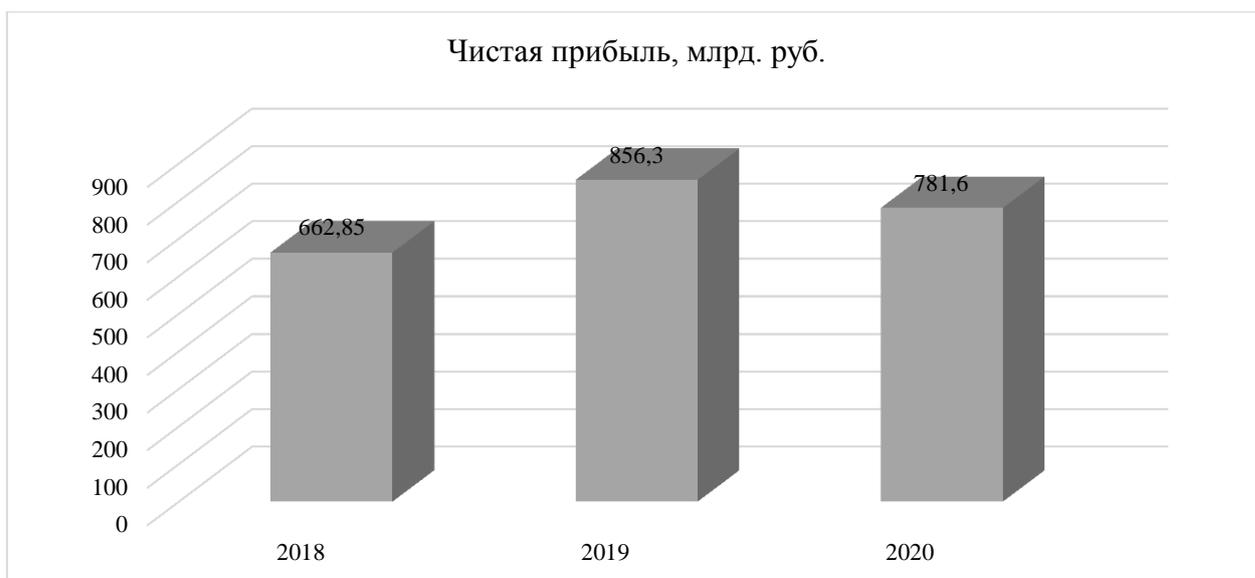


Рисунок 8 – Финансовый ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг., млрд.руб.

В Приложении Б представлен анализ основных показателей бухгалтерского баланса ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг.

Существенный процент в структуре активов кредитной организации за 2020 год составила ссудная задолженность 74,5%, данный показатель стабилен на протяжении всего рассматриваемого периода и находится на уровне 74-75%.

Чистые вложения в финансовые активы на конец 2020 года составляли около 8,8% от общей массы активов, данный показатель снизился в структуре, но не значительно вырос в абсолютном выражении на 331,8 млрд. руб.

Существенную долю в пассивах ПАО «Сбербанк» за 2020 год составляли привлеченные средства, около 76,6%, в их составе, наибольший удельный вес приходился на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, около 74,6%.

Кредиты ЦБ снизились в составе до 1,9%, что свидетельствует об увеличении самостоятельности ПАО «Сбербанк» и ориентацией на привлечение вкладов.

Динамика показателя «Активы» представлена на рисунке 9.

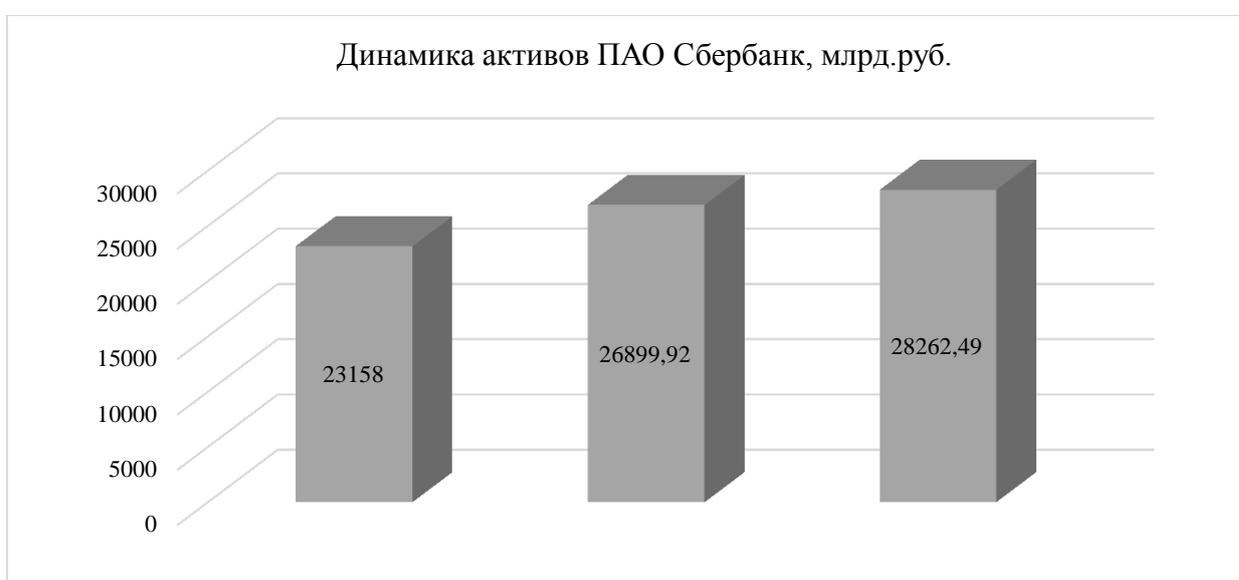


Рисунок 9 – Динамика активов ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг., млрд.руб.

Также, как и в 2020 г. довольно существенный процент в структуре источников средств кредитной организации занимали резервы, около 2,5% или 36,44 млрд. руб., что свидетельствует о стремлении банка сохранить надежность и привлекательность для клиентов.

В самой структуре ссудной задолженности особых изменений не произошло:

- кредиты составили 74,8%;
- кредиты компаниями индивидуальным предпринимателям – 45,6%;

– кредиты физическим лицам 25,2%.

Динамика обязательств, генерирующих процентные выплаты представлена на рисунке 10.

Анализ динамики важнейших показателей дает возможность сделать вывод о том, что за последние три года ПАО «Сбербанк» улучшил показатели по доходам и структуре активов, приносящих доход, динамика положительная.

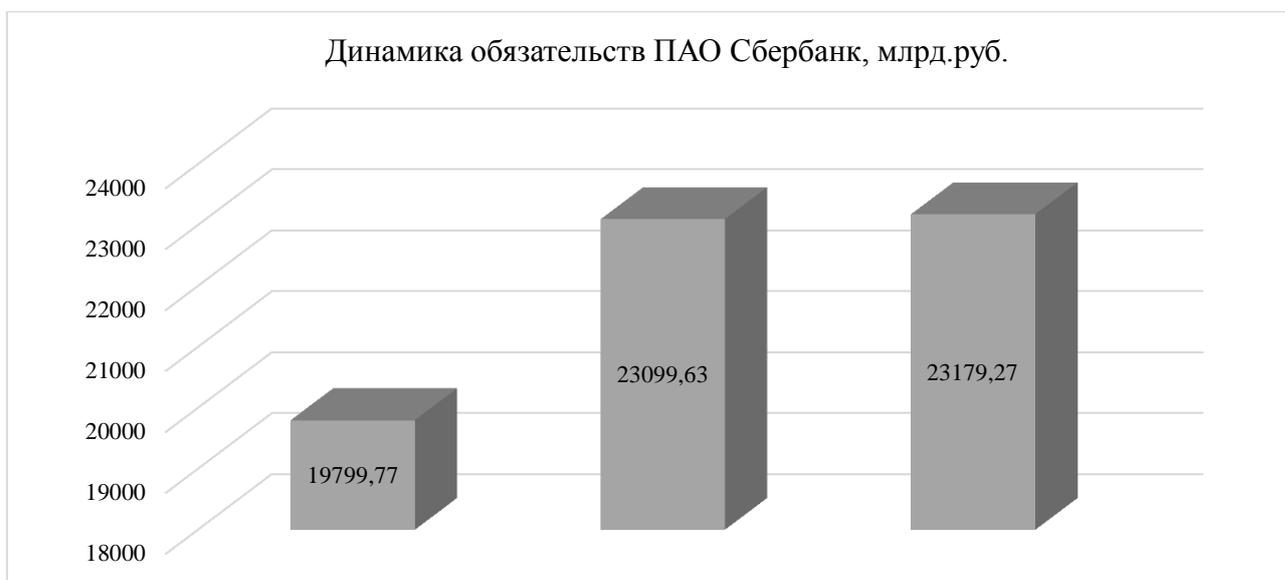


Рисунок 10 – Динамика обязательств, генерирующих процентные выплаты ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг., тыс.руб.

Оценка надежности ПАО «Сбербанк» представлена в Приложении В.

Анализ показал, что уровень достаточности капитала для ПАО «Сбербанк» находится в диапазоне нормы, выросли показатели адекватности капитала и финансового левериджа, несколько снизился уровень капитализации, но выросла обеспеченность вексельных обязательств.

Показатели качества управления находятся в коридоре нормы и стабильны.

По данным анализа можно сказать, что стабильность управления ресурсами находится на высоком уровне, соотношение кредитов и депозитов в рамках нормы, тенденция - положительная.

Показатели доходности и рентабельности за период имеют незначительную тенденцию к снижению, произошло снижение, как рентабельности капитала, так и доходности активов, что связано, прежде всего с ростом самого капитала и активов, а не со снижением чистой прибыли, которая выросла за период (Рисунок 11).

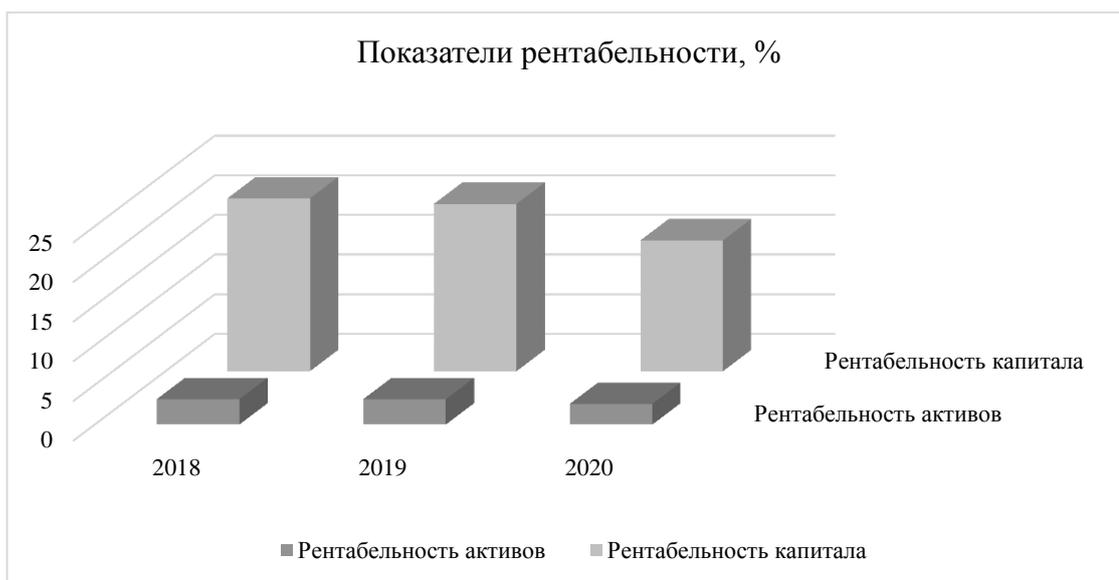


Рисунок 11 – Динамика показателей рентабельности ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг., %

ПАО «Сбербанк» имеет удовлетворительный уровень ликвидности на конец 2020 г., тенденция – положительная.

Суммарный рейтинг по итогам анализа снизился на единицу, что связано с низким уровнем резервов и снижением рентабельности. Но в целом, анализ функционирования и статистические данные за прошедший год по кредитной организации ПАО «Сбербанк» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость и стабильность развития банка в перспективе.

Далее проведен анализ базовых программ кредитования субъектов СМП.

2.2 Основные программы кредитования для субъектов СМП в ПАО «Сбербанк»

ПАО «Сбербанк» активно развивает кредитование субъектов СМП. Кроме непосредственного предоставления кредитов на нужды бизнеса у банка имеются в наличии разнообразный спектр сервисов и услуг в помощь среднему и малому бизнесу. В последние годы банк оптимизировал сайт и выделил отдельную страницу для субъектов СМП, на которой представлены услуги и сервисы, которые помогают начинающим индивидуальным предпринимателям и бизнесменам организовать и развивать бизнес.

На платформе ПАО «Сбербанк» субъекты СМП могут получить консультации и онлайн осуществить:

- открытие счета;
- покупку и подключение онлайн-кассы;
- подключение эквайринга;
- подачу заявки на зарплатный проект;
- заключение договора инкассации;
- оформление заявки на кредит;
- получение кредитной бизнес-карты;
- получение консультации о мерах господдержки СМП.

Многие услуги можно получить, онлайн не выходя из дома. В разделе помощи и в блоге есть ответы на популярные вопросы о сервисах для малого бизнеса и разбор тонкостей оформления кредитов. При необходимости персонального консультирования по кредитам СМП могут оставить свои контакты в специальной форме, и сотрудники ПАО «Сбербанк» сами перезванивают и уточняют детали.

На сайте СберБизнеса можно посчитать примерную ставку по кредиту, ознакомиться с тарифами и решить другие вопросы.

Объекты кредитования – оборотные и долгосрочные активы субъектов СМП. Правовая форма кредитных отношений с СМП – кредитный договор.

Как отмечено выше ПАО «Сбербанк» является крупнейшим кредитором СМП в РФ, на которого приходится около 33% всего рынка кредитов для малого бизнеса.

Конкурентные преимущества ПАО «Сбербанк» в области кредитования СМП:

- многолетний опыт работы с СМП в области кредитования;
- широкая линейка кредитных продуктов, удовлетворяющая различные запросы СМП;
- отработанная годами технология кредитования СМП, направленная на поиск баланса между ликвидностью и доступностью кредитов для большинства субъектов СМП;
- разветвленная сеть офисов обслуживания и онлайн кредитование, позволяющее предоставлять кредиты субъектам СМП на всей территории РФ;
- привлекательные условия кредитования: возможность получения кредита на длительные сроки, конкурентоспособные процентные ставки и др.

ПАО «Сбербанк» проводит планомерную работу, выполняя главную задачу в области кредитования субъектов СМП – повышение доступности и качества банковского сервиса, прозрачности и скорости одобрения заявки на кредит.

Рассмотрим наиболее популярные услуги кредитования, предоставляемые ПАО Сбербанк субъектам СМП.

- Кредит на любые цели. В рамках этой программы можно взять кредит на покупку недвижимого имущества, транспорта, модернизацию выпускающей продукции. Данный вид кредита не предполагает обеспечение возвратности под залог. При этом заемщик может не указывать цели, на которые он будет использовать полученные средства.

— Кредит на пополнение оборотных средств. Для держателей малого и среднего бизнеса данный вид кредитования выступает хорошей поддержкой в решении срочных вопросов бизнеса с наименьшими финансовыми потерями.

— Кредит на покупку транспорта, недвижимого имущества и оборудования.

— Лизинг. Это эффективное решение для малых и средних предпринимателей и возможность получить в пользование различную специальную технику и коммерческие автомобили, не выплачивая при этом единовременно больших сумм.

— Рефинансирование. Банк предоставляет программы по рефинансированию кредитов субъектов СМП, доходность которых не превышает 400 млн. рублей в год.

ПАО Сбербанк предоставляет широкий спектр услуг по кредитованию субъектов среднего и малого предпринимательства. Банк участвует в программе стимулирования малого и среднего бизнеса. Цель этой программы заключается в предоставлении кредитов малым и средним предприятиям на покупку основных средств, совершенствование производства, запуск новых проектов. Все кредитные средства выдаются на специальных условиях. Программы кредитования, предоставляемые ПАО Сбербанк, рассчитаны на удовлетворение различных потребностей субъектов малого и среднего бизнеса.

Расширение продуктовой линейки, а также появление новых форм кредитования субъектов МСП исходит из целевой направленности банковского Сбербизнеса – привлечение большего количества субъектов СМП и поддержка малых компаний на всей территории РФ (Рисунок 12).

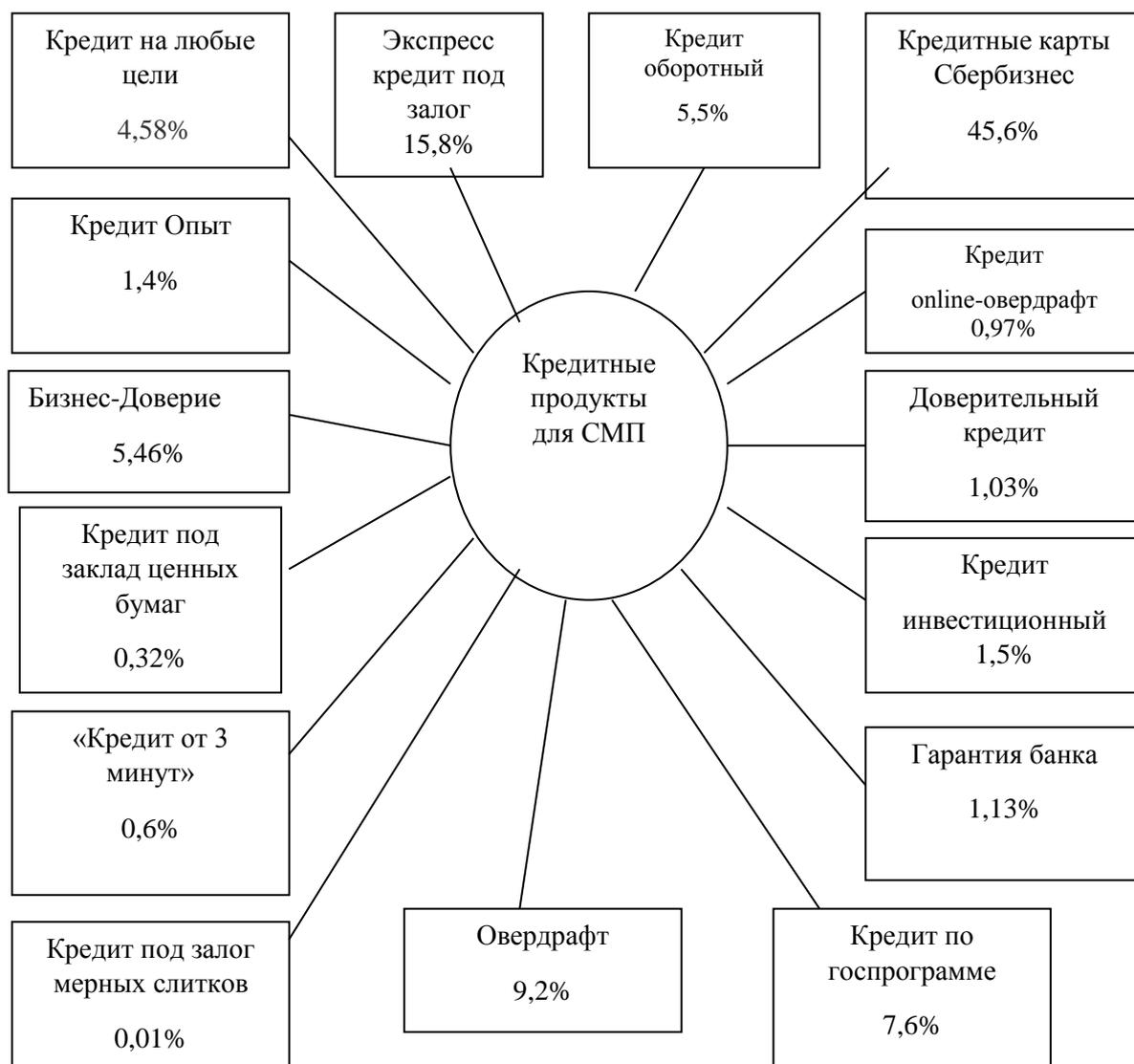


Рисунок 12 – Виды кредитов субъектам СМП и их соотношение в ПАО «Сбербанк»

Исходя из рисунка 12 можно сделать вывод, что наиболее популярными кредитами для субъектов СМП являются:

1. Кредитные карты Сбербизнес.
2. Экспресс кредит под залог.
3. Кредит по госпрограмме.
4. Бизнес-Доверие.
5. Кредит на любые цели.
6. Кредит инвестиционный.

В таблице 9 представлены популярные виды кредитов, выдаваемые отделениями ПАО «Сбербанк» и условия по ним.

Таблица 9 – Популярные виды кредитов, выдаваемые отделениями ПАО «Сбербанк» субъектам СМП и условия по ним

Кредит	Срок	Процентная ставка	Максимальная сумма
Кредитование на любые цели			
Экспресс под залог	от 6 мес. до 3 лет	16-26	5 млн. руб.
Доверие	до 3 лет	19,5	3 млн. руб.
Бизнес-Доверие	до 4 лет	18,98	3 млн. руб.
Кредитование на пополнение оборотных средств			
Кредит оборотный	до 3 лет	11	от 100 000 руб.
Овердрафт	до 3 лет	10,5	17 млн. руб.
Кредитование на транспорт, оборудование, недвижимость			
Кредит инвестиционный	до 15 лет	11	от 100 000 руб.

Для получения кредита субъектами СМП в ПАО «Сбербанк» обычно необходим типовой комплект документов.

Ходатайство заемщика о предоставлении кредита в произвольной форме на имя Председателя Правления банка с указанием суммы запрашиваемого кредита, целевого назначения, срока возврата и источник погашения подписанное руководителем и гл. бухгалтером Заемщика; Анкета Заемщика (по установленной форме);

Справка из ИФНС об открытых банковских расчетных счетах предприятия;

Справка об остатках, отсутствии картотеки и оборотах на расчетных счетах за последние 12 месяцев

Баланс и отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату и за полный предыдущий год с расшифровками дебиторской и кредиторской задолженностей и отметкой ИФНС или налоговые отчеты для ИП;

Документы, подтверждающие наличие обеспеченности возврата кредита, в том числе: перечень имущества, передаваемого в залог, свидетельства о праве собственности (и т.п.);

Документы, подтверждающие оплату закладываемого имущества и товаров (счета фактуры, накладные, платёжки);

Технические паспорта закладываемых транспортных средств;

Документы, подтверждающие полномочия генерального директора (индивидуального предпринимателя).

Анкета поручителя, копия паспорта поручителя.

Надлежаще оформленная выписка из протокола Заседания Совета директоров о получении кредита или иного органа, в компетенцию которого Уставом Общества отнесены соответствующие полномочия (для ООО);

Акт сверки по налогам;

Справка об отсутствии просроченной задолженности перед персоналом организации;

Выписка из книги основных средств оборудования, передаваемого в залог.

Справка об отсутствии (наличии) просроченной дебиторской и кредиторской задолженности.

Система кредитования субъектов СМП в ПАО «Сбербанк» основана на разработках отечественных авторов. Применение зарубежных моделей и методов ограничено. Работа осуществляется по обычной схеме: анкета, пакет документов, заведение в базу данных при их отсутствии. Затем проверка службой безопасности, оценка кредитоспособности, после чего принимается решение о предоставлении или отказе в выдаче кредита. А если речь идёт об организации СМП, то больше риски, ответственность, значит больше показателей для проверки и жестче требования, следовательно, больше времени.

В общем виде система кредитования состоит из трех этапов: оценка субъекта СМП, предоставление кредита и последующий контроль.

Систему банковского кредитования СМП в ПАО «Сбербанк» можно представить в виде схемы (Рисунок 13).

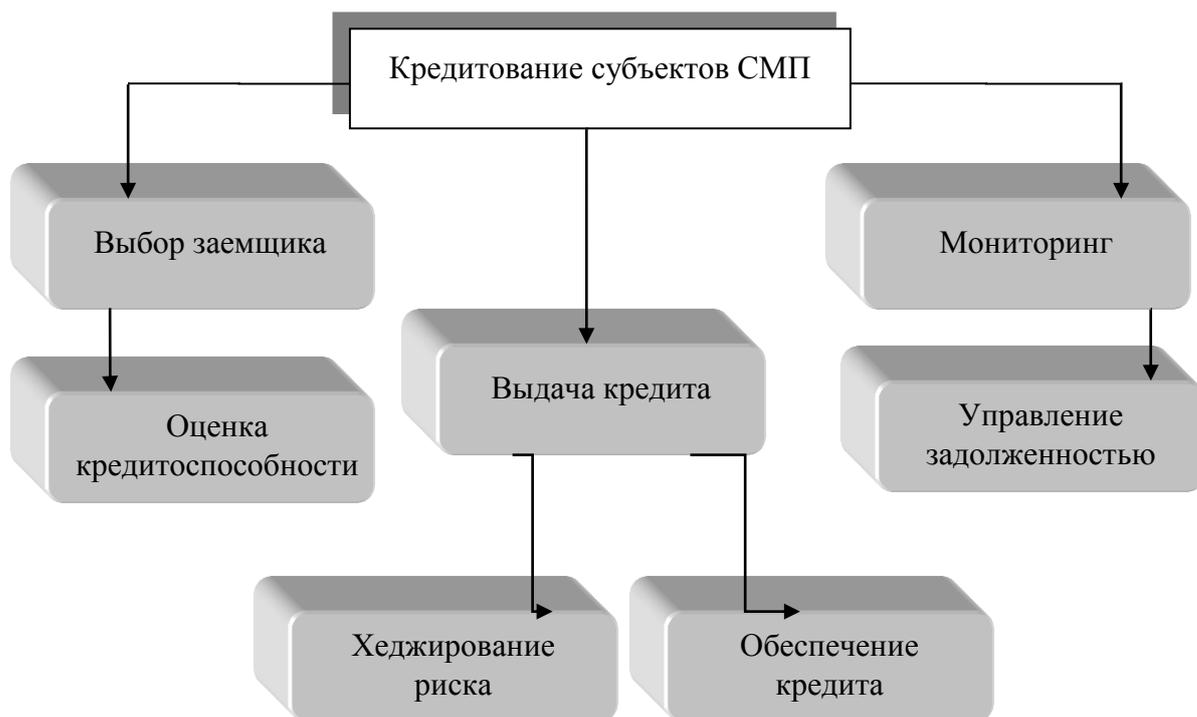


Рисунок 13 – Система кредитования субъектов СМП в ПАО «Сбербанк»

Процесс рассмотрения кредитной заявки для субъектов СМП в ПАО «Сбербанк» организован стандартно во всех отделениях и в большинстве случаев включает следующий набор операций:

- прием кредитной заявки субъекта СМП и предварительный контроль корректности данных;
- ввод данных о СМП из заявки в банковскую информационную программу;
- проверка благонадежности субъекта СМП;
- оценка финансового состояния клиента;
- вынесение решения по кредитной заявке.

После приема кредитной заявки и первичного рассмотрения работник банка должен ввести данные о субъекте СМП в банковскую программу для дальнейшего рассмотрения.

Время, затрачиваемое сотрудниками ПАО «Сбербанк» на рассмотрение кредитной заявки, различно. Очень часто сроки рассмотрения в два раза

меньшие, чем происходит на практике. В среднем при обещанных 7 днях рассмотрение идет в течение 9–15 дней, так как субъектам СМП достаточно сложно подготовить весь требуемый объем документации единовременно, что связано как с отсутствием у большинства малых компаний штатного бухгалтера и юриста, так и с недостаточным опытом оформления кредитных заявок такими субъектами.

Рассмотрение заявки на кредит в ПАО «Сбербанк» затягивается в случае неполного пакета документов по деятельности, предоставлении устаревших данных (например, справки о состоянии расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выписки из единого реестра юридических лиц или индивидуальных предпринимателей и т. д.), недостаточности залогового обеспечения по кредиту, внутреннего регламента работы ПАО «Сбербанк» с кредитными заявками.

Обобщая данный раздел, можно сделать следующее заключение.

ПАО «Сбербанк» за последние годы расширил линейку кредитных услуг для субъектов СМП. Организационным началом формирования кредитных отношений субъекта СМП и ПАО «Сбербанк» является обращение с заявкой (чаще через сайт Сбербанка) о предоставлении кредита, по форме банка. До составления условий кредитования и заключения кредитного договора банк осуществляет анализ кредитоспособности субъектов СМП.

В общем виде система кредитования состоит из трех этапов: оценка субъекта СМП, предоставление кредита и последующий контроль.

В качестве объективно выявленных недостатков организации системы кредитования субъектов СМП выделены несколько:

- низкая оперативность рассмотрения заявки СМП на кредит в силу объективных проблем заемщика с документацией;
- повышенные риски, а значит и высокие ставки по кредитам;
- дублирование данных о субъектах СМП (которые и так существуют в базе данных ИФНС);

— сложность контроля и администрирования за счет низкого уровня кредитоспособности большинства субъектов СМП.

2.3 Оценка динамики и структуры кредитов для субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО «Сбербанк»

По данным статистики и экспертным оценкам индекс деловой активности PMI России сократился с 48,9% в 2019 г. до 46,9% в 2020 г., при этом одним из факторов, в результате, которого произошло данное замедление, является недоступность для предприятий кредитных ресурсов. Если индекс выше 50 пунктов, это означает рост экономики, если ниже - замедление. Эксперты отмечают, что это самое низкое значение данного показателя за последние три года.

В этой связи финансирование предприятий среднего и малого бизнеса (СМП) является одной из главных проблем в развитии и стабилизации экономики России. В решении обозначенной проблемы ключевую роль осуществляет банковский сектор и ПАО «Сбербанк», как один из его лидеров в РФ.

По статистическим данным ЦБ РФ объем выдачи кредитов субъектам СМП за 2020 год составил 7,68 трлн. руб., по сравнению с 2019 г., когда было выдано 7,8 трлн. руб., снижение незначительное, всего 1,5%, и показатели гораздо выше, чем в 2016-2018 гг. на 15-20% (Рисунок 14).

Наряду с обозначенной положительной динамикой увеличилось и количество субъектов СМП, которые стали использовать в финансировании своей деятельности кредитные ресурсы ПАО «Сбербанк». Согласно годового отчета банка за 2020 г., опубликованного на днях на официальном сайте, можно отметить, что по отношению к 2019 году прирост заключенных кредитных договоров с субъектами СМП составил 30%, что отражено в таблице 10.

Таблица 10 – Задолженность по кредитам предприятий малого и среднего бизнеса в 2016-2020 гг., млрд. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020г.	Абсолютное изменение		Темпы роста, %	
						2020 - 2019	2020 - 2016	2020 / 2019	2020 / 2016
Общий объем задолженности по кредитам, выданным СМП	5308	6117	6816	7810	7680	-130	2372	98,34	144,69
Общий объем задолженности по кредитам, выданным СМП ПАО Сбербанк	1207	1505	1752	1953	2303	350	1096	117,92	190,80
Удельный вес ПАО Сбербанк, %	22,8	24,6	25,7	25,01	30	4,99	7,2	-	-

Анализ динамики кредитования субъектов СМП в РФ и ПАО «Сбербанк» позволяет сделать вывод о том, что за пятилетний период общий объем кредитования данного сегмента предпринимателей вырос в целом на 44,69%, а кредитный портфель ПАО «Сбербанка» вырос на 90,8% в данном сегменте услуг. В 2020 году общий объем кредитов снизился, а в рассматриваемом банке вырос на 17,92% к уровню прошлого года. Доля ПАО «Сбербанк» на данном рынке банковских услуг выросла с 22,8% в 2016 г., до 30% в 2020 г., доля выросла на 7,2%, что безусловно говорит о закреплении банка на лидирующих позициях в данном сегменте кредитования (Рисунок 14).



Рисунок 14 – Доля ПАО «Сбербанк» на рынке кредитования СМП, %

Выявленные тенденции указывают на активизацию ПАО «Сбербанк» в кредитовании предприятий СМП. В таблице 11 приведен анализ доли кредитования субъектов среднего и малого предпринимательства в структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк».

Таблица 11 – Анализ доли кредитования субъектов СМП в структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное изменение		Темпы роста, %	
				2020 / 2019	2020 / 2018	2020 / 2019	2020 / 2018
Кредитный портфель	14016	15943	18365	2422	4349	115,19	131,03
Кредитный портфель юридических лиц	7265	8059	9057	998	1792	112,38	124,67
Кредитный портфель СМП	1752	1953	2303	350	551	117,92	131,45
Доля кредитов СМП в общей сумме кредитного портфеля, %	12,5	12,25	12,54	0,29	0,04	102,37	100,32
Доля кредитов СМП в кредитном портфеле юридических лиц, %	24,1	24,2	25,4	1,2	1,3	104,96	105,39

Анализ показал, что вместе с ростом общем объема кредитного портфеля на 15,19% в 2020 г., происходил рост и портфель кредитования

юридических лиц на 12,38%, при этом доля кредитов СМП выросла в общей сумме кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» на 2,37 в 2020 г. по сравнению с 2019 г. и на 4,96% в кредитном портфеле юридических лиц.

На рисунке 15 представлена динамика и структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за 2018- 2020 гг.

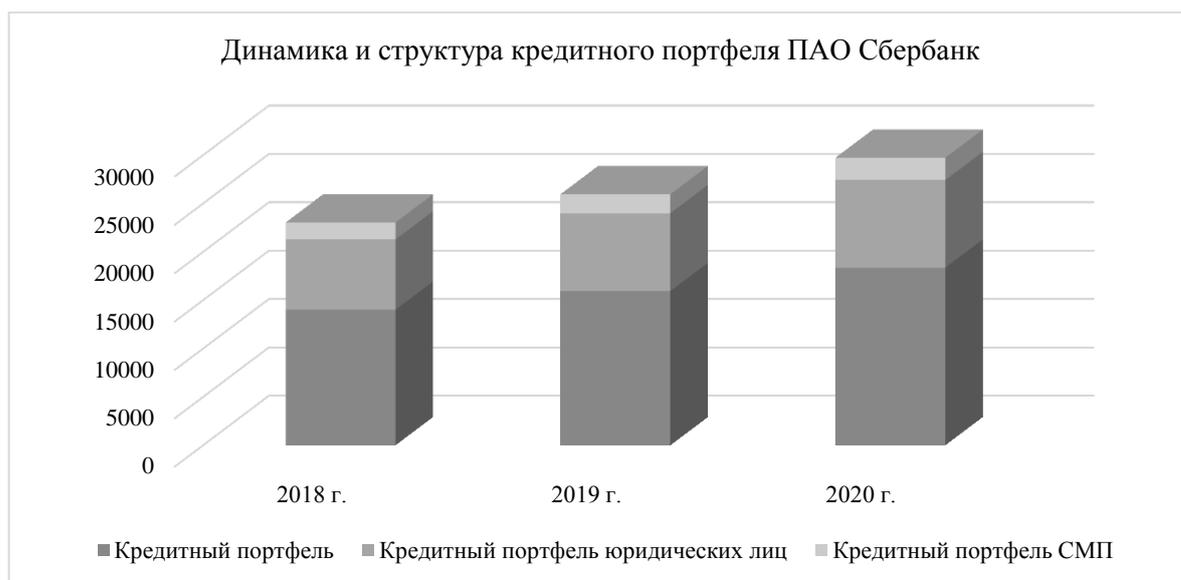


Рисунок 15 – Динамика и структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за 2018- 2020 гг.

В таблице 12 приведен анализ структуры кредитного портфеля субъектов СМП ПАО «Сбербанк» по срокам кредитования.

Таблица 12 – Анализ структуры кредитного портфеля субъектов СМП ПАО «Сбербанк» по срокам кредитования

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное изменение		Темпы роста, %	
				2020/2018	2020/2019	2020/2018	2019/2017
До 1 года	38	36	41	5	3	113,89	107,89
от 1 до 3 лет	46	51	65	14	19	127,45	141,30
Свыше 3 лет	14	16	19	3	5	118,75	135,71

Из рисунка видно, что наиболее предпочтительным видом кредитов по срокам являются кредиты от 1 до 3 лет. Так сумма кредитов сроком погашения от 1 до 3 лет за анализируемый период возросла на 41,3 %.

Наименее востребованными являются кредиты, выдаваемые на срок свыше 3 лет.

На рисунке 16 приведена структура кредитного портфеля субъектов СМП ПАО «Сбербанк» по срокам кредитования.

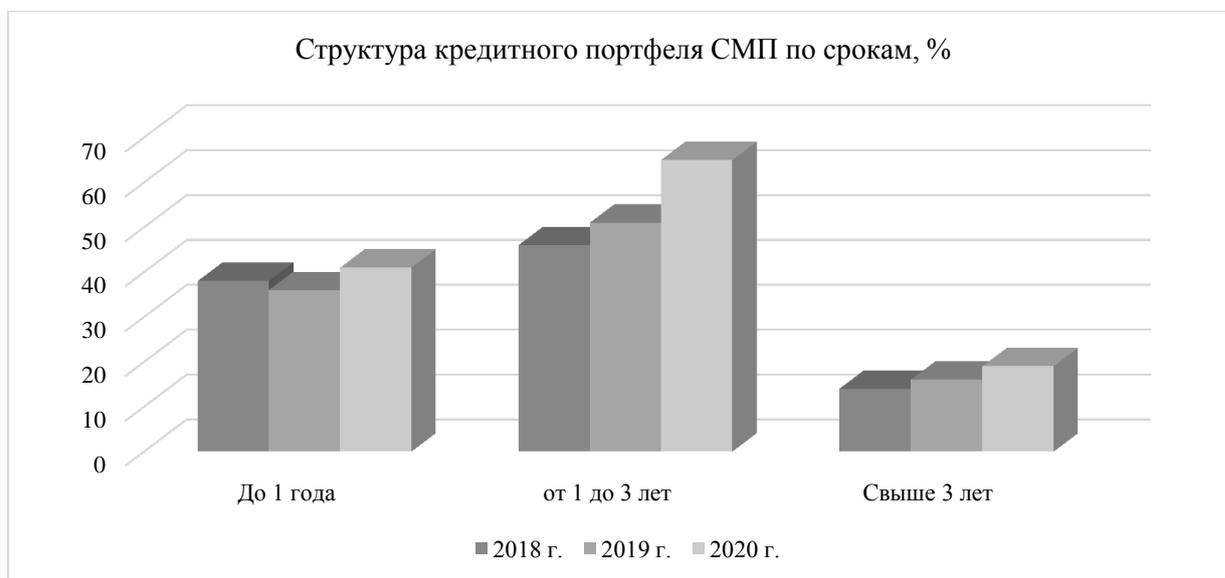


Рисунок 16 – Структура кредитного портфеля СМП ПАО «Сбербанк» за 2018- 2020 гг.

Кроме этого, повышение эффективности банковского кредитования предприятий субъектов СМП во многом зависит от процентной политики, как регулятора банковской системы, так и кредитной организации.

В таблице 13 представлены средневзвешенные ставки ЦБ РФ, банковского сектора и ПАО «Сбербанк», за период 2016-2020 гг.

Анализ средневзвешенных ставок показал, что конкуренция на данном сегменте кредитования довольно высока. В результате политики Банка России средневзвешенные процентные ставки по кредитам на срок до 1 года в 2020 г. сократились на 2,4 п.п., на срок свыше года на 1,78 п.п., по сравнению с 2016 г. сокращение составило 4,67 и 5,14 п.п. соответственно.

Таблица 13 – Сравнение средневзвешенных ставок по кредитам МСП за 2016-2020 гг., %

Показатели	Средневзвешенные ставки, %					Абсолютное изменение, +,-	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020г.	2020 / 2019	2020 / 2016
Краткосрочный (до 1 г.)	12,8	11,5	10,33	10,53	8,13	-2,4	-4,67
Среднесрочный (1-3 г.)	12,96	11,68	10,44	9,6	7,82	-1,78	-5,14
Ключевая ставка ЦБ РФ	10,25	8,75	7,5	6,5	4,25	-2,25	-6
Краткосрочный (до 1 г.) Сбер	13,2	12,6	12,2	11,9	11,25	-0,65	-1,95
Среднесрочный (1-3 г.) Сбер	14,99	14,2	12,4	11,2	10,75	-0,45	-4,24

Однако ПАО «Сбербанк» предоставляет кредиты МСП на менее выгодных условиях (за исключением кредитов с господдержкой, которые выдаются на восстановление пострадавших отраслей под 3% годовых). Так ставка по кредитам до года на конец 2020 г. составила 11,25% годовых, что меньше ставки прошлого года всего на 0,65% и только на 1,95% меньше ставки 2016г., ставки по среднесрочным кредитам субъектам МСП в ПАО «Сбербанк» снизились в 2020 г. на 0,45п.п. к 2019 г. и на 4,24 п.п. к 2016г. и составили 10,75% годовых. Можно отметить, что банк применяет консервативную политику кредитования субъектов МСП, в основном из-за высоких рисков.

В феврале 2020 года эксперты РА «Эксперт» провели опрос среди 44 российских банков. В рамках опроса агентства основной сделан акцент на формирование данных по объему финансирования предприятий. В результате исследования выявлено, что большая часть кредитных организаций ожидала в течение 2020 года дальнейшей тенденции снижения процентных ставок в результате снижения ключевой процентной ставки. Дальнейшей государственной поддержки предприятий МСБ, модернизации и расширения действующих программ, заключение новых кредитных договоров с качественными заемщиками. Однако ситуация существенно изменилась в марте 2020 г. из-за замедления темпов экономического роста в

связи с распространением коронавирусной инфекцией, ослабления курса национальной валюты и снижения цен на нефть. Поэтому, учитывая данные негативные моменты эксперты предполагали рост ключевой процентной ставки. что и произошло в марте 2021 г., когда Банк России увеличил ставку до 4,5%. что безусловно приведет к увеличению стоимости кредитов для бизнеса, в том числе и СМП. Наличие обозначенных отрицательных тенденций на современном этапе развития системы банковского кредитования СМП вызывает необходимость в государственной поддержке и стимулировании. Потому как именно через систему господдержки возможны положительные сдвиги, как в модернизации системы банковского кредитования, так и в успешном функционировании субъектов СМП, являющихся драйверами российской экономики.

Обобщая можно сказать, что в настоящее время ПАО «Сбербанк», как и весь мир находится в сложной политической и экономической ситуации. Субъекты СМП не только снижают активность, но и массово уходят с рынка, что приводит к финансовым потерям банковского сектора в целом и ПАО «Сбербанк» в частности, что влечет не только снижение объемов кредитования, но и рост процентных ставок для остальных СМП. Таким образом, можно актуализировать для современной действительности направления совершенствования кредитования данных субъектов российской экономики, а для ПАО «Сбербанк», как наиболее активного и серьезного игрока рынка, оценка факторов, влияющих на кредитование СМП и поиск перспектив развития данного направления – залог долгосрочного успеха и реализации обновленной миссии банка и стратегии 2023, которая подразумевает помощь экономике и развитие малого и среднего бизнеса.

Глава 3 Проблемы и перспективы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке

3.1 Проблемы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в коммерческом банке в условиях финансовой нестабильности

Проведенное исследование позволило обозначить ряд серьезных проблем в сфере кредитования субъектов СМП, которые с одной стороны связаны со сложной экономической и политической ситуацией в мире, в связи с пандемией, падением доходов субъектов СМП, ухода их с рынка по причине банкротства, нестабильной ситуацией внутри страны, связанной с падением доходов населения и санкциями запада. Все вышеназванные факторы безусловно влияют на объем кредитования, на рост ставок, которым банк пытается хеджировать риски невозврата, однако существует и ряд объективных проблем внутреннего характера, которые напрямую влияют на масштаб кредитования СМП и эффективность данного вида банковских услуг в ПАО «Сбербанк». К таковым отнесены:

- низкая оперативность рассмотрения заявки СМП на кредит в силу объективных проблем заемщика с документацией;
- повышенные риски, а значит и высокие ставки по кредитам;
- дублирование данных о субъектах СМП (которые и так существуют в базе данных ИФНС);
- сложность контроля и администрирования за счет низкого уровня кредитоспособности большинства субъектов СМП.

Далее вышеназванные проблемы исследованы с точки зрения негативного влияния на развитие рассматриваемого вида кредитования юридических лиц, а также непосредственно на доходы ПАО «Сбербанк».

Прежде всего, низкая оперативность рассмотрения заявок на кредит субъектов СМП по большей части обусловлена отсутствием опыта подготовки документов для получения кредита среди самих предпринимателей, ограниченностью штата финансовых работников и

высокой стоимостью услуг юридических компаний, занимающихся данной помощью. Между тем, имея штат высококвалифицированных специалистов, в том числе и юристов, ПАО «Сбербанк», как заинтересованный субъект сделки мог бы оказывать помощь таким СМП, которые обращаются впервые, причем не только консультативную, но реальную (бесплатную или по приемлемой для таких предпринимателей цене).

Вопрос повышенных ставок по кредиту является не менее актуальным для СМП подающих заявки на кредит в ПАО «Сбербанк». Анализ ассортимента кредитных продуктов и ставок по ним в рассматриваемом банке показал, что минимальная заявленная ставка для СМП составляет 10,5% по овердрафту, 11% по кредиту на пополнение оборотных средств и инвестиционному, по остальным ставки начинаются от 16% годовых. Причем линейка продуктов не достаточно широка, имеются проблемы и с вариативностью ставок. Принципиально ставка зависит только от субъективной оценки кредитоспособности по показателям отчетности СМП, которая как известно не всегда отражает реальную картину бизнеса и конкретно в ПАО «Сбербанк» базируется абсолютно на количественных финансовых показателях, без учета специфики отрасли, положительной кредитной истории субъекта СМП на финансовом рынке, репутации предпринимателя на местном рынке, перспективности нового направления бизнеса под которое и берется кредит. В современных условиях для ПАО «Сбербанк» актуальна дифференциация ставок для субъектов СМП, поиск обновленных походов к градации заемщиков. И в данном контексте на первый план выходит проблема высоких рисков невозврата кредитов именно среди СМП.

Основные проблемы невозврата, препятствующие развитию тесного сотрудничества между ПАО «Сбербанк» и СМП, можно разделить на две группы:

1. проблемы, которые приводят к нежеланию ПАО «Сбербанк» кредитовать малый бизнес;

2. проблемы, которые приводят к тому, что предприниматели отказываются обращаться в ПАО «Сбербанк».

Основным риском для ПАО «Сбербанк» при кредитовании СМП является финансовый риск, связанный с ухудшением финансового положения клиентов в период обслуживания кредита и отсутствием возможностей для его своевременного погашения.

Малый и средний бизнес не получает кредитов из-за отсутствия залогового обеспечения и существующих административных барьеров. ПАО «Сбербанк» не может предлагать более низкие процентные ставки из-за высокого риска дефолта по кредитам СМП.

Определяя риски невозврата как актуальную проблему для любого коммерческого банка, расположенного в любой стране, в любых исторических и экономических условиях необходимо помнить, что:

- 1) данная проблема является первостепенной для банковского сектора;
- 2) существует широкий спектр решения данной проблемы через страхование, поручительство, гарантии, материальное обеспечение кредита;
- 3) риск и сумма потерь всегда рассчитываются по максимальной ставке кредита, тогда как ввиду особой рискованности самого банковского бизнеса, всегда есть страховые резервы, создающиеся именно для таких целей, а также ресурсы, получаемые банком, всегда имеют более низкую ставку (будь это ставка ЦБ или деньги вкладчиков).

Безусловно, политика управления риском ПАО «Сбербанк» имеет место быть, разрабатывалась годами и учитывает множество факторов, однако в условиях цифровой экономики, интеграции рынков капитала и средств производства, необходима и ее корректировка. В условиях перманентного риска наибольший выигрыш получают идущие в первых рядах, рискующие заняться новым. обновить ассортимент, технологии, продукты, подходы к управлению. Представляется вполне реальной

возможность увязки (корреляции уровня) риска невозврата с моделями страхования, гарантий, а иногда и вынужденного риска при стартапах перспективного нового бизнеса в рамках СМП. А сокращение рисков возможно и с помощью сотрудничества в основном цифрового) с ИФНС.

Известно, что банк запрашивает подтверждение о принадлежности субъектов к субъектам СМП, приложение подтверждающих выписок из реестра МСП, а также приложение отчетности и деклараций с отметкой ИФНС, что также увеличивает время рассмотрения заявки.

В то же время, вся информация хранится на информационных площадках ИФНС, может быть по запросу предоставлена в любом объеме, за любой период и в короткие сроки. Важно лишь согласовать процедуру обмена информацией между ИФНС и ПАО «Сбербанк».

Не менее важной с точки зрения банка является сложность администрирования и контроля из-за низкого уровня платежеспособности большинства субъектов СМП. Корни данной проблемы во многом обусловлены периодом становления рыночной экономики начала 90-х, когда малые фирмы создавались за три дня и через неделю переставали существовать, открывались на подставных лиц, причем иногда именно в целях получения кредита, а не собственно для бизнеса.

На сегодняшний день порядок создания, регистрации и ведения реестра СМП вполне прозрачен, оценка кредитоспособности всегда происходит на первичном этапе подачи заявки, а не постфактум, ограничить доступ к кредитам фирмам с нестабильной ситуацией, без обеспечения, гарантий и пакета документов не проблема, а обычная практика службы безопасности банка. Следовательно, повышение эффективности работы службы безопасности в контексте проверки надежности субъектов СМП и достоверности фактов, изложенных в документах: наличие площадок бизнеса, основных средств, реальности сооружений, зданий, объектов инвестирования и прочих средств обеспечения, позволит решить и данную проблему.

Обобщая исследование проблематики кредитования СМП в ПАО «Сбербанк» можно сделать вывод, что если в случае с мировыми экономическими кризисами и санкциями, российскому, пусть даже крупнейшему банковскому предприятию противостоять сложно, то внутрибанковские проблемы в области кредитования субъектов СМП вполне разрешимы.

Из вышеизложенного можно сделать вывод о необходимости углубления экономических, правовых и организационно-структурных реформ в сфере кредитования СМП в ПАО «Сбербанк» путем систематизации работы кредитных отделов, тесного сотрудничества с государственными органами, ИФНС, Фондом поддержки СМП РФ, на основе международного опыта и опыта предыдущих лет. Необходимо искать новые методы и продолжать создавать соответствующие условия, обеспечивающие всестороннюю поддержку малого и среднего бизнеса на национальном и региональном уровнях, включая возможности их относительного безрискового финансирования.

Эти действия будут способствовать формированию и развитию последних, а на этой основе и повышению эффективности данного направления кредитования в самом ПАО «Сбербанк».

3.2 Перспективы развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО «Сбербанк»

При всей важности субъектов СМП для экономики, в России до сих пор не устранен ряд проблем, препятствующих его ускоренному развитию, в числе которых одну из первых ролей играет проблема отсутствия широкого доступа предприятий СМП к кредитным ресурсам.

Рассматривая данную проблему в рамках крупнейшего банка – ПАО «Сбербанк» был проведен анализ и выявлен ряд проблем внешнего и внутреннего характера, ограничивающих развитие данного направления

кредитования, анализ показателей динамики кредитования СМП в рассматриваемом банке свидетельствует о нестабильности, резких перепадах в количестве выдаваемых ссуд малому и среднему бизнесу, высоком уровне кредитной задолженности и просрочек по таким кредитам, кроме того, обозначены конкретные проблемы банка в организационном аспекте кредитного процесса. В результате выделен ряд наиболее актуальных проблем и возможных перспектив их решения для ПАО «Сбербанк», обобщенная схема представлена на рисунке 17.

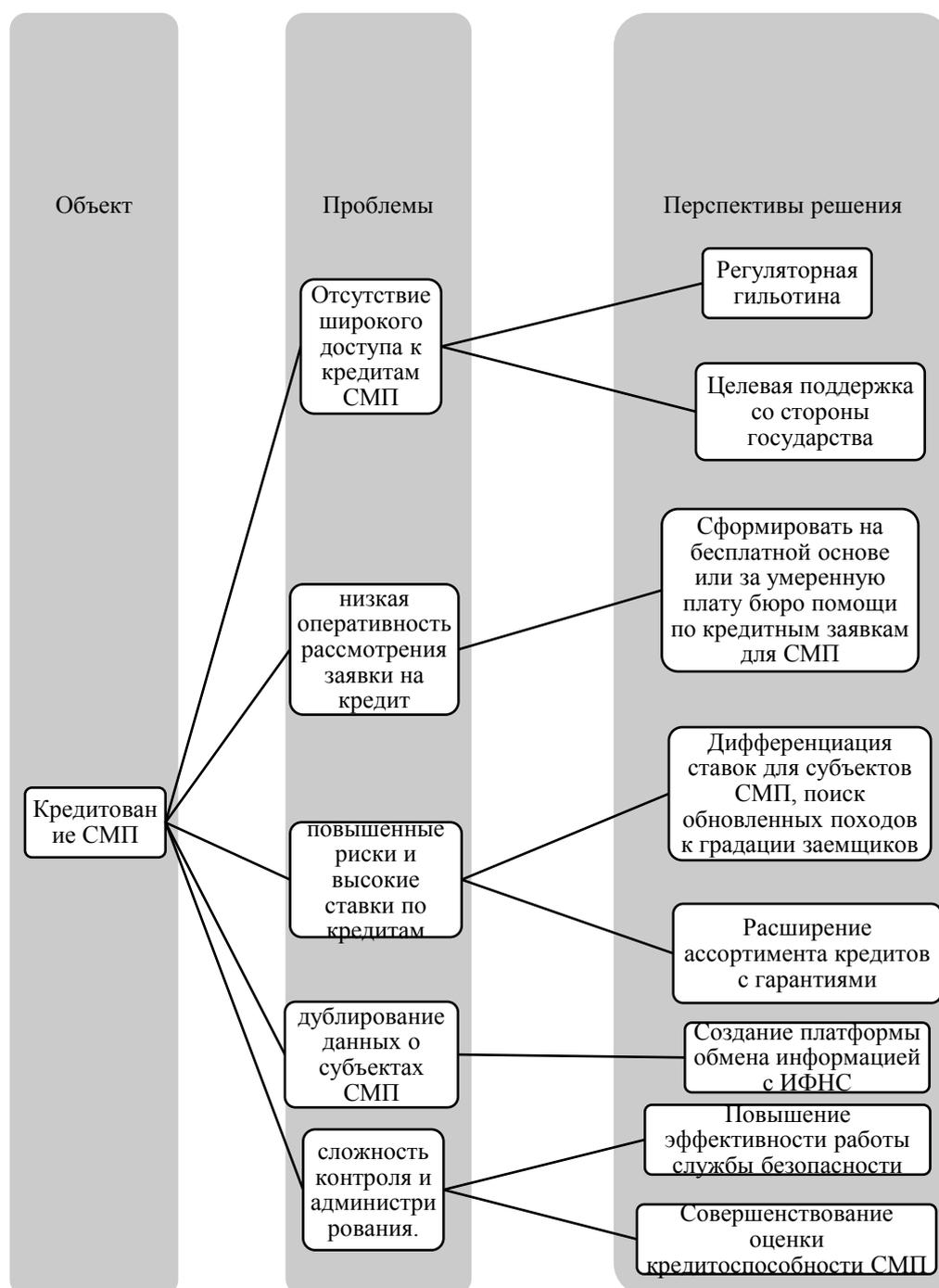


Рисунок 17 – Обобщение перспектив решения проблем кредитования СМП в ПАО «Сбербанк»

Из всех рассмотренных аспектов, только первые два относятся к прерогативе государства, все остальные возможно внедрить в условиях практического кредитования субъектов СМП в ПАО «Сбербанк».

Снижение избыточного регулирования деятельности направлено на повышение доли предприятий малого и среднего бизнеса в ВВП и предполагается к реализации через внедрение механизма «регуляторной гильотины», с помощью которого правительство будет сокращать избыточные требования к бизнесу. В России за последние 30 лет сформировано свыше 10 тыс. нормативных актов, которые устанавливают обязательные требования к бизнесу при проверках. Действие «регуляторной гильотины» предусматривает масштабный анализ и пересмотр всех нормативно-правовых актов. Ожидалось, что новая система регулирования бизнеса вступит в силу с 1 января 2021 г., однако в условиях пандемии проект отложен на год. Важным для реализации механизма «регуляторной гильотины», является внедрение процедуры совместной экспертизы нормативно-правовой базы представителями правительственных структур и бизнес-сообщества, что позволит получить доступ большинства СМП к стимулирующим кредитам, инвестиционным проектам, государственным закупкам, под которые банки охотнее финансируют СМП.

Другим направлением стимулирования кредитной активности субъектов малого предпринимательства выступает финансовая поддержка, которая оказывается в форме субсидий, грантов, кредитов с государственной поддержкой. По данным Министерства экономического развития РФ, на реализацию Государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства ежегодно выделяется примерно 22 – 25 млрд руб. По своей сути субсидии представляют собой целевую адресную поддержку и предполагают доленое участие в финансировании определенных затрат как непосредственно предприятия, так и органа власти или организации, образующей инфраструктуру поддержки малого предпринимательства.

Вместе с тем, как свидетельствуют данные Росстата, в 2020 г. мерами господдержки пользовались только 7% предприятий малого бизнеса в России и 12% особо пострадавших от пандемии СМП, для которых ввели новые меры поддержки [33]. Среди основных проблем эксперты отмечают низкую информированность и низкую доступность этих программ, а также страх предпринимателей, связанный с недоверием к власти.

Относительно внутрибанковских перспектив решения проблем с кредитованием СМП заслуживают внимания три наиболее важных и менее затратных:

- Формирование на бесплатной основе или за умеренную плату бюро помощи по кредитным заявкам для СМП.
- Дифференциация ставок для субъектов СМП, поиск обновленных походов к градации заемщиков.
- Расширение ассортимента кредитов с гарантиями.

Концентрация на данных перспективах базируется на том, что обновленные методы оценки кредитоспособности заемщиков из числа СМП внедрены во многих банках, но как бы ни был качественен отбор заявок, как не высоки рассчитанные рейтинги кредитоспособности заемщиков, всегда есть риск невозврата или потери части ссуды, и не всегда это зависит от действий управленческого персонала или от руководства СМП (что показывали и кризис 2008г, и пандемия 2020). Вопросы повышения хеджирования рисков при кредитовании СМП также широко обсуждаются в научной и практической банковской среде, но полное исключение риска путем 100% страхования слишком затратно и приводит к росту все тех же ставок для конечного заемщика – СМП. в отличии от этого, предлагаемые перспективные направления не столь масштабны в отдельности, однако внедрение их в виде перспективной программы может дать высокий кумулятивный эффект.

Далее дана приблизительная оценка внедрения перспективных направлений повышения эффективности кредитования СМП.

В таблице 14 представлено расширение ассортимента кредитов, выдаваемых отделениями ПАО «Сбербанк» и условия по ним.

Таблица 14 – Расширение ассортимента кредитов, выдаваемых отделениями ПАО «Сбербанк» субъектам СМП и условия по ним

Кредит	Срок	Процентная ставка	Максимальная сумма
Кредитование на любые цели			
Экспресс под залог	от 6 мес. до 3 лет	16-26	5 млн. руб.
Доверие	до 3 лет	19,5	3 млн. руб.
Бизнес-Доверие	до 4 лет	18,98	3 млн. руб.
Кредитование на пополнение оборотных средств			
Кредит оборотный	до 3 лет	11	от 100 000 руб.
Овердрафт	до 3 лет	10,5	17 млн. руб.
Кредитование на транспорт, оборудование, недвижимость			
Кредит инвестиционный	до 15 лет	11	от 100 000 руб.
Расширение ассортимента			
Микро-бизнес	от 3 мес. до 3 лет	10,5	1 млн. руб.
СМП с гарантией ФпСМП	До 2-х лет	12	2 млн. руб.
Стартап без поручителей	До 1 года	14	1 млн. руб.

Как видно из таблицы, предлагается расширение наиболее популярных по времени, ставке и условиям кредитов для СМП (на основе анализа существующего спроса).

В таблице 15 представлено расширение градации ставок в рамках существующих и предлагаемых к внедрению кредитных продуктов для ПАО «Сбербанк».

Предлагаемая градация ориентирована на более дифференцированный подход к клиенту, так для фирм производственного направления экспресс кредит под залог производственного оборудования предлагается выдавать под более низкую ставку, не 16, а 15 процентов, что позволит привлечь к кредитованию фирмы, с одной стороны заинтересованные в получении кредита, с другой заинтересованные в пониженной ставке и имеющие производственное оборудование. Для розничных компаний СМП важнее

кредитование оборотных средств, часто и на небольшие суммы, поэтому предлагаемый для них кредит оборотный под ставку 10% позволит не только привлечь пониженной ставкой, но и повысить уровень лояльности к банку, когда СМП кредитуется только в ПАО «Сбербанк», каждый раз на более выгодных условиях.

Таблица 15 – Расширение градации ставок по выдаваемым кредитам отделениями ПАО «Сбербанк» субъектам СМП

Кредит	Срок	Процентная ставка	Максимальная сумма
Кредитование на любые цели			
Экспресс под залог	от 6 мес. до 3 лет	16-26	5 млн. руб.
Экспресс под залог производственного оборудования	от 6 мес. до 3 лет	15	5 млн. руб.
Доверие вторичный кредит	до 3 лет	19	3 млн. руб.
Доверие на первоначальном этапе развития бизнеса	до 3 лет	19,5	3 млн. руб.
Бизнес-Доверие вторичный кредит	до 4 лет	18	3 млн. руб.
Бизнес-Доверие первичное кредитование	до 4 лет	18,98	3 млн. руб.
Кредитование на пополнение оборотных средств			
Кредит оборотный	до 3 лет	11	от 100 000 руб.
Кредит оборотный для розничной торговли	до 3 лет	10	от 100 000 руб.
Овердрафт	до 3 лет	10,5	17 млн. руб.
Кредитование на транспорт, оборудование, недвижимость			
Кредит инвестиционный	до 15 лет	11	от 100 000 руб.
Кредит Инвестиционный под гарантию или поручительство	до 15 лет	10	от 100 000 руб.
Расширение ассортимента			
Микро-бизнес	от 3 мес. до 3 лет	10,5	1 млн. руб.
Микро-бизнес с поручительством или гарантией	от 3 мес. до 3 лет	10,1	1 млн. руб.
СМП с гарантией ФпСМП	До 2-х лет	12	2 млн. руб.
Стартап без поручителей	До 1 года	14	1 млн. руб.

Необходимо отметить, что при комплексном внедрении всех предложений возникает повышенная нагрузка на специалистов отделов кредитования юридических лиц, что наглядно представлено в следующих расчетах.

Действующий состав типового отдела кредитования ПАО «Сбербанк» представлен в таблице 16.

Таблица 16 – Действующий состав типового отдела кредитования ПАО «Сбербанк»

Специалисты отдела	Численность сотрудников, чел.	Фонд оплаты труда с отчислениями, т.р. в месяц	Функционал
Начальник отдела	1	195	Управление и контроль деятельности отдела
Зам. начальника	1	125	Оперативная работа по кредитным вопросам, контроль сделок
Кредитный менеджер	3	300	Получение и обработка заявки Получение минимального комплекта документов от клиента Содействие клиенту в оформлении заявки Предварительная проверка документов
Специалисты по кредитным линиям	1	80	Возобновляемая кредитная линия
Менеджер аудитор	1	100	Контроль погашения кредита
Итого	7	800	-

В соответствии с планом расширения ассортимента и оказанием услуг клиентам подбору пакета документов на кредит планируется расширение состава на двух сотрудников, а также изменение функционала существующих менеджеров. Первый сотрудник будет заниматься именно подбором пакета документов и первичным интервьюированием. А второй новый сотрудник необходим для корректной оценки кредитоспособности,

градации подходов к кредитованию и повышению лояльности. Изменения отражены в таблице 17.

Таблица 17 – Измененный состав и функционал типового отдела кредитования ПАО «Сбербанк»

Специалисты отдела	Численность сотрудников, чел.	Фонд оплаты труда с отчислениями, т.р. в месяц	Функционал
Начальник отдела	1	195	Управление и контроль деятельности отдела
Зам. начальника	1	125	Оперативная работа по кредитным вопросам, контроль сделок
Менеджер (первичное звено)	1	60	Получение и обработка заявки Помощь в подборе минимального комплекта документов Первичное интервью
Кредитный менеджер	3	270	Получение и обработка заявки от первичного звена Получение комплекта документов от клиента Предварительная проверка документов
Менеджер по лояльности	1	70	Оценка и градация клиентов Содействие клиенту в оформлении заявки
Специалисты по кредитным линиям	1	80	Возобновляемая кредитная линия
Менеджер аудитор	1	100	Контроль погашения кредита
Итого	7	900	-

Функционал распределяется между новыми и традиционными сотрудниками, фонд оплаты труда вырастет всего на 100 т.р., так как при перераспределении функционала, часть нагрузки и заработной платы будет переведена на новых сотрудников. В задачи новых сотрудников будут включены: получение и обработка заявки; помощь в подборе минимального комплекта документов; первичное интервью; оценка и градация клиентов; содействие клиенту в оформлении заявки.

По мнению Эксперт.ру, внедрение новых продуктов, расширение градации продуктовой линейки кредитов, содействие и помощь при сборе документов, рост лояльности и повторного кредитования, позволяют среднему коммерческому банку увеличить объем кредитования СМП на 2-5% в год по сравнению с предыдущим периодом. За основу расчетов принята нижняя граница в 2%, тогда объем кредитного портфеля СМП составит:

$$2303 \text{ млрд. р.} * 1,02 = 2349 \text{ млрд. р.}$$

Прирост кредитного портфеля СМП:

$$2349 - 2303 = 46 \text{ млрд. р.}$$

С учетом роста оплаты труда сотрудникам отделов кредитования на 100 т.р. в месяц, общая сумма затрат составит:

$$77 \text{ отделений} * 100 \text{ т.р.} * 12 \text{ мес.} = 0,93 \text{ млрд. р.}$$

Доходность мероприятий:

$$46 - 0,93 = \cong 45 \text{ млрд. р. в год.}$$

Окупаемость составит:

$$0,93/46 = 0,02 \text{ или около 2 месяцев.}$$

Таким образом, предлагаемые перспективные мероприятия для развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО «Сбербанк», эффективны, низкозатратны и окупаются в течение 2 месяцев, предварительный годовой доход составит 45 млрд.

Можно сказать, что повышение роли банковского кредита как источника финансирования деятельности субъектов СМП требует реализации комплекса разноуровневых мер, как внутрибанковского формата, на уровне ПАО «Сбербанк», так и с участием государственных органов власти и управления.

Заключение

Проведенное в рамках выпускной квалификационной работы исследование позволило сделать ряд выводов, касающихся кредитования малого бизнеса в РФ. В качестве общих выводов выделены следующие:

- В РФ на данный момент абсолютно недостаточный уровень развития финансовой инфраструктуры поддержки МСП. Данный фактор существенно затрудняет развитие в стране малого и среднего предпринимательства.
- Основными финансовыми барьерами в развитии предпринимательства в РФ являются: высокие ставки по кредитам, проблемы с информационным сопровождением.
- При получении кредитов субъекты МСП сталкиваются с такими проблемами, как отсутствие залогового имущества, неудовлетворительные сроки кредитования, большое количество ограничений, бюрократизм и коррупция.

Для совершенствования финансового механизма малого предпринимательства необходимо устранить перечисленные выше проблемы и провести оптимизацию системы финансовой поддержки субъектов МСП, предусматривающую:

- в региональном разрезе: равномерное выделение финансовых ресурсов субъектам МСП по территории РФ;
- в отраслевом разрезе: приоритетное финансирование хозяйствующих субъектов промышленности и сферы услуг;
- правовых форм: увеличение удельного веса крестьянских (фермерских) хозяйств в общем объеме кредитов, грантов и других форм финансирования субъектов малого предпринимательства.

В качестве частных проблем исследуемого банка, осуществляющего кредитование субъектов МСП, также выделен ряд проблемных аспектов:

- низкая оперативность рассмотрения заявки СМП на кредит в силу объективных проблем заемщика с документацией;
- повышенные риски, а значит и высокие ставки по кредитам;
- дублирование данных о субъектах СМП (которые и так существуют в базе данных ИФНС);
- сложность контроля и администрирования за счет низкого уровня кредитоспособности большинства субъектов СМП.

В рамках предложений касательно внутрибанковских перспектив решения проблем с кредитованием СМП заслуживают внимания три наиболее важных и менее затратных:

- Формирование на бесплатной основе или за умеренную плату бюро помощи по кредитным заявкам для СМП.
- Дифференциация ставок для субъектов СМП, поиск обновленных походов к градации заемщиков.
- Расширение ассортимента кредитов с гарантиями.

Концентрация на данных перспективах базируется на том, что обновленные методы оценки кредитоспособности заемщиков из числа СМП внедрены во многих банках, но как бы ни был качественен отбор заявок, как не высоки рассчитанные рейтинги кредитоспособности заемщиков, всегда есть риск невозврата или потери части ссуды, и не всегда это зависит от действий управленческого персонала или от руководства СМП (что показывали и кризис 2008г, и пандемия 2020). Вопросы повышения хеджирования рисков при кредитовании СМП также широко обсуждаются в научной и практической банковской среде, но полное исключение риска путем 100% страхования слишком затратно и приводит к росту все тех же ставок для конечного заемщика – СМП. В отличие от этого, предлагаемые перспективные направления не столь масштабны в отдельности, однако внедрение их в виде перспективной программы может дать высокий кумулятивный эффект.

В процессе исследования дана приблизительная оценка внедрения перспективных направлений повышения эффективности кредитования СМП.

Итоги оценки: прирост кредитного портфеля СМП 46 млрд. р.; доходность мероприятий приблизительно 45 млрд. р. в год. Окупаемость около 2 месяцев.

Таким образом, предлагаемые перспективные мероприятия для развития кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ПАО «Сбербанк», эффективны, низкозатратны и окупаются в течение 2 месяцев, предварительный годовой доход составит 45 млрд.

Можно сказать, что повышение роли банковского кредита как источника финансирования деятельности субъектов СМП требует реализации комплекса разноуровневых мер, как внутрибанковского формата, на уровне ПАО «Сбербанк», так и с участием государственных органов власти и управления.

Список используемых источников

1. Агаян, Ш. А. Проблемы кредитования малого предпринимательства в РФ / Ш. А. Агаян. - Текст : непосредственный // Молодой ученый. 2017. № 3 (38). С. 138-141.
2. Адамов, Н.А. Планирование и контроль бизнес-процессов компаний малого бизнеса / Н.А. Адамов // Все о налогах. 2015. № 1. С. 9-12.
3. Алексеев, М.А., Савельева М.Ю., Васильева Н.С. К вопросу о банкротстве и преднамеренном банкротстве российских организаций // Идеи и идеалы. 2019. Т. 11. № 3-2. С. 281-302.
4. Анализ современного состояния финансового сектора экономики с целью повышения инвестиционной привлекательности региона: монография / под общ. ред. проф. С.М. Бухоновой. Белгород: Изд-во БГТУ, 2020. 135 с.
5. Бонченкова, В.А. Банкротство предприятий: причины и последствия В.А. Бонченкова, А.А. Детков, С.Ю. Гусева, П.С. Жихалов // Аллея науки. - 2018. - № 3 (19). - С. 466-469.
6. Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Е.Е. Спиридонова, Л.А. Парамонова. - М.: Форум, 2017. - 176 с.
7. Вялых, Д.С. Количественные модели оценки вероятности банкротства и возможность их применения в отечественной практике диагностики банкротства // В сборнике: Вопросы современной науки: новые достижения Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. под общей редакцией А.И. Вострецова. Нефтекамск, 2020. С. 34-44.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 15.03.2021 г.)

9. Досаева, А.Ж. Финансовая отчетность и диагностика банкротства организации. / А.Ж. Досаева // Статистика, учет и аудит. - 2018. - № 68. - С. 31-36.
10. Досаева, А.Ж. Экономическая сущность, виды и диагностика банкротства / А.Ж. Досаева // Вестник университета Туран. - 2018. - № 1 (77). - С. 160-165.
11. Ермилова, М.И. Финансовый менеджмент. Учебник / М.И. Ермилова и др. - М.: Юнити, 2017. - 224 с.
12. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник / О.В. Ефимова. - М.: Омега-Л, 2018. - 349 с.
13. Жданов, В.Ю., Рыгин В.Е. Теоретический анализ понятий «несостоятельность» и «банкротство» предприятий // Регионология. 2018. №4 (85). С. 164-171.
14. Каляева, О.А. Совершенствование методов оценки вероятности банкротства. / О.А. Каляева // Синергия Наук. - 2018. - № 19. - С. 207-212.
15. Кльештик, Т. Холистический взгляд на причины банкротства предприятий: систематизация причин и требований к построению моделей прогнозирования банкротства / Т. Кльештик // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2019. № 4. С. 120-129.
16. Кокоева, В.В. Методики оценки угрозы банкротства на предприятии / В.В. Кокоева, Е.В. Иода // Социально-экономические явления и процессы. - 2018. - № 2. - С. 68-73.
17. Коноплева, М. И. Понятие банкротства / М. И. Коноплева. — Текст : непосредственный, электронный // Молодой ученый. — 2020. — № 3 (293). — С. 188-190. — URL: <https://moluch.ru/archive/293/66429/> (дата обращения: 17.04.2021).
18. Королёв, Г.В. Обзор статистических методов прогнозирования банкротства предприятия / Г.В. Королёв // В сборнике: ЕВРАЗИЙСКАЯ

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ сборник статей II Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор Гуляев Герман Юрьевич. 2018. С. 271-277.

19. Кучерова, А.А. Банкротство предприятий. признаки, причины, последствия и проблемы. / А.А. Кучерова // Бенефициар. - 2018. - № 21. - С. 46-48.

20. Лаврова, Т.Е. Анализ методов оценки вероятности банкротства организации / Т.Е. Лаврова, Л.Н. Матвийчук // Научный аспект. 2018. Т. 4. № 4. С. 469-476.

21. Логинова, Е.А. Применение методики оценки вероятности банкротства и разработка стратегии предупреждения банкротства современных предприятий // Тенденции развития науки и образования. 2018. № 39-2. С. 50-53.

22. Орлов А.В., Супатаев М.А Правовое регулирование малого предпринимательства: состояние и перспективы. Выступление на Круглом столе в рамках Международной конференции «Опыт финансовой поддержки малого предпринимательства». - М: 2016.- 478 с.

23. Полбин А. В., Синельников-Мурылев С. Г., Трунин П. В. Экономический кризис 2020 г.: причины и меры по его преодолению и дальнейшему развитию России // Вопросы экономики. 2020. № 6. С. 5-21.

24. Полянская О.А. Оптимизация оборотных средств в период экономического кризиса // Современные аспекты экономики. 2018. № 1 (221). С. 25-27.

25. Полянская О.А., Беспалова В.В. Система мониторинга оборотных средств // Современные аспекты экономики. 2019. № 6 (226). С. 41-44.

26. Прогноз кредитования малого и среднего бизнеса в России на 2021 год: рекорды позади // Эксперт РА [Электронный ресурс]. URL: https://www.raexpert.ru/researches/banks/msb_2019_part1 (дата обращения: 19.02.2021).

27. Радюкова Я. Ю., Сутягин В. Ю., Колесниченко Е. А. Кредитование как инструмент развития малого бизнеса // Бюллетень науки и практики. 2018. № 11. С. 301-312.
28. Раянова Г. Ф. Фонды поддержки предпринимательства и развитие предпринимательства на региональном уровне // Экономика и предпринимательство. 2020. № 6 (119). С. 312-316.
29. Соколинская Н.Э. Проблемы менеджмента кредитной устойчивости в современных условиях// Банковское дело. – 2015. - №8. – с.26-30
30. Сокольникова, Е.С. Анализ состояния, движения и эффективности использования оборотных активов коммерческой организации // Современные инновационные направления развития деятельности страховых и финансово-кредитных организаций в условиях трансформационной экономики сборник материалов Международного научно-практического форума. 2019. С. 328-332.
31. Стрельцов, Ю. Усовершенствование механизма анализа компании / Ю. Стрельцов // Предпринимательство. 2016. № 1. С. 62-66.
32. Стукова Ю.Е. Анализ современного состояния использования оборотных средств в организациях // Научное обеспечение агропромышленного комплекса отв. за вып. А. Г. Коцаев. 2018. С. 701-703.
33. Тарасова Е. Ф. Жизненный цикл дебиторской задолженности // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. 2016. № 14-1. С. 181-187.
34. Терентьева О.Г. Выбор оптимальной модели управления запасами // Материалы IV Международной научно-практической конференции «Проблемы современной экономики и менеджмента». 2018. С. 112-115.
35. Удодова Э.И., Стукова Ю.Е. Экономическая эффективность использования оборотных средств на примере организаций // Новая наука: От идеи к результату. 2018. № 5-1 (84). С. 222-224.

36. Федорова К.В., Рогалева Н.С. Теоретические аспекты оборотных средств предприятия // Молодежь и наука. 2019. № 6. С. 53.
37. Чеботарев В. С., Ионов В. А. Текущие тенденции в реализации национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» // Финансовая экономика. 2019. № 9. С. 413-416.
38. Чернова О. А., Давыденко И. Г. Оценка эффективности реализации региональной программы льготного кредитования малого и среднего бизнеса (на примере Ростовской области) // Региональная экономика. Юг России. 2020. № 1. Т. 8. С. 202-211.
39. Шамахов В. А. Государственная финансовая поддержка субъектов малого предпринимательства: проблемы и перспективы // Среднерусский вестник общественных наук. 2015. № 5. С. 173-181.
40. The future of the circular economy and the circular economy of the future / R. Weigend Rodríguez, F. Pomponi, B. D'amico, K. Webster // Built Environment Project and Asset Management. – 2020. – Vol. 10. – No 4. – P. 529-546. – DOI 10.1108/BEPAМ-07-2019-0063. Douma S., Schreuder H. Economic Approaches to Organizations. – 6th ed. — Pearson, 2017. — 400 p.
41. Eurostat // [Электронный ресурс] URL: <https://ec.europa.eu/eurostat/home?> (дата обращения 03.02.2021)
42. Sillanpää, M. The circular economy: Case studies about the transition from the linear economy / M. Sillanpää, C. Ncibi // The Circular Economy: Case Studies about the Transition from the Linear Economy, 2019. – P. 1-334. – DOI 10.1016/C2017-0-02916-6.
43. Howard B. Levy ICYMI | Financial Reporting and Auditing Implications of the COVID – 19 Pandemic / Levy B. Howard // The CPA Journal – 2020.
44. Nickels W.G., McHugh J.M., McHugh S.M. Understanding Business. – 11th ed. — McGraw-Hill, 2016. — 840 p.

45. Amnuai, W. Analyses of Rhetorical Moves and Linguistic Realizations in Accounting Research Article Abstracts Published in International and Thai-Based Journals / W. Amnuai // SAGE Open. – 2019. – Vol. 9. – No 1. – DOI 10.1177/2158244018822384.

.

Приложение А

Отчетность ПАО Сбербанк за 2018 -2020 гг.

	Таблица 1	
Кодированный КСД	Кодированный документ	Идентификационный номер
0000000000	0000000000	0000000000

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (сбербанковская форма) на 2020 год

Кредитная организация: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
 Адрес (застава ликвидности) кредитной организации: 127997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы (ОКД) 01000
 Вид отчета: Годовой

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	
			2020	2019
1	2	3	4	5
I АКТИВЫ				
1	Активы	0.1	662 957 625	662 946 972
2	Участие кредитной организации в Банках России	0.1	1 098 131 748	1 098 046 894
3	Участие в иных банках	0.1	274 781 114	302 846 417
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0.2	1 492 861 924	1 998 098 775
5	Участие в других финансовых организациях, оцениваемых по справедливой стоимости	0.3	22 168 794 808	19 212 927 847
6	Участие в ценных бумагах и финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0.4	4 037 482 670	2 494 291 907
6a	Участие в ценных бумагах и других финансовых инструментах, оцениваемых в момент приобретения		X	X
6b	Участие в ценных бумагах и других финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0.4	872 792 170	702 679 380
7	Участие в ценных бумагах и других финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		X	X
8	Участие в ценных бумагах и других финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0.5	729 736 760	702 629 142
9	Участие в ценных бумагах и других финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14 170	19 298 710
10	Участие в ценных бумагах и других финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21 694 890	21 612 242
11	Участие в ценных бумагах и других финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0.5	139 274 370	302 322 262
12	Участие в ценных бумагах и других финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 801 769	20 841 878
13	Участие в ценных бумагах и других финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0.5	102 475 170	209 365 142
14	Участие в ценных бумагах и других финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 594 021 794	
II ПАССИВЫ				
15	Капитал, созданный в форме фонда Центрального Банка Российской Федерации		850 674 860	127 821 787
16	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости		21 384 970 492	21 187 171 077
17	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0.7	747 176 480	148 761 470
18	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0.7	20 740 094 712	20 838 409 607
18.1	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 828 219 140	13 637 778 140
18.2	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 512 275 272	7 200 631 467
19	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0.8	752 549 240	682 137 782
20	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		177 697 712	146 623 240
21	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0.9	812 188 324	687 821 776
22	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
23	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		812 188 324	687 821 776
24	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		28 862 112	3 097 862
25	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
26	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0.10	278 278 800	138 207 000
27	Резервы на возможные потери по различным обязательствам кредитного портфеля, кроме выделенных резервов по операциям с деривативами		24 107 796	26 489 128
28	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18 221 800 170	17 179 213 818
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
29	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости	0.11	17 761 816	17 761 816
30	Собственные акции (сделки), выкупленные у эмитента (участников)		0	0
31	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости		128 274 370	128 274 370
32	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости		1 127 426	1 127 426
33	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенный на увеличение выделенных резервов (уменьшенный на уменьшение выделенных резервов)		121 349 840	89 921 607
34	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21 762 180	28 687 818
35	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1 507 642	-450 762
36	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
37	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
38	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0.4	14 125 602	6 024 298
39	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 075 717 270	2 286 741 078
40	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 224 042 370	3 428 542 776
IV ИТОГОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА				
41	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости		11 799 241 118	11 679 428 210
42	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости		1 472 176 574	1 227 282 840
43	Участие в ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости		628 264	

Протокол Правления ПАО Сбербанк

Старший контрольный директор, главный бухгалтер
 директор Департамента учета и отчетности
 ПАО Сбербанк

11 марта 2021



Продолжение приложения А

	ИН ОИЗНО	регистрационный номер (серийный номер)
45295254000	00032517	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (сбалансированная 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 0404007
Картрич (Годовая)

Раздел 1. Прибыль и убыток

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прогрессные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 406 431	2 345 115 531
1.1	от размещения средств в кредитные организации		67 942 796	128 283 467
1.2	от под. предоставленных клиентам, не входящими в кредитные организации		1 925 670 656	1 964 353 340
1.3	от оказания услуг по финансовым операциям (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	234 378 684
2	Прогрессные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	809 437 230
2.1	по предоставленным клиентам кредитных организаций		67 309 748	78 189 425
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не входящим в кредитные организации		596 113 254	792 135 930
2.3	по выкупленным ценным бумагам		68 815 966	37 411 375
3	Чистые прогрессные доходы (отрицательные прогрессные доходы)		1 511 365 423	1 345 479 311
4	Изменения резерва на возможные потери в оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудам и торговельным и ил. задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в том числе:	9.2	-444 454 225	-177 720 915
4.1	изменения резерва на возможные потери в оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по неисключенным прогрессным доходам		-12 683 585	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательные процентные доходы) после снижения резерва на возможные потери		1 066 911 198	1 167 757 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-933 839
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		19 131 740	18 794 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми в валюте для продажи		X	X
8b	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости		19 131 740	18 794 819
8c	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 748	38 341 808
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	167 282 840	-28 339 899
11	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 059 717	9 380 871
12	Доходы от участия в компаниях, других организациях или		56 658 375	32 417 776
13	Курсовые валютные доходы	5.4	708 724 673	619 838 887
14	Курсовые валютные расходы	5.4	180 279 106	131 087 388
15	Изменения резерва на возможные потери в оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-4 057 787	1 612 876
15a	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым в валюте для продажи		X	X
15b	Изменения резерва на возможные потери в оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости	9.2	-2 802 391	1 780 927
15c	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
16	Изменения резерва на возможные потери		-95 939 186	-32 880 437
17	Процессы справедливые доходы		35 491 876	118 488 421
18	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 588 071 760
19	Справедливые расходы	5.5	871 768 207	788 430 560
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	874 968 676	1 007 640 800
21	Возможные доходы (убыток) от оценки	5.6	367 876 777	211 299 472
22	Прибыль (убыток) от переоценки задолженности		710 999 365	826 874 141
23	Прибыль (убыток) от переоценки валютности		-937 886	-634 863
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	594 801 878	824 245 128

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	4.2	984 884 874	870 283 128
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 775	-12 314 320
3.1	изменения фонда резервации основных средств и нематериальных активов		-5 445 095	-12 085 874
3.2	изменения фонда резервации обязательств (субординий) по обслуживаемому объективно работникам по программам с участием вклада вкладчиков		-670 680	-230 446
4	Наклад на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 628 275	-3 228 476
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 623 498	-9 543 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 274	132 471 131
6.1	изменения фонда резервации финансовых активов, сформированных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 274	132 471 131
6.1a	изменения фонда резервации финансовых активов, сформированных в валютах или рублях		X	X
6.2	изменения фонда резервации финансовых обязательств, сформированных по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменения фонда резервации денежных потоков		0	0
7	Наклад на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 430	26 494 234
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	76 939 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 284	953 140 689

Президент, Президентом Правления ПАО Сбербанк

Сквозной уполномоченный директор, главный бухгалтер-директор Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк

11 марта 2021 г.



Приложение Б
Анализ структуры баланса ПАО «Сбербанк» за 2018-2020 гг., млрд. руб.

Статья	2018 г.	Структура 2018 в %	2019 г.	Структура 2019 в %	2020 г.	Структура 2020 в %	Отклонение 2019/2018, +/-	Отклонение 2020/2019, +/-
Денежные средства	621,72	2,6%	688,9	2,5%	661,65	2,3%	67,18	-27,25
Средства в ЦБ РФ	747,9	3,1%	865,07	3,1%	1 159,65	4,1%	117,17	294,58
Средства в КО	299,99	1,3%	406,32	1,5%	231,153	0,8%	106,33	-175,17
Финансовые активы по СС	91,47	0,4%	198,28	0,7%	166,29	0,6%	106,81	-31,99
Чистая ссудная з-ть	17 466,11	75,7%	20 142,85	74,4%	21 043,19	74,5%	2676,74	900,34
Чистые вложения в ФА	2 517,86	10,7%	2 162,98	10,7%	2 494,25	8,8%	-354,88	331,27
Чистые вложения в ЦБ	645,44	2,7%	695,7	2,5%	705,67	2,5%	50,26	9,97
Инвестиции в дочерние	664,46	2,9%	803,42	2,9%	752,03	2,7%	138,96	-51,39
ОНА	21,3	0,03%	21,93	0,1%	22,92	0,1%	0,63	0,99
ОС, НМА и МЗ	483,55	2,0%	500,05	1,9%	515,82	1,8%	16,50	15,77
ДА для продажи	11,36	0,01%	9,41	0,01%	17,23	0,1%	-1,95	7,82
Прочие активы	251,81	1,4%	387,75	2,6%	492,633	1,7%	135,94	104,88
Всего активов	23 158,0	100,0%	26 899,92	100,0%	28 262,49	100,0%	3741,92	1362,57
Кредиты ЦБ РФ	591,16	2,5%	567,2	2,1%	537,88	1,9%	-23,96	-29,32
Средства клиентов по АС	17742,62	76,5%	21 479,97	77,7%	21 656,31	76,6%	3737,35	176,34
Финансовые обязательства	82,4	0,3%	133,85	0,5%	131,82	0,5%	51,45	-2,03
Выпущенные ДЦБ	575,34	2,4%	538,28	1,9%	667,83	2,4%	-37,06	129,55
Прочие обязательства	270,02	1,1%	319,35	2,9%	144,06	1,9	49,33	-175,29
Резервы по УО	62,69	3,0%	59,27	2,1%	36,44	2,5%	-3,42	-22,83
Всего обязательств	19799,77	85,8%	23 099,63	86,2%	23 179,27	84,3%	3299,86	79,64
Ш.ИСТОЧНИКИ СС							0,00	0,00
Средства акционеров	67,76	0,3%	67,76	0,2%	67,76	0,2%	0,00	0,00
Эмиссионный доход	228,05	1,0%	228,05	0,8%	228,05	0,8%	0,00	0,00
Резервный фонд	3,53	0,003%	3,53	0,0%	3,53	0,0%	0,00	0,00
Переоценка ФА	54,67	0,2%	-11,99	-0,1%	89,93	0,3%	-66,66	101,92
Переоценка ОС и НМА	39,9	0,18%	34,55	0,2%	25,69	0,2%	-5,35	-8,86
Неиспользованная прибыль	653,57	12,5%	3 479,1	12,7%	3 986,7	12,2%	2825,53	507,60
Всего источников СС	3 359,15	14,2%	3 800,3	13,8%	4404,8	14,1%	441,15	604,50
Итого пассивов	23 158,0	100,0%	26 899,92	100,0%	28 262,49	100,0%	3741,92	1362,57

Приложение В

Анализ надежности ПАО «Сбербанк» за 2019-2020 гг.

Показатель	2019г.	Балл	Оценка	2020г.	Балл	Оценка
1. Достаточность капитала						
Адекватность капитала С1	16,95%	-	в норме	17,75%	-	в норме
Финансовый леверидж С2	18,86%	3	в норме	20,17%	2	в норме
Уровень капитализации ОС С3	12,10%	-	в норме	11,40%	-	в норме
Защита вкладов населения С4	298,06%	-	низкая	293,06%	-	низкая (больше 150%)
Обеспеченность вексельных обязательств С5	12,63%	-	в норме	14,32%	-	в норме
2. Качество активов						
Контур доходных активов А1	89,23%	-	высокий	89,03%	-	высокий (более 70%)
Уровень потерь А2	1,84%	1	низкий	2,00%	1	низкий (менее 2%)
Уровень резервов А3	2,22%	-	низкий	2,19%	-	низкий (менее 5%)
Контур иммобилизации активов А4	16,38%	-	в норме	17,40%	-	в норме
Государственные долговые обязательства А5	5,35%	-	в норме	6,32%	-	в норме
Схлопывание активов А6	13,40%	-	высокое (менее 70%)	12,71%	-	высокое (менее 70%)
3. Факторы управления						
Контур 1 дневных кредитов	2,55%	-	в норме	2,99%	-	в норме
Контур срочных кредитов	73,81%	-	высокий (более 70%)	72,65%	-	высокий (более 70%)
Контур спекуляций ценными бумагами	7,84%	-	в норме	8,85%	-	в норме
Контур инвестиций	6,07%	-	в норме	5,84%	-	в норме
Контур внутренней корпоративной активности	46,76%	-	высокий (от 10%)	58,84%	-	высокий (более 10%)
Стабильность управления ресурсами						
Мгновенные кредиты/депозиты	4,93	-	высокий (более 3)	6,65	-	высокий уровень (более 3)
Срочные кредиты/депозиты	1,31	-	в норме	1,39	-	в норме
Управление мобильными ресурсами	1,03	1	в норме	1,06	1	в норме

Продолжение Приложения В

Управление расчетами	0,28	-	низкий (менее 0,5)	0,26	-	низкий уровень (менее 0.5)
Текущая доходность	1,01	-	в норме	1,01	-	в норме
4. Доходы						
ROA - Прибыльность активов	3,87%	-	в норме	3,76%	-	в норме
ROE - Прибыльность капитала	25,43%	1	высокий (более 15%)	25,10%	1	высокий уровень (более 15%)
Мультипликатор капитала	6,56	-	высокий (более 6)	6,67	-	высокий уровень (более 6)
Чистая процентная маржа	5,24%	-		4,77%	-	
Прибыльность операций с ценными бумагами	0,29%	-		0,08%	-	
Прибыльность прочих операций	0,09%	-		0,80%	-	
Доходность ссудных операций	10,50%	-		10,53%	-	
Уровень расходов по привлеченным средствам кредитных организаций	5,50%	-		5,75%	-	
Уровень расходов по средствам населения	3,40%	-		3,76%	-	
5. Ликвидность						
Мгновенная оперативная ликвидность L1	13,05	-	высокий (более 3,5)	16,27	-	высокий уровень (более 3.5)
Мгновенная ликвидность L2	0,23	-	в норме	0,25	-	в норме
Текущая ликвидность	0,25	4	низкий (менее 0,4)	0,23	4	низкий уровень (менее 0.4)
Текущая ликвидность	0,33	-	низкий (менее 0,5)	0,32	-	низкий уровень (менее 0.5)
Генеральная (общая) ликвидность L5	0,11	-	низкий (менее 0,3)	0,11	-	низкий уровень (менее 0.3)
Суммарный рейтинг		10			9	