

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(НИУ «БелГУ»)**

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА НА РЫНКЕ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ**

Выпускная квалификационная работа
обучающейся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
очно-заочной формы обучения, группы 09001418
Степанченко Анастасии Владимировны

Научный руководитель
проф., к.э.н., профессор
Ваганова О.В.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	
1.1. Экономическая сущность и нужность кредитования.....	5
1.2. Современное состояние системы кредитования в Российской Федерации.....	11
1.3. Методика оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса в Российской Федерации.....	15
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОКАЗАНИЯ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК» В БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ	
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк».....	24
2.2. Кредитные продукты ПАО «Сбербанк».....	34
2.3. Основные направления улучшения системы кредитования коммерческого банка.....	40
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	46
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	48
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	53

ВВЕДЕНИЕ

В современном мире, важной составляющей для развития экономики является правильная организация системы денежно-кредитных отношений, чем и объясняется **актуальность** данной темы. В любой стране развитие экономики зависит от возможности кредитования банковскими учреждениями предприятий реального сектора. Банки действительно исполняют особую роль в экономической сфере, перераспределяя денежные потоки в сектора экономики.

В научной литературе под кредитом понимается одна из сложных форм экономического оборота, выступающая в качестве ссуды в товарном или денежном выражении, выдаваемая при наличии условий срочности, платности и возвратности.

Кредит вытекает из функции денег как средства платежа при приобретении товара с рассрочкой платежа. Следовательно, кредитные отношения зарождаются не в производственной сфере, а в сфере обращения товаров.

Цель выпускной квалификационной работы - это проанализировать деятельность коммерческого банка на рынке кредитных услуг на примере Публичного акционерного общества «Сбербанк России».

Задачами данной работы являются:

1. Исследовать сущность и нужность кредитования.
2. Изучить состояние системы кредитования в Российской Федерации в настоящее время
3. Рассмотреть методику оценки кредитоспособности малого и среднего бизнеса в Российской Федерации.
4. Обозначить социально-экономическую характеристику ПАО «Сбербанк России»
5. Проанализировать кредитные продукты ПАО «Сбербанк России»

б. Определить основные пути совершенствования деятельности коммерческого банка.

Объект исследования – деятельность коммерческого банка на рынке кредитных услуг.

Предметом исследования является система кредитования коммерческим банком физических и юридических лиц.

Теоретическая и практическая значимость работы состоит в возможности выявления проблем кредитования малого и среднего бизнеса, а так же нахождения путей их решения, путем совершенствования банковской деятельности.

Методологической основой данной работы стали научные труды отечественных и зарубежных учёных в области экономики, банковского дела и финансов: Белоглазова Г.Н., Лаврушин О.И., Пашков М.В., Бабич А.М., Романовский М.В. и другие.

В основе исследования лежат экономико-математические и экономико-статистические методы, метод индукции и дедукции, анализ и сравнение.

Информационной базой выпускной квалификационной работы являются финансовая и бухгалтерская отчетность ПАО «Сбербанк России», а так же электронные информационные ресурсы.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, двух глав, каждая из которых содержит в себе три параграфа, заключения, списка литературы и приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Экономическая сущность и нужность кредитования

Развитие экономики, в мировой практике, тесно связано с кредитом, который в разных формах присутствует во всех сферах жизни. Об этом говорит расширение банковских операций, в том числе и в области кредитования. Важнейшей особенностью современной банковской деятельности во всех странах мира, имеющих развитую кредитную систему, является выполнение банковских операций с широкой клиентурой.

В современном обществе, кредит – одно из самых распространенных экономических явлений, этим можно объяснить исследовательский интерес к данному понятию и отсутствие его единой трактовки, составляющих и компонентов.

Исследование сущности кредита как фундаментальной системообразующей категории рыночной экономики является сложным теоретическим аспектом.

В «Капитале» К.Маркс определяет кредит как ссудный капитал экономики. Концентрирующиеся в банках средства отдельных вкладчиков, объединяются в денежную массу, принимающую форму банковского капитала, который в виде кредита поступает в оборот действующих индивидуальных капиталов предпринимателей [32, стр.54].

Характеристика кредита советскими экономистами имеет в виду перераспределение временно свободных денежных средств для стимулирования оборота основных и оборотных фондов компаний.

Как товары и деньги предоставляемые в долг, кредит рассматривают современные американские, европейские и российские экономисты, но данное понятие не отражает глубинные экономические процессы.

Приведенные исследования анализируют отдельные стороны кредита, не определяя его сущность. Из этого следует, что, кредит следует трактовать как ссудный капитал государства предназначенный для авансирования производственного процесса посредством эмиссии новых и перераспределения старых денежных средств на основе срочности, возвратности, платности и других признаков этой категории.

Сущность любой экономической категории выражается в выполняемых ею функциях и кредит так же имеет свои особенности, что до сих пор является дискуссионным вопросом. Данные функции отражают взаимодействие кредита с внешней сферой и имеют объективный характер.

Функция перераспределения влияет на стоимость валового продукта и национального дохода, поскольку кредит обеспечивает более высокую прибыль одним сферам деятельности, аккумулируя денежные средства из других. Перераспределяя стоимость временно высвобожденную между отраслями, в макроэкономической системе кредит является регулирующим звеном. В определенных случаях функция перераспределения приводит к диспропорциональности структуры рынка. Из этого следует, что, государству нужно осуществлять контроль и регулирование кредитных отношений, а так же обеспечивать производство кредитными ресурсами. Выполнение перераспределительной функции, аналогичной функции кредита, связано с финансами и в их узком смысле, но механизм перераспределения и объекты различны. Изначально перераспределение действительных денег осуществлялось посредством кредита, как части ранее накопленного, а финансы охватывали вновь созданную стоимость. Механизмы перераспределения различались по признаку возвратности: кредитное является двусторонним, прибыльным и возвратным, а финансовое – односторонним, безвозмездным и посубъектно безвозвратным.

Функция экономии издержек обращения означает возможность предоставления кредитом восполнения недостатка собственных финансовых средств предприятий, поскольку в процессе оборота промышленного и

торгового капитала мобилизует высвобождающиеся средства. Именно поэтому ускоряется оборачиваемость капитала и обеспечивается экономия издержек обращения у предприятия.

Функция замены наличных денег кредитными средствами означает способность кредита вытеснять наличные средства, ускорять не только товарное, но и денежное обращение. Наравне с деньгами в денежном обороте, в сфере обращения денег возникают векселя, чеки, кредитные карты и сертификаты. Поэтому, к ускорению денежного обращения, а так же к упрощению системы экономических отношений на рынке ведет преобладание и замена безналичными операциями наличных денег.

Функция ускорения концентрации капитала имеет в виду развитие производства, поскольку возможность увеличить уровень дополнительной прибыли и объем производства дает кредит.

Стимулирующая функция характеризуется побуждением заемщика к более рациональному использованию ссуды и ответственным ведением бизнеса при ее получении, поскольку кредит носит возвратный характер позаимствованной на время суммы с приращением в виде процента.

При соблюдении определенных принципов кредитования строятся отношения между заемщиком и кредитором. Можно выделить такие принципы кредита, как:

1) Возвратность – из этого следует, что все средства, занятые у кредитора, должны быть возвращены.

2) Срочность – все средства, перечисленные заемщику, должны быть возвращены не позднее ранее обговоренного срока, указанного в кредитном договоре. Не соблюдая данное условие, заемщик может получить штрафные санкции, а так же заявление в суд.

3) Платность – обусловлен взиманием с заемщика кредитором процентов, за пользование кредитной суммой. Экономической сущностью данного принципа является то, что ставками привлеченных денежных средств на рынке ссудного капитала определяется цена кредитных ресурсов. Так же

она может определяться средневзвешенной ставкой по депозитам с процентным интересом банка.

4) Обеспеченность - означает возможность возврата кредита заемщиком с дополнительным обеспечением имуществом, которое, по данному кредиту, является залоговым обеспечением и может принадлежать третьим лицам, при заключении договоров на поручительства и иными применяемыми на практике обязательствами.

Следуя из вышеперечисленного, первичным обеспечением по кредитным ресурсам является денежный поток заемщика, который может обеспечить ежемесячные обязательства по ссуде только в виде процентов, либо и процентов, и основной суммы долга. Вторичное обеспечение представляет собой активы, имеющие ценность и способствует снижению рисков возникновения убытков кредитором, при не соблюдении условий договора, а так же реализация залогового имущества позволяет сократить или избежать возможных убытков кредитора.

Прямой банковский кредит, является главным видом современного кредита и предназначен для совершения платежей по обязательствам предпринимательской деятельности, что позволяет обеспечить устойчивый платежный оборот народно-хозяйственного комплекса (реального сектора экономики), а так же он занимает место межхозяйственных товарных кредитов коммерческих структур. Дифференциация периодов оборачиваемости капитала в смежных отраслях хозяйства обуславливает объективную нужность кредита как самостоятельной категории экономики [3, стр.117].

Анализируя все вышесказанное, можно создать комплексное представление о сущности кредита как системообразующей экономической категории и рассмотреть его роль и нужность в развитии народного хозяйства.

В процессе выполнения функций кредита проявляется его роль, характеризующаяся следующими направлениями [4, стр.202].

1. Кредит как экономическая категория создания банков и банковских систем. Рост роли денег и кредита, развитие кредитования, вызвало появление

специализированных учреждений, т.е. банков, которые в свою очередь предназначались для выполнения разных кредитных операций, включая развитие предпринимательства путем стимулирования кредита.

Современные банковские системы состоят из центральных банков, регулирующих деятельность коммерческих и выпускающих в обращение новые деньги, а так же коммерческих банков, выполняющих в приватном порядке денежно-кредитные операции для финансовых институтов, хозяйственных структур и других экономических субъектов.

Развитие экономики невозможно без такого сегмента, как кредитование и расчёты в обществе, поэтому банковские системы и организуют денежное обращение.

2. Кредит как механизм организации денежного обращения. Во всех сегментах экономики движение денег имеет кругообразный характер, из этого следует, что возврат в центральные банки – это и есть главная стратегическая цель кредитной эмиссии.

Поддерживать сравнительную неизменность денежной массы и ограничивать эмиссию новых денег, а так же инфляцию, позволяет возврат денег в центральные банки, то есть завершение оборота ссудного капитала и организация денежного обращения на данной основе.

Важную важность для стабилизации денежного обращения, устойчивой покупательной способности национальной денежной единицы и ее валютного курса, имеет ускорение оборота ссудного капитала. Предоставление кредита кредитоспособным заемщикам, не задерживающим выплаты денежных средств – это первый путь к ускорению оборачиваемости ссудного капитала.

3. Кредит как средство обеспечения непрерывности кругооборота индивидуальных капиталов.

Одно из главных условий эффективности функционирования кругооборота капитала является его непрерывность. Оканчиваясь реализацией товарной продукции с поступлением валовой денежной выручки и прибыли, процесс непрерывности кругооборота капитала основывается, прежде всего, на

последовательном переходе одной стадии кругооборота в другую. с помощью оплаты по договорным закупкам (платежные кредиты), а так же предоставления банковских ссуд как под отдельные виды ценностей (объекты кредитования) достигается кредитное стимулирование непрерывности кругооборота капитала [8, стр. 188].

4. Кредит как средство взаимоувязки кругооборота индивидуальных капиталов. Зачастую несовпадение периодов капиталоборота в отраслях хозяйства, являющихся смежными, может вызвать кассовые разрывы, а иногда и дефицит платежных средств у покупателей для оплаты материально-товарных ценностей, поступающих по договорам купли-продажи от поставщиков. Коммерческие банки, Для взаимоувязки кругооборота капиталов, могут предоставлять корпорациям комплекс кредитов, включая так же платежные ссуды «овердрафт», которые обеспечивают своевременное совершение платежей по обязательствам предпринимательской деятельности. Такие кредиты имеют важное значение для стабилизации процесса воспроизводства, поскольку он основан на кругообороте индивидуальных действующих капиталов.

5. Кредит как антикризисное средство государства. Эмиссионный потенциал центральных банков, в периоды кризиса, выдвигает их на роль главных денежных доноров экономики. Соответствуя антикризисным программам правительств, центральные банки могут оказывать необходимую частным банкам кредитную поддержку, предотвращая их массовые банкротства. Опыт банков-гигантов, т.е. крупных коммерческих банков индустриальных стран показывает, что самым уязвимым участком их деятельности является ликвидность[25, стр. 152].. В кризисные периоды у подобных банков возникают «плохие активы» (невозвращенные долги), сокращающие ресурсы для расчетов с вкладчиками. В таких ситуациях с помощью бесплатных и дешевых кредитов, а также посредством других экстренных мер государства, ликвидность коммерческих банков поддерживается центральными банками. Для выхода экономики из состояния

кризиса и ее экспоненциального развития огромное значение имеют чрезвычайные кредиты центральных банков.

6. Кредит - средство стабилизации государственных бюджетов. Первичными являются эмиссионные ресурсы центральных банков, а вторичным денежным продуктом рыночной экономики - ассигнования из государственных бюджетов. Из этого следует, что центральные банки являются «последним рубежом отступления» правительства при выполнении антикризисных программ. Важная мера этих программ - покупка центральными банками облигаций государственных кредитов, которые выпускаются финансовыми органами в кризисные периоды. Срок таких кредитов может достигнуть пятнадцати лет, а это гарантирует бюджетные платежи для выхода экономики из кризисного состояния[25, стр. 121].

Из этого следует, что, на основе всего вышесказанного, можно сделать вывод о нужности кредита в современной жизни. Неотъемлемой частью рыночной экономики на сегодняшний день являются кредитные ресурсы. Возникновение потребности субъектов экономических отношений в заемных ресурсах, которые формируют предложение и спрос на рынке ссудных капиталов, обуславливает широкое применение кредита.

1.2. Современное состояние системы кредитования в Российской Федерации

Механизм функционирования современной рыночной экономики не возможен без наличия кредитной системы, которая регулирует, аккумулирует и распределяет денежные потоки, также являясь движущей силой экономического рынка [5, стр.101].

Благодаря кредитной системе, реализовываются взаиморасчеты и кредитование населения. Кредитная система РФ - это система кредитно-финансовых учреждений, обслуживающих всю система кредитных отношений,

потому что кредитные институты взаимосвязаны между собой и образуют четкую иерархическую структуру [12, стр.56].

Центром кредитной системы является банковская система - неотъемлемая часть рынка ссудного капитала и финансового рынка, которая является системаю банков в их взаимосвязи [1].

Одноуровневая банковская система имеет в виду использование горизонтальных связей между банками и универсальность операций.

Двухуровневая банковская система основана на взаимосвязях между различными банками в двух плоскостях по вертикали и горизонтали.

В банковской кредитной системе выделяют следующие группы кредитно-финансовых институтов: центральный банк, коммерческие банки, специализированные кредитно-финансовые учреждения [6, стр.14].

Центром кредитной системы является центральный банк. Он принадлежит государству и выполняет важные функции для регулирования экономики страны.

Центральный банк выпускает кредитные деньги в наличной форме, кредитует коммерческие банки, контролирует их деятельность и хранит кассовые резервы других кредитных институтов [2].

Коммерческие банки имеют универсальный характер, занимаются фондовыми, посредническими и кредитными операциями, создадут платежный оборот в масштабе национального хозяйства.

Специальные кредитно-финансовые институты занимаются кредитованием определенных сфер хозяйственной деятельности.

Главная роль в механизме функционирования кредитной системы РФ отведена коммерческим банкам.

Среди предложений банков большое количество финансовых услуг, привлекающих капиталы и другие денежные средства. Банки могут предоставлять эти свободные денежные средства в пользование на время нуждающимся в нужном дополнительном капитале.

Данная деятельность банка, как расходование и мобилизация денежных средств, приносит пользу всем заинтересованным сторонам. Вкладчики обретают доход-проценты от вложенных денежных средств. Заемщикам нужно вести деловые операции, которые могут приносить прибыль, поскольку они смогут получить доступ к денежным фондам в разные периоды.

Из разницы между высокой ставкой процента по ссудам и ставкой, которая выплачивается по вкладам, коммерческие банки так же могут получить доход.

Среди заемщиков в банке могут быть: правительственные органы, использующие денежные средства для покрытия дефицита бюджета, компании берущие ссуды для приобретения нового оборудования и пополнения оборотных средств, а население применит денежные средства для покупки товаров длительного пользования и товаров для жилья [20, стр. 78].

В процессе всей деятельности банки могут учреждать новые обязательства и требования, которые в итоге станут товаром на денежном рынке, являясь при этом денежными посредниками. Принимая вклады клиентов, банк создает новое обязательство – депозит, а выдавая ссуду – создает новое требование к заемщикам.

Кредитная система РФ состоит из небанковских кредитно-финансовых учреждений и банковской системы [48]. Небанковские кредитно-финансовые институты осуществляют многие банковские операции и это вызывает конкуренцию с банками [7, стр.89].

Но несмотря на различие между банками и небанковскими кредитно-финансовыми учреждениями, центром кредитной системы остается банковская система.

Банки не являются единственными кредиторами российской экономики. Микрофинансовые организации и банки имеют различия в своей социальной направленности [11, стр. 90]. Они обладают другими правами и организационно-правовой формой, их деятельность подлежит иному контролю. Микрофинансовая организация предоставляет не кредит, а микрозаем.

Микрофинансовая организация в данном договоре не может написать возможность изменения размера комиссии, процентных ставок, что может сделать в таком случае банк. Так же в отличие от банков микрофинансовые организации применяют наиболее простые подходы к кредитованию. Это выражается в простых требованиях и маленьких сроках рассмотрения заявок [15, стр. 69].

В банках используют стандартный подход к кредитованию малого и среднего бизнеса, основываясь на системе скоринга, а микрофинансовые организации применяют более индивидуальный подход, оказывая консультативную поддержку. В отличие от банковских ставок, микрофинансовые организации имеют очень высокие процентные ставки до 50% годовых [28, стр. 1044].

Из этого следует, что главным отличием микрофинансовых организаций от банков являются более простые условия получения кредитов.

Проблемы современной кредитной системы РФ, в результате кризиса:

- Существование не крупных коммерческих банков со слабо развитой финансовой базой (дефицит банковских ресурсов, ограничены краткосрочными кредитными операциями, не инвестируют средства в развитие хозяйственной деятельности) [7, стр. 54].

- Проблемная ипотечная система (цены на жилье не соответствуют среднему уровню доходов населения ,непостоянность курса доллара , срок кредитования в среднем 21 год и др.) требующая от коммерческих банков решения вопросов по управлению рисками в этой сфере).

- Проблемы автокредитования (возможность увеличения ставок на автокредиты примерно на 5% (по прогнозам экспертов));

- Увеличение ставок на разные кредиты, понижение платежеспособности в следствие уменьшения зарплат уменьшают и сокращения рабочих мест.

- Из-за нестабильной экономической ситуации в стране, возникает ужесточение условий банков (рост срока досрочного погашения кредитов, при

просрочке платежей по кредиту, клиент заносится в черный список, также увеличивается набор документов для предоставления кредитов.)

- Возникают новые инвестиционные фонды, страховые компании, финансово кредитные организации, занимающиеся привлечением вкладов не на подлинной коммерческой основе, что обеспечивают конкуренцию банкам.

- Падение спроса на кредиты (то есть население стало более ответственное по отношению к использованию кредита, также возрастает значимость экспресс-кредитов, кредитов, которые не требуют обеспечения).

- Недоверие населения к банкам из-за потери вкладов.

- Услуги у микрофинансовых организаций почти не развиты и не распространены, также проблемой является труднодоступность финансовых ресурсов для микрофинансовых организаций [25, стр. 154].

Из этого следует, что, кредитная система РФ не совсем подходит всем экономическим потребностям, нужно изменить некоторые области кредитования. Для населения жизнь с кредитами становится привычной, разные отрасли кредитования только начинают развиваться. Поэтому нужно правильное государственное регулирование с опорой на методы, которые смогут стимулировать структурную политику. Для избегания дестабилизации банковской системы.

1.3. Методика оценки кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса в Российской Федерации

В условиях развития современной экономики важным непрерывно развивающимся сектором являются коммерческие банки.

Проявляя тем самым прогрессивные тенденции в развитии экономики, именно коммерческие банки предлагают все новые и новые формы организации кредитования сферы малого бизнеса, переводят взаимоотношения между клиентами на качественно новую ступень. Предоставление кредитных

ресурсов банком приводит к возникновению рисков невозврата средств банка. Поэтому, для удачного и эффективного осуществления кредитной деятельности банку нужно принимать определенные меры по минимизации кредитных рисков при работе с малым и средним бизнесом. Современное банковское дело в основу работы по минимизации кредитных рисков закладывает грамотно разработанную систему кредитования. В качестве системы, система разрозненных финансовых организаций, которые предлагают предприятиям малого бизнеса разнообразные кредитные услуги, может рассматриваться только в том случае, когда построены устойчивые финансовые отношения между ее различными структурными элементами, направленные на предоставление, рациональное перераспределение, аккумуляцию и привлечение денежных средств с учетом особенностей функционирования российского малого бизнеса. Для дальнейшего исследования нужно уточнить содержание таких понятий, как «кредитование» и «система кредитования».

Используя широкий подход, под кредитованием следует понимать предоставление материальных благ или выгоды с последующим их возвращением. Оно включает все виды договоров кредита, а также налоговый, инвестиционно-налоговый и бюджетный кредиты (ст. 6, 64, 67 Налогового Кодекса РФ) [25, стр. 288].

Применяя узкий подход, под кредитованием понимается размещение денежных средств, осуществляемое кредитной организацией от своего имени и за свой счет на условиях срочности, платности и возвратности.

Термин «система кредитования» часто используется в научных изданиях, учебной литературе, нормативных актах ЦБ РФ [17, стр. 385].

Научные труды, посвященные проблеме кредитования как системе, довольно малочисленны и зачастую содержат в себе лишь упоминание о ней, не раскрывая главной сути и состав ее структурных элементов, делают акцент на ее функциональный аспект.

Под малым предпринимательством в экономической теории понимается такая форма предпринимательства, которая отличается соединением в одном

лице собственника и управляющего [19]. В малом бизнесе владелец фирмы, как правило, не только вкладывает собственные средства и контролирует направления их использования, но и лично осуществляет управление всеми основными процессами: маркетингом, привлечением средств и инвестированием, реализация сделок и т.д. Он несет все риски и разоряется в случае неудачи. Но зато в случае удачи он один пользуется плодами успеха.

Преимущества малого бизнеса состоит в гибкости, высокой адаптивной способности к изменениям рыночной конъюнктуры, быстрее отражает изменения потребительского спроса, существенно облегчает территориальный и отраслевой перелив рабочей силы и капитала. Многочисленность малых фирм создает возможности для широкого развития конкуренции. на плаву держатся те малые предприятия, которые функционируют эффективно [22].

Роль малого бизнеса в экономике значительна. Он связывает экономику в единое целое, образует своего рода фундамент.

Прежде всего, только малый бизнес, может заполнить те ниши, которые пустуют в плановой экономике и которые зачастую не может занять крупный и средний бизнес. Несмотря на это без них невозможно функционирование современного общества и хозяйства – предоставление услуг населению (бытовых, образовательных, в сфере отдыха и т.д.) и бизнес – услуг (маркетинг, инжиниринг и др.) [37, стр. 34].

Малый бизнес является единственным сектором, где примитивная, но безусловно необходимая для эффективного функционирования рыночного хозяйства частная собственность существует в чистом виде. Наконец, развитие малого предпринимательства – критерий того, насколько конкурентным является становящееся в стране рыночное хозяйство. Чем больше развита конкуренция, тем более правильными являются цены, тем меньше у государства возможностей диктовать рынку свои условия, тем значительнее степень хозяйственной свободы каждого экономического агента.

В России малое предпринимательство рассматривается как надежная налогооблагаемая база для бюджетов всех уровней и как источник организации

рабочих мест. Помимо этого, малый бизнес создает здоровую конкуренцию на рынке товаров и услуг, что в целом благоприятно влияет на экономическую и социальную обстановку в стране.

Ежегодно растет в стране число субъектов малого предпринимательства, увеличивается примерно в 2–2,5 раза производство продукции (работ, услуг).

Предприятия малого бизнеса все больше привлекают граждан на условиях вторичной занятости: совместительство, договора подряда, другие договора гражданско-правового характера. Удельный вес привлеченных работников на малых предприятиях на 01.01.2007 года составил 24,2%, в то время, как по крупным и средним – 8,4% [9, стр 125].

С целью дальнейшего развития сферы малого бизнеса принимаются законодательные и нормативные акты, проводится работа разных структур, содействующих малому предпринимательству в России. Во всех регионах России созданы региональные фонды поддержки малого предпринимательства, осуществляющие финансово-кредитную поддержку субъектов малого бизнеса. Разрабатываются региональные программы поддержки малого предпринимательства [42, стр. 434].

Данные программы предусматривают:

- Помощь для предпринимателей, планирующих начать самостоятельную экономическую деятельность приспособиваясь к условиям рынка;
- Содействие в создании новых мест работы;
- Включение в предпринимательскую деятельность социально незащищенных слоев населения;
- Поддержка предпринимателей малого бизнеса повышающим свою конкурентоспособность.

Малое и среднее предпринимательство в России, как и в любой другой стране, многолико и предполагает различные типы и формы предпринимательства. Правительство впервые определяет критерии, по которым бизнес имеет отношение к категории малого или среднего [23]. Согласно постановлению принятому 25 июля, микропредприятием можно

считать организацию с выручкой за год до 60 млн рублей, малым предприятием – до 400 млн., средним предприятием – до 1 млрд.

Следующим зафиксированным критерием становится выручка предприятия от реализации товаров не учитывая НДС, которую правительство определяет задним числом. При этом законом установлено, что при разделении предприятий на микро, малые и средние при одном из двух показателей выбирается наибольший [41].

Из этого следует, что, при выручке в 1 млрд. рублей и численности сотрудников в 7 человек предприятие будет признаваться средним.

При построении системы кредитования предприятий малого бизнеса со стороны кредитных организаций разумно учитывать данные специфические принципы:

1. Принцип инвестиционной безопасности кредитования. Кредитной организации нужно выстраивать свои отношения с заемщиком (предпринимателем малого бизнеса) на основе не долевого участия в прибыли, а рентабельности инвестирования средств, финансируемых данным институтом на условиях полного и своевременного возврата предоставленных денежных ресурсов и процентов по кредиту [35, стр. 233].

2. Принцип ориентированности на клиента при осуществлении кредитных продуктов и оказании услуг. Кредитные организации при работе с предприятием малого бизнеса должны стремиться создавать и реализовывать те банковские продукты и услуги, которые способны максимально удовлетворять кредитные потребности и особенности функционирования малых предприятий.

3. Принцип применения индивидуальных схем кредитования. Кредитной организации во взаимоотношениях с предприятиями малого и среднего бизнеса нужно придерживаться индивидуальных схем кредитования, подходящих специфике (региональной, отраслевой, производственно-финансовой) бизнеса заемщика и обеспечивающих его кредитоспособность и платежеспособность.

Среди методов кредитования, как элементов системы, выделяют два основных метода кредитования субъектов малого бизнеса – это кредитование расчетного счета и целевой кредит. В первом случае кредит выдается под строго определенные цели либо в форме простого не возобновляемого кредита, либо с возможностью возобновления (револьверный). Не возобновляемый кредит погашается единовременно или частями, но по договоренности с банком. Второй метод кредитования субъектов малого бизнеса – это предоставление банком кредита в пределах установленного для заемщика лимита [24, стр. 87].

Основные формы кредитования малого бизнеса следующие: кредит, кредитные линии, овердрафт и банковские гарантии.

Кредит – это наиболее простая форма кредитования малого бизнеса. Он необходим для единовременной выдачи средств, Из этого следует, что, когда за приобретаемые товары предприниматель должен заплатить сразу и в полном объеме. Также кредиты используют для финансирования оборотного капитала предприятия. В любом случае кредит подходит тем, кто заранее и точно знает сумму планируемой сделки или покупки. Погашать кредит можно как по стандартному установленному графику, так и по индивидуально подобранной схеме [38, стр. 96].

Следующая форма кредитования малого бизнеса – это кредитная линия. Открывают ее чаще всего для пополнения оборотных средств, для регулярной закупки определенных товаров, Из этого следует, что, сырья. Как правило, коммерческие банки предлагают не возобновляемую и возобновляемую кредитную линию.

При открытии не возобновляемой кредитной линии или, как ее еще называют, кредитной линии под лимит выдачи, заемщику перечисляются средства отдельными траншами до достижения установленного лимита. При этом сумма выдачи ограничена только остатком лимита. Погашение задолженности возможно как разовым платежом в конце установленного срока, так и в рамках утвержденного графика.

Если заемщик предпочел кредитную линию под лимит задолженности, то есть возобновляемую кредитную линию, то делать выборку и погашение кредита он сможет неограниченное количество раз. Погашение частичной или полной задолженности восстанавливает лимит, и предприниматель может использовать свою кредитную линию снова и снова.[36, стр. 267]. Также, одной из распространенных форм кредитования выступает овердрафт – это краткосрочная форма кредитования предпринимателей малого бизнеса [26, стр. 132].. Если говорить простыми словами, то этот кредит наиболее полезен тогда, когда у предпринимателя возникают небольшие трудности, носящие временный (краткосрочный) характер, с денежными средствами, Из этого следует, что, ему нужно устранить кассовый разрыв на время поставок. Лимит по овердрафту, как правило, составляет 30-70 % от месячного оборота клиента по расчетному счету. Выдается такой кредит траншами на срок до 30 календарных дней.

Также, представители малого бизнеса обращаются в банк за получением банковской гарантии – чрезвычайно удобная и очень эффективная форма кредитования юридических лиц, которая может решать самые разные задачи бизнеса. Ее используют для выполнения платежных обязательств по оказанию услуг и поставок, для возврата авансовых платежей и др.[34, стр.400]. Из этого следует, что, если поставщик не в полной мере уверен в платежеспособности покупателя, или если предприятию надо заплатить таможенные сборы за прибывший из-за границы товар, а свободных средств для этого пока нет. В этом случае банк становится гарантом платежа и выдает по просьбе клиента письменное обязательство уплатить третьему лицу денежные средства при предоставлении им требования [14, стр. 194].

Исходя из форм кредитования, можно выделить один из элементов системы кредитования – объект кредитования малого бизнеса. Объектом кредитной сделки выступает то, под что выдается кредит. Объекты как раз и различаются в зависимости от формы кредита [16, стр.578]. Другим элементом системы является процесс предоставления кредита представителю малого

бизнеса. Процесс прямой выдачи кредита состоит из следующего ряда элементов:

- анализ кредитной заявки и переговоры с будущим заемщиком. В ходе переговоров инспектор кредитования получает сведения о клиенте и его компании, задает вопросы по поводу просьбы о кредите, вопросы, связанные с погашением кредита и обеспечением кредита, а также вопросы о связях клиента с другими банками; [43, стр. 184].

- оценивание кредитоспособности заемщика и рисков, связанных с выдачей ссуды;

- принятие решения о целесообразности выдачи кредита и форме его предоставления (структурирование ссуды). Определяются основные параметры ссуды – вид кредита, сумма, срок, обеспечение, процентная ставка, схема погашения и прочие условия;

- заключение кредитного договора и основание кредитного дела заемщика;

- предоставление ссуды;

- контроль над выполнением условий договора и погашения кредита (кредитный мониторинг);

- возврат кредита (обратный приток денежных средств в банки и уплата процентов) и закрытие кредитного дела.

Из этого следует, что, банк будет успешным в том случае, если вышеописанные элементы дополняют друг друга, увеличивают надежность кредитной сделки. Попытка прекратить их единство подрывает систему целиком и приводит к нарушению возвратности банковских ссуд [40, стр.601].

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ОКАЗАНИЯ КРЕДИТНЫХ УСЛУГ на ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК» В БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк»

Сбербанк — крупнейший банк в России и СНГ с самой широкой сетью подразделений, предлагающий весь спектр инвестиционно-банковских услуг. Учредителем и основным акционером ПАО Сбербанк является Центральный банк РФ, владеющий 50% уставного капитала плюс одной голосующей акцией; свыше 40% акций принадлежит зарубежным компаниям. Около половины российского рынка частных вкладов, а также каждый третий корпоративный и розничный кредит в России приходятся на ПАО Сбербанк.

Полное наименование – Публичное акционерное общество «Сбербанк России». Центральный аппарат банка находится в Москве. Сокращенное наименование: ПАО «Сбербанк России». Главные направления деятельности ПАО Сбербанк России:

Корпоративный бизнес: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление всех видов финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций клиентов, услуги инкассации, кассовые услуги, конверсионные услуги, услуги по переводу средств населением в пользу юридических лиц, операции с векселями и другие.

Розничный бизнес: оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по принятию средств во вклады, кредитованию, обслуживанию банковских карт, операциям с драгоценными металлами, сберегательными сертификатами и векселями, купле-продаже иностранной валюты, платежам, денежным переводам, в том числе без открытия банковских счетов, хранению ценностей и другие. Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой;

размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и другие. В рамках перечисленных направлений деятельности ПАО Сбербанк предлагает широкий спектр банковских продуктов и услуг. Помимо банковских операций банк осуществляет:

- Выдачу поручительств за третьих лиц;
- Приобретение прав требования от третьих лиц;
- Доверительное управление денежными средствами;
- Профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность;
- Другие операции и услуги.

На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,7% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 января 2016 года). В настоящее время Сбербанк России – это уже крупнейший банк в Российской Федерации, современный и универсальный банк, способный удовлетворять разные потребности населения. Сбербанк России оказывает гражданам разнообразные услуги. Обеспечение сохранности привлеченных средств частных клиентов является основой успешного бизнеса Сбербанка.

Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. на его долю приходится 46% вкладов населения, 38,7% кредитов физическим лицам и 32,2% кредитов юридическим лицам [44].

Сбербанк сегодня — это 12 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов.

Только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов — больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек.

Сбербанк является одним из главных эмитентов дебетовых и кредитных карт. Совместно созданный с BNP Paribas банк, занимается POS-

кредитованием под брендом Cetelem, применяя концепцию «ответственного кредитования».

Перечень услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и разнообразных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Все розничные кредиты в Сбербанке предоставляются по технологии «Кредитная фабрика», образованной для эффективной оценки кредитных рисков и обеспечения высокого качества кредитного портфеля [49].

Пытаясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Сбербанк с каждым годом все больше совершенствует возможность дистанционного управления счетами клиентов. В банке имеется система удаленного сервиса, в которую входят:

- мобильное приложение Сбербанк Онлайн для смартфонов (более 40 млн активных пользователей);
- веб-версия Сбербанк Онлайн (16 млн активных пользователей);
- SMS-сервис «Мобильный банк» (более 25 млн активных пользователей);
- одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств).

Клиентами Сбербанка являются около 1,5 млн предприятий (из 5,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России). В обслуживании банка все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Остальная часть — это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов [49].

Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка [Приложение1]. Общее собрание акционеров принимает решения по основным проблемным вопросам работы банка. Список вопросов, относящихся к компетенции общего собрания акционеров, определен Федеральным законом

«Об акционерных обществах» от 26.12.1995 №208-ФЗ (ред. от 28.12.2013) и уставом банка [49].

Следуя уставу полное управление деятельностью банка осуществляет наблюдательный совет. В его компетенции находятся вопросы определения важных направлений деятельности банка, назначения членов правления и досрочное прекращение их полномочий, вопросы созыва и подготовки общих собраний акционеров, рекомендации по размеру дивидендов по акциям, периодическое заслушивание отчетов президента, председателя правления банка о деятельности банка и другие вопросы. Комитеты наблюдательного совета это органы, создаваемые для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, отнесенных к компетенции наблюдательного совета, и подготовки рекомендации по ним. Основание комитетов осуществляется каждый год из числа членов наблюдательного совета банка. Независимые директора входят в состав каждого комитета. Комитеты содействуют рабочему взаимодействию с органами управления банка. Управление текущей деятельностью банка осуществляется президентом, председателем правления и правлением банка [49].

Для улучшения эффективности работы и развития бизнеса в банке функционирует ряд коллегиальных рабочих органов (комитетов), подотчетных правлению ПАО Сбербанк, основными задачами которых является решение вопросов выполнения единой, согласованной политики по различным направлениям операционной деятельности банка. Коллегия является площадкой для активного обсуждения стратегических вопросов развития банка и выработки оптимальных решений, учитывающих особенности регионов.

Белгородское отделение создано на основании решения общего собрания акционеров и приказа Сбербанка России, соответственно, от 22 марта 1991 года и 28 марта 1991 года, действует на территории города Белгорода, является отделением Сбербанка России - ОСБ №8592, имеет собственную печать, штампы, бланки с использованием наименования Банка, действует на основании Положения.

Местонахождение отделения №8592 Сберегательного банка России: 308000, г. Белгород, Гражданский пр., 52. Отделение №8592 является обособленным подразделением Банка, расположенным вне места его нахождения, а также входит в единую систему Банка, организационно подчиняется Центрально-Черноземному банку Сбербанка России и непосредственно руководит работой подразделений системы Банка, расположенных на обслуживаемой им территории.

Отделение №8592 Сберегательного банка России считает свои финансовые результаты, а также прибыль как основную их категорию, и имеет отдельный баланс, который входит в баланс Банка. В своей деятельности отделение №8592 Сбербанка РФ руководствуется законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом Банка, его нормативными и распорядительными документами, Положением.

Деятельность ПАО №8592 заключается в:

- привлечении денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- создании и ведении банковских счетов физических юридических лиц;
- осуществлении расчетов по поручению физических юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- привлечении во вклады и размещении драгоценных металлов, а также реализация иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами Банка;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- реализация лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- распространение и обслуживание пластиковых карточек международных и российских платежных систем, членом которых является Банк или с которыми Банком подписаны соглашения о сотрудничестве;
- филиал осуществляет покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета.

Клиентами Белгородского отделения №8592 Сбербанка России являются лица, начиная от простого работника и заканчивая крупнейшими промышленными предприятиями города и района.

Управление текущей деятельностью отделения Сбербанка России в городе Белгород осуществляет Совет и управляющий отделением. Управляющий возглавляет Совет отделения и несет персональную ответственность за организацию его работы и принятие решений, соответствующих нормативным и распорядительным документам Банка. Персональный состав Совета утверждается приказом председателя территориального банка Сбербанка России по представлению руководителя отделения. Совет филиала действует на основании Устава Банка, Положения,

других нормативных и распорядительных документов Банка, Положения о Совете, утвержденного Правлением Банка.

Многообразие факторов, оказывающих влияние на результаты деятельности банков, определяет нужности их рассмотрения как многофункциональной и многоцелевой экономической системы. Первое представление о финансовом положении банка дает его бухгалтерский баланс, показывающий соотношение активов и пассивов банка.

Пассивные операции характеризуют источники средств и природу финансовых связей банка. Именно они определяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, т.е. состав и структуру активных операций.

Для того, чтобы определить эффективность деятельности банка, нужно рассчитать ряд показателей на основе его консолидированной годовой отчетности [Приложение2], [Приложение3], [Приложение4], а также определить их динамику [46].

Проанализируем пассивы и активы банка (на основе таблицы 2.1.) [45].

Таблица 2.1.

Состав активов ПАО «Сбербанк России» в динамике, 2016-2018 гг.,

млн.руб.

Наименование статьи	2016	2017	2018	Темп роста 2017 к 2016, %	Темп роста 2018 к 2017, %	Темп роста 2018 к 2016, %
Денежные средства	614849	621719	217200	101,11	34,93	35,32
Средства кредитных организаций в Центральном Банке России	967162	747906	858567	77,32	114,79	88,77
Обязательные резервы	154711	158658	21870	102,55	13,78	14,13
Средства в кредитных организациях	347943	299990	94910	86,21	31,63	27,27

Продолжение таблицы 2.1.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	141340	91469	27000	64,71	29,51	19,10
Чистая ссудная задолженность	16221622	17466111	17465629	107,67	99,99	107,66
Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы для продажи	2269613	2517865	5975860	110,94	237,33	263,29
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691606	664465	676263	96,03	101,77	97,78
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455961	645442	511200	141,56	79,20	112,11
Требования по текущему налогу на прибыль	8124	372	1641	4,58	441,2	20,19
Отложенный налоговый актив	0	21311	13100	-	61,47	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	477198	483556	539900	101,33	111,65	113,14
Прочие активы	217264	251808	608600	115,9	241,69	280,12
Всего	21720078	23158920	26987440	106,62	116,53	124,25

На основании данных таблицы 2.1. можно сделать вывод, что:

- увеличилась сумма всех активов с 21720078 млн. руб. 2016 года до 26987440 млн. руб. 2018 года (данные на 3 квартал 2018 года), что связано с приростом ресурсов коммерческого банка;

- чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, возросли к 2017 году, но уменьшились к 2018, но инвестиции в дочерние и зависимые предприятия выросли в 2018 году по-сравнению с 2017 годом, что обусловлено политикой банка получения большей прибыли, но все равно оказались меньше, чем в 2016.

- денежные средства банка в 2018 году стали меньше на 35%, чем за два предыдущих года;

- рост обязательных резервов гарантирует финансовую устойчивость банка, но об этом сложно говорить на основе данных за 2018 год.

Пассивы банка делятся на собственные (капитал) и привлеченные средства. Главным источником привлеченных средств являются средства физических лиц. с точки зрения источников финансирования, привлеченные средства делятся на клиентскую базу, кредиты на межбанковском рынке. Рассмотрим пассивы ПАО «Сбербанк России» на основе таблицы 2.2 [45].

Таблица 2.2.

Состав пассивов ПАО «Сбербанк России» в динамике, 2016-2018 гг., млн. руб.

Наименование статьи, тыс. руб.	2016	2017	2018	Темп роста 2017 к 2016, %	Темп роста 2018 к 2017, %	Темп роста 2018 к 2016, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты и прочие средства Центрального Банка России(ЦБ)	581160	591164	537600	75,57	90,9	92,5
Средства кредитных организаций	364499	464300	537600	58,95	115,7	147,4
Средства клиентов, не явл. кредитными орг.	16881989	17742620	19888100	95,26	112	117,8
Вклады физических лиц и предпринимателей	10937747	11777377	-	107,01	-	-

Продолжение таблицы 2.2.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедл. стоимости через прибыль или убыток	107587	82401	51500	47,15	62,4	47,8
Выпущенные долговые обязательства	610932	575341	863600	94,32	150,1	141,3
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5772	11241	16020	106,81	142,5	277,5
Отложенное налоговое обязательство	17878	0	17000	19,15	100	95,0
Прочие обязательства	280194	270018	130570	109,21	48,3	46,5
Ресурсы на возможные потери по условным обстоятельствам кредитного характера, проч. потерям.	42146	62687	-	111,48	-	-
Всего	18892158	19799772	22041990	92,71	104,8	97,16

Исходя из пассивной части баланса в таблице 2.2. можно отметить:

- в отношении обязательств заметна общая тенденция высокого удельного веса прочих обязательств;
- важную часть занимают вклады физических лиц;
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера увеличились на 65.81% за весь период.

Для определения эффективности деятельности банка следует проанализировать отчет о прибыли и убытках (таблица 2.3.) [45.]

Таблица 2.3.

Основные показатели отчета о прибыли и убытках в динамике за 2016-2018 гг., млрд. руб.

Наименование статьи	2016	2017	2018 (за третий квартал)	Темп роста 2017 к 2016, %	Темп роста 2018 к 2017, %	Темп роста 2018 к 2016, %
Чистый процентный доход	1362,8	1452,1	1041,8	106,55	71,7	76,4
Чистый комиссионный доход	349,1	394,2	428,9	112,92	108,8	122,8
Операционные доходы	1697,5	1903,3	1270,8	112,12	66,7	74,8
Отчисления в резерв под обеспечение кредитного портфеля	1349,2	1616	(23,8)	119,77	-	-
Операционные расходы	-342,4	-287,3	-198,2	83,91	68,98	57,8
Прибыль до налога	677,6	672,8	814,6	99,29	121,07	120,2
Чистая прибыль	677,5	943,2	655,5	139,22	69,4	96,7

Проанализировав отчет о прибыли и убытках на основе таблицы 2.3., можно сделать следующие выводы: чистая прибыль увеличилась с 2016 по 2017 год на 39,2%; операционный доход до вычета резервов под обеспечение в 2017 году увеличился на 12,1% (за счет чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода); операционные расходы снизились в 2017 году на 42,4%. В 2018 году операционные расходы так же продолжили снижение, но из-за неполноты информации нельзя пока говорить о том, что такие показатели как чистая прибыль, операционный доход и чистый процентный доход возросли. Пока же на основе данных за третий квартал 2018 года можно

судить о том, что эти показатели ниже, чем в 2016 и 2017 годах, но поскольку это не полный период отчета, то можно с уверенностью прогнозировать рост этих показателей в дальнейшем.

2.2. Кредитные продукты ПАО «Сбербанк России»

Для физических и юридических лиц Сбербанк России даёт широкий выбор кредитных услуг.

Виды кредитных продуктов, предлагаемые Сбербанком:

1. Кредит для любых целей:

- Потребительский кредит без обеспечения - от 15,9%
- Потребительский кредит под поручительство физических лиц - от 14,9%
- Нецелевой кредит под залог недвижимости - 15,5%
- Кредит военнослужащим - участникам НИС - 16,5%
- Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство - от 21%

2. Кредит на покупку жилья:

- Ипотека с государственной поддержкой - от 12%
- Приобретение готового жилья - от 12,5%
- Приобретение строящегося жилья - от 13,5%
- Строительство жилого дома - от 13,5%
- Загородная недвижимость - от 13%
- Ипотека плюс материнский капитал - от 12,5%
- Ипотека для молодой семьи - от 12,5%
- Военная ипотека - от 12,5%

3. Кредит на образование:

- Образовательный кредит с государственной поддержкой - от 7,75%

Жилищные кредиты выдаются физическим лицам гражданам РФ в возрасте от 21 года при условии, что срок погашения кредита по договору устанавливается до исполнения заемщику/старшему из платежеспособных созаемщиков 75 лет. Первый взнос составляет 10%, а процентная ставка может составлять от 9,5 до 14,75% [49].

Неизменными условиями выдачи жилищного кредита является:

- кредитуемому жилищному помещению нужно быть расположенным на территории РФ;
- заемщику нужно предоставить документы, подтверждающие наличие собственных средств для оплаты недостающей части стоимости кредитуемого жилого помещения;
- целевого использования кредита в сроки, установленные кредитным договором должно быть подтверждено;
- оформляемое в залог имущество (за исключением земельного участка) должно быть застраховано от рисков утраты (гибели), повреждения на случаи, предусмотренные Правилами страхования страховщика (полный пакет).

4. Кредит для погашения долга в стороннем банке:

- Рефинансирование жилищных кредитов - от 13,75%
- Потребительский кредит на рефинансирование - от 17,5%

5. Кредитные карты:

- Золотые карты - от 25,9%
- Классические карты - от 25,9%
- Карты мгновенной выдачи - от 25,9%
- Молодежные карты Visa Classic и MasterCard Standard - 33,9%
- Партнерские кредитные карты:
- Карта «Подари жизнь» - от 25,9%
- Карта «Аэрофлот» - от 25,9%

В современном мире большая часть жителей страны, желающая получить кредит, обращается в Сбербанк. Похожая ситуация складывается и в коммерческом секторе, где доля кредитов, получаемых в этом банке, составляет на данный момент около 30% от всей суммы заемных средств. Обширный спектр предложений для населения и предприятий позволяет определить оптимальную программу для решения поставленных задач.

6. Кредиты частным лицам:

- Потребительские кредиты содержат в себе ссуды без обеспечения либо с внесением залога в виде недвижимости, а также кредиты с привлечением поручителей. Условия выдачи средств и подход к заемщикам по каждому из вариантов отличаются. Самые высокие требования предъявляют к заемщикам, не имеющим имущества или поручителей. Они могут взять до 1,5 млн. рублей под 17,5%.

- Кредиты для получения высшего или среднего образования выдаются на срок, превышающий общее время обучения на 10 лет. К таким кредитам применяется ставка 7,06%. Получить банковские средства могут люди, поступающие в учебные заведения, заключившие договор с Минобрнауки и Сбербанком. Форма обучения не является важной.

- Ипотечные кредиты могут быть выданы как на готовое, так и на строящееся жилье. Также возможно приобретение загородной недвижимости. Желающие взять кредит могут рассчитывать на сумму от 300 тыс. руб. по ставке от 13,5% в год. Срок действия стандартного договора до 30 лет, а для военной ипотеки – до 15.

Также физическим лицам предлагают получить кредитные карты с широким выбором дополнительных услуг.

Для клиентов, не имеющих средств на выплату кредитов, взятых в других банках, существуют программы рефинансирования как жилищных, так и потребительских кредитов.

7. Кредиты для малого бизнеса:

У коммерсантов есть возможность использовать финансовую поддержку Сбербанка, взяв средства на развитие или расширение своего предприятия.

- Кредиты без залога до 3-х млн. руб. на различные цели даются на срок до 3-х или 4-х лет. на текущий момент действуют следующие ставки: «Доверие» - от 19,5%, «Бизнес-Доверие» - от 18,98%.

- Кредиты на возмещение оборотных активов позволяют строить долгосрочные планы и своевременно рассчитываться с партнерами. В зависимости от тарифа, средства даются на срок 12-48 месяцев. В программе «Бизнес-Оборот» заемщику выделяется сумма от 150 тыс. руб. Самую большую сумму, составляющую 17 млн. руб., можно получить по услуге «Бизнес-Овердрафт».

- Кредиты на покупку коммерческого недвижимого имущества или автомобилей можно получить в рамках программ «Бизнес-Недвижимость» и «Бизнес-Авто», соответственно. А воспользовавшись кредитом «Бизнес-Инвест» можно рефинансировать старые долги перед кредиторами, сюда же следует считать и лизинговые компании. Размер выдаваемых средств – от 150 тыс. руб. Отдельно стоит рассмотреть предложение под названием «Экспресс-Ипотека», позволяющее в срочном порядке взять до 7 млн. руб.

Для корпоративных клиентов и крупных организаций также существуют интересные предложения кредитования и финансирования проектов.

7. Краткосрочное кредитование малого бизнеса.

Кредиты предоставляются компаниям-резидентам Российской Федерации, не превышающих годовую выручку в объеме 400 млн. рублей.

Срок ведения хозяйственной деятельности этих компаний должен быть не менее 3 месяцев для торговли; не менее 6 месяцев для остальных видов деятельности, кроме сезонных; не менее 12 месяцев для сезонных видов деятельности.

Этот вид кредита выдается для пополнения оборотных средств для производства, торговли или предоставления услуг, то есть на приобретение сырья и полуфабрикатов для производства; на пополнение товарных запасов; на

реализация текущих расходов на бизнес; на основе гарантийных взносов на участие в тендерах.

Для получения краткосрочного кредита обеспечением может служить: транспортные средства, оборудование, товарно-материальные ценности, объекты недвижимости, ценные бумаги, поручительство собственников бизнеса, гарантии субъектов Российской Федерации или государственных образований, поручительство Фондов поддержки малого бизнеса, сельскохозяйственные животные, гарантии других банков.

8. Долгосрочное кредитование малого бизнеса.

Кредиты так же предоставляются компаниям резидентам Российской Федерации, годовая выручка которых не превышает 400 млн. рублей.

Данный кредит предоставляется для осуществления капитального строительства или модернизации производства, приобретения основных средств для бизнеса, осуществления текущего ремонта основных активов бизнеса[48].

Для получения краткосрочного кредита обеспечением может служить: транспортные средства, оборудование, товарно - материальные ценности, объекты недвижимости, ценные бумаги, поручительство собственников бизнеса, гарантии субъектов Российской Федерации или государственных образований, поручительство Фондов поддержки малого бизнеса, сельскохозяйственные животные, гарантии других банков.

Порядок получения краткосрочных и долгосрочных кредитов для малого бизнеса осуществляется одновременно в безналичном порядке (в день подписания договора банком и заемщиком) путем перечисления на расчетный счет юридического лица или индивидуального предпринимателя [5, стр.76].

Заккрытие основного долга и процентов по кредиту реализуется ежемесячно равными долями или в соответствии с индивидуальным графиком.

Корпоративное кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В ПАО Сбербанке России корпоративный кредит могут получить любые эффективно действующее юридические лица - резидент РФ или индивидуальный предприниматель, с момента государственной регистрации которого прошло не менее 1 года, не имеющий невыполненных обязательств перед Банком и иными кредиторами. Кредиты предоставляются на срок до 1,5 лет в российских рублях, долларах США, евро, а также в вексельной форме под определенные Банком виды обеспечения. Процентная ставка определяется исходя из конъюнктуры финансового рынка, а также индивидуальных условий кредитования и платежеспособности Заемщика. Размер и состав комиссионных платежей устанавливаются с учетом режима кредитования, особенностей кредитуемой сделки и других факторов. Источником погашения кредита является денежный поток от текущей производственной и финансовой деятельности Заемщика.

ПАО Сбербанк России предоставляет кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на следующие цели:

- на пополнение оборотных средств (финансирование текущей деятельности, уплату налогов, сборов, расходов по аренде, ремонту, заработной плате, рекламе и т.д.);
- приобретение движимого и недвижимого имущества, нематериальных активов;
- возмещение расходов по капитальному ремонту, техническому перевооружению (модернизации);
- выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских, предпроектных и проектных работ;
- расширение и консолидация бизнеса;
- кредитование операций лизинга;
- погашение задолженности перед третьими кредиторами (рефинансирование кредитов);
- формирование покрытия по аккредитивам.

Кредитование субъектов Российской Федерации и государственных образований в рамках установленных лимитов риска осуществляется на:

- финансирование дефицита бюджета;
- погашение государственных кредитных обязательств;
- реализация государственных программ и проектов с государственной поддержкой;
- финансирование долгосрочных целевых программ.

Кредиты предоставляются на срок до 3 лет или в соответствии со сроками реализации проекта (целевой программы). Оформление обеспечения по кредиту не обязательно.

ПАО Сбербанк России может предоставить гарантии за юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), использующих услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, имеющих устойчивое финансовое состояние и текущие денежные потоки, соизмеримые с суммой запрашиваемой гарантии. Гарантии, выпущенные Банком, являются надежным инструментом обеспечения всех проводимых им сделок.

Сбербанк России включен в перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий Для налогообложения [49].

2.3. Основные направления улучшения системы кредитования коммерческого банка

За последние несколько лет, в России возникли новые направления в кредитовании, ведь на настоящий момент именно оно является важным стимулом в развитии экономики. Так, в прогнозах «Эксперт РА», на начало 2016 года банки столкнулись с системным дефицитом ликвидности, который продолжился в 2017 г., вследствие чего доля средств Банка России в пассивах осталась на уровне не менее 8% .

Несмотря на это задолженность кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России в декабре 2016 года составила 3,7 трлн. руб., увеличившись на 0,4 трлн. руб. Данную динамику можно объяснить во-первых очередью увеличения спроса банков на остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты в Банке России. Однако влияние факторов формирующих ликвидность банковского сектора близко к нейтральному.

Миссия банка заключается в следующем:

«Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты.

Наша миссия определяет смысл и содержание деятельности Сбербанка, подчеркивая его важнейшую роль в экономике России. Наши клиенты, их потребности, мечты и цели есть основа всей деятельности банка как организации. Миссия банка также устанавливает амбициозную цель наших устремлений — стать одной из лучших финансовых компаний мира — и подчеркивает, насколько важны для Сбербанка его сотрудники, и насколько реализация его целей невозможна без реализации их личных и профессиональных целей. Высокие цели достигаются командой единомышленников, которых объединяет общая система ценностей» [49].

Данные цели и задачи требуют принятия маркетинговой политики банка, которая отвечала бы предпочтениям и потребностям целевых групп уже существующих и возможных клиентов. Активная адресная продажа продуктов и услуг предусматривает некоторые приоритеты в продуктовой политике, а также оптимизацию форм и методов продаж. Форма предложения должна быть удобной, доступной и привлекательной, качество — отвечать требованиям клиента, цена — соответствовать рыночному уровню и обеспечивать необходимую рентабельность. Сбербанк России выделяет своих клиентов среди всех групп населения страны, предприятий любой формы собственности во всех отраслях народного хозяйства, кредитных организаций и других финансовых учреждений, институтов государственного управления. Банк

является социально ориентированным и должен учесть это в работе с клиентами.

Сбербанк является постоянно развивающимся банком, существующим на рынке кредитных услуг уже довольно давно. Банк и предоставляемые им услуги пользуются огромным спросом у населения, но все же банку нужно улучшать свою деятельность для привлечения новых клиентов и обеспечения большего уровня дохода.

С каждым клиентом Сбербанку России нужно стремиться к установлению долгосрочных партнёрских отношений. с данной целью банк должен прогнозировать развитие потребностей клиентов, появление новых направлений банковского бизнеса, проводить маркетинговые исследования, создавать и предлагать полный спектр банковских продуктов и услуг.

Главными направлениями политики продажи банковских продуктов и услуг является: обеспечение потребностей массовой клиентуры в сбережении, накоплении и заимствовании средств, выполнение расчетов, ведение бизнеса, предоставление стандартного набора конкурентоспособных продуктов и услуг, предназначенных для разных региональных, отраслевых и социальных групп клиентов.

Увеличение эффективности продаж массовых услуг и продуктов предполагает: стандартизацию и унификацию предлагаемых продуктов, включая комплекс организационных, информационных, финансовых и юридических процедур, объединенных единой технологией обслуживания клиента, Для снижения трудозатрат и повышения качества обслуживания; управление продуктовым рядом, включая выделение перечня базовых услуг и продуктов универсального банка и замещение неэффективных продуктов и услуг, не пользующихся устойчивым спросом; выполнение стандартной тарифной политики массовых продаж банковских продуктов и услуг [18].
Основание системы индивидуального обслуживания клиентов, включающей полный спектр банковских продуктов и услуг, отвечающих международным стандартам.

Данный подход предполагает предложение клиенту специально разработанных индивидуальных схем и технологий, которые смогут обеспечить развитие и оптимизацию бизнеса клиента, страховать его риски; закрепить за клиентом персональных менеджеров, обладающих необходимым уровнем полномочий, предоставить клиентам технологические и информационные возможности банка, широкий спектр консультационных услуг; выполнение гибкой тарифной политики индивидуального обслуживания[34].

Каждое из данных предложенных направлений предполагает высокое качество продуктов и услуг, их постоянный мониторинг, рост уровня сервиса за счет оптимизации банковских процедур и роста культуры обслуживания, системную разработку новых банковских продуктов и услуг для максимального удовлетворения потребностей клиента.

Эволюция системы продаж должна происходить посредством постоянного расширения обычных пакетов банковских продуктов и услуг массового потребления за счет тиражирования новых продуктов и технологий, разработанных в рамках индивидуального обслуживания, наращивании предложения комплексных пакетов продуктов и услуг [27, стр. 429].

Для того чтобы учитывать весь спектр индивидуальных потребностей своих клиентов, банку нужно стремиться интегрировать отдельные банковские операции и предлагать комплексные решения. Увеличение объемов комиссионных доходов банка за счет роста продаж сможет позволить поддержка комплексных продаж пакетов банковских продуктов. Интеграции клиента в более тесное многопрофильное сотрудничество с банком поможет снижение стоимости комплексного продукта для клиента по сравнению с розничной ценой отдельных продуктов и услуг [13, стр. 490].

Банку нужно создавать системные подходы к рекламной политике, сделать ее действенным инструментом формирования клиентской базы. Каждое конкурентное преимущество банка, новый продукт, предлагаемый к продаже, должны быть известны и доступны клиентам, легко сравнимы и выгодно отличаться от предложений конкурентов.

Реализуя принцип прозрачности, банку нужно сотрудничать со средствами массовой информации по распространению правильных сведений о нем; значительно увеличивать объем представляемой информации, усовершенствовать обоснование для клиентов о стандартах фирменного обслуживания, условиях предоставляемых продуктов и услуг, технологических возможностях банка. Так же стоит внедрить в практику деятельности клиентские семинары и конференции, целевые рекламные акции, направленные на конкретную группу клиентов, развить систему адресной рекламы [33].

Анализ структуры вкладов населения Сбербанка РФ показывает, что вклады на длительные сроки не пользуются успехом у населения. В связи с этим целесообразно ввести в перечень услуг банка вклады с более короткими сроками на 1 месяц и один день [50].

Из этого следует, что, ввести вклад «Доходный Сбербанка России» (рублевый вклад).

Вклад принимается на срок 1 месяц и один день. Минимальная сумма первоначального взноса 30 тыс. руб., размер дополнительных взносов - не менее 10 тыс. руб. каждый.

Вкладчику дается право совершать по вкладу расходные операции. После совершения операции остаток на вкладе должен составлять не менее 30 тыс. руб. Процентная ставка - 10% годовых. Процентная ставка не подлежит изменению в течение срока хранения, установленного в договоре. Выплата дохода производится, начиная с 16 числа каждого месяца за фактическое время хранения сумм во вкладе по 15 число месяца включительно, а также по окончании срока хранения, установленного в договоре.

Предусматривается пролонгация договора по вкладу на новый срок хранения. Она совершается на условиях и под процентную ставку, действующих в банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания предыдущего срока хранения вклада. Количество пролонгаций по вкладам не ограничивается. В течение нового срока хранения процентная

ставка также фиксируется. В случае досрочного расторжения договора доход исчисляется по ставке вкладов до востребования [47].

Для более доступного пользования банковскими услугами так же нужно усовершенствовать следующие сервисы: оплата с помощью кодов; новые способы [10].

Для привлечения большего числа клиентов можно снизить ставку рефинансирования на уже имеющиеся кредиты у клиента от других банков. на данный момент ставка по рефинансированию составляет от 11,9%. Снижение ставки до полных 11% будет способствовать привлечению большего числа клиентов, поскольку банк будет выгодно отличаться от других банков и их условий рефинансирования.

На данный момент сбербанк вводит на рынок кредитных услуг новый сервис «Кредитный потенциал». Его суть состоит в том, что для каждого клиента определяется индивидуальный и управляемый лимит кредита с мгновенной выдачей и более простой системой подачи информации.

Так же Сбербанк осуществляет внедрение системы мгновенных расчетов между организациями, что разрешит сократить ожидание фирм и повысит скорость денежного оборота[47].

Для пенсионеров создаются новые программы для увеличения пенсионных накоплений на карте за счет увеличения процента на остаток на карте.

В целом Сбербанк с каждым годом все больше и больше развивается и совершенствуется, создает более комфортные условия обслуживания клиентов, совершенствует предоставляемые услуги на кредитном рынке, что способствует увеличению числа клиентов, а в соответствии и увеличению доходов банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Коммерческие банки являются важным звеном современной экономики.

Современные банковские системы состоят из центральных банков, регулирующих деятельность коммерческих и выпускающих в обращение новые деньги, а так же коммерческих банков, выполняющих в приватном порядке денежно-кредитные операции для финансовых институтов, хозяйственных структур и других экономических субъектов.

Банковская система в России состоит из двух уровней: Центрального банка РФ и кредитных организаций (коммерческих банков и небанковских кредитных организаций), однако не полностью подходит всем потребностям экономики и требует необходимых изменений в некоторых областях кредитования.

Важную роль в экономике играет малый и средний бизнес, для которого кредит необходим для единовременной выдачи средств. Основными формами кредитования малого бизнеса являются кредит, кредитные линии, овердрафт и банковские гарантии.

Лидером среди коммерческих банков РФ, по-прежнему является ПАО «Сбербанк России». По своим позициям на рынке, по объему активов и капитала, по своим финансовым результатам и масштабам инфраструктуры Банк во многом превосходит своих конкурентов. России предоставляет широкий спектр кредитных продуктов Для физических и юридических лиц, Сбербанк России располагает широким выбором кредитных продуктов.

По итогам рассмотрения кредитной системы банка, можно выделить основные направления совершенствования его деятельности на рынке кредитных услуг:

1. Основание новых вкладов
2. Совершенствование удаленного доступа к банковским услугам
3. Снижение ставки рефинансирования

4. Внедрение новых программ для малых социальных групп (пенсионеры, студенты и т.д.)
5. Основание системы мгновенных расчетов между организациями
6. Совершенствование рекламной политики.

Из этого следует, что, для успешного реформирования банковской системы необходим четкий механизм правового регулирования и основание условий для привлечения банками вкладов населения, а так же юридических лиц.

Следует заметить, что важное место в изменении банковской системы должно занимать развитие валютной системы и системы макроэкономических показателей, обеспечивающих стабилизацию условий и функций на рынке банковского кредитования.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02.12.1990 г. № 395–1 (ред. от 23.05.2018) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон от 10.07.2002 г. № 86–ФЗ (ред. от 07.03.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 18.03.2018) // «Консультант Плюс»: справочная правовая система. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
3. Агарков М.М. Основы банковского права: Курс лекций. – М.: высш. шк., 2014. – 216 с.
4. Алпатов Г.Е., Деньги. Кредит. Банки: учебник / Г.Е. Алпатов. – М.: Проспект, 2015. – 397 с.
5. Ачкасов, А.И. Активные операции коммерческих банков. – М.: Консалбанкир, 2014. – 312 с.
6. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. – М: ЮНИТИ–ДАНА, 2013. – 513 с
7. Бабичев М.Ю., Банковское дело: учебник / М.Ю. Бабичев. – М.: Экономика, 2015. – 397 с.
8. Балабанов И.Т., Банки и банковское дело: учебное пособие / И.Т. Балабанов. – СПб.: Питер, 2016. – 256 с.
9. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Банковский и биржевой научно–консультационный центр, 2014. – 504 с.
10. Банковское дело: Учебник. — 4–е изд., перераб. и доп./ Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. — М.: Финансы и статистика, 2015. – 406 с.
11. Банковское дело. Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Юрист, 2015. – 415 с.

12. Банковское дело. Учебник / Под ред. Колесников а В.И. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 564 с.
13. Банковское дело. Учебник / Под. Ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.В, Кролипецкой. – 5–е изд., Перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 592 с.
14. Банковское дело: управление и технологии / Под ред. А.М. Тапасиева. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 294 с.
15. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Высшая школа, 2016. – 131 с.
16. Белоглазова, Г.Н. Финансы и кредит [Текст] : учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2012. – 609 с.
17. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник / М.: Высшее образование, 2009. – 584 с.
18. Бельских, И.Е. Инновационные маркетинговые технологии «паблик рилейшнз» как способ повышения конкурентоспособности отечественных банковских структур [Текст] / И.Е. Бельских // Финансы и кредит. – 2017. – № 21. – С. 34–36.
19. Борисов, С.М. Банковская система России: состояние и перспективы [Текст] / С.М. Борисов, П.А. Коротков // Деньги и кредит. – 2017. – № 8. – С. 8–13.
20. Василишен, Э.Н. Механизм регулирования деятельности коммерческих банков в России на макро – и микроуровне [Текст] : учебник / Э.Н. Василишен, Л.Я. Маршавина. – М.: ПАО Изд–во «Экономика», 2017 – 271 с.
21. Гаврилин, А.В. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях [Текст] / А.В. Гаврилин, Т.Ю. Тычкова // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2016. – №10–9. – С. 21–24.

22. Голубев С.А., Вопросы правового регулирования развития банковской системы в современных условиях [Текст] // Деньги и Кредит. – 2016. – №7. – с.8
23. Гринкевич, Л.С. Финансы, денежное обращение, кредит [Текст]: учебное пособие / Т.В. Счастливая, Н.К. Сагайдачная, В.В. Казаков / – Томск: ИЗД–во НТЛ, 2010. – 704 с.
24. Дадашев А.З., Финансовая система России [Текст]: учебное пособие / А.З. Дадашев. – М.: Зерцало, 2014 г., 239 с.
25. Дворецкая, А.Е. Деньги, кредит, банки [Текст] : учебник / А.Е. Дворецкая. – М.: Юрайт, 2014. – 636 с.
26. Жарковская Е.П., Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Омега–Л, 2015. – 384 с.
27. Зеленкова, Н.М. Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учебник / Н.М. Зеленкова, Е.Ф. Жуков. – М.: Юнити–Дана, 2015. – 783 с.
28. Курочкин, А.В. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях [Текст] / А.В. Курочкин // Финансы и кредит. – 2017. – № 4. – С. 3234.
29. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин. – 9–е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2017 – 768 с.
30. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин. – 8е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013 – 560 с.
31. Морозан, В.В. История банковского дела в России (вторая половина XVIII – первая половина XIX в) [Текст] / В.В. Морозан. – Санкт–Петербург: Крига, 2014 – 398 с. (дата обращения: 24.03.2018)
32. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст] : учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – М.: КНОРУС, 2015 – 304 с.
33. Осипова, Т.Ю. Пути решения проблем взаимодействия физических лиц с финансовыми организациями в российских условиях [Текст] / Т.Ю. Осипова, А.М. Полевченко // Проблемы учета и финансов. 2014. – № 4. С. 27–30.

34. Панова, Г.С. Кредитная политика коммерческого банка [Текст] : учебник / Г.С. Панова. – М.: ИКЦ «ДИС», 2013– 464 с.
35. Пашков Р.В., стратегия развития банка: монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков, – М.: Русайнс, 2016. – 376 с.
36. Поморина М.А., Финансовое управление в коммерческом банке / М.А. Поморина. – М.: Инфа–М,2016. – 376 с.
37. Романовский М.В., Финансы [Текст]: Учебник для вузов / Романовский М.В., Врублевская О.В., Сабанти Б.М. – М.: Юрайт, 2014 г. – 151 с.
38. Стародубцева Е.Б., Банковские операции: учебник / Е.Б. Стародубцева, О.М. Макарова. – М.: Инфра–М,2014. – 336 с.
39. Султанов Г.С., Современное состояние и проблемы развития банковского сектора РФ / Г.С. Султанова // Фундаментальные исследования. – 2016. –№8–2. – с. 399–403
40. Тагирбекова, К.Р. Основы банковской деятельности [Текст]: учебник / К.Р. Тагирбекова. – М.: Изд–во «Весь мир», 2015. – 720 с.
41. Фельзина, Ю.А. Методический подход к оценке политики коммерческого банка [Текст] / Ю.А. Фельзина // Научный альманах. – 2017. – № 1–1 (27). – С. 210–212.
42. Чалдаева, Л.А. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] : учебник / А.В. Дыдыкин ; под ред. Л. А. Чалдаевой. – 3–е изд., испр. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 530 с.
43. Янин, О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] : учебное пособие / О.Е. Янин. Под ред. М.П. Владимирова, Т.Н. Громова. – 10–е изд., стер. – М.: Академия, 2014. – 253 с.
44. Интерфакс–ЦРКИ: годовой отчет Публичного акционерного общества «Сбербанк России» за 2016 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3043&type=2>, свободный.
45. Интерфакс–ЦРКИ: годовой отчет Публичного акционерного общества «Сбербанк России» за 2017 год [Электронный ресурс]. – Режим

доступа: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3043&type=2>, свободный.

46. Интерфакс–ЦРКИ: годовой отчет Публичного акционерного общества «Сбербанк России» за 2018 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3043&type=2>, свободный.

47. Обзор Банковского сектора РФ: официальный сайт. – [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.cbr.ru>

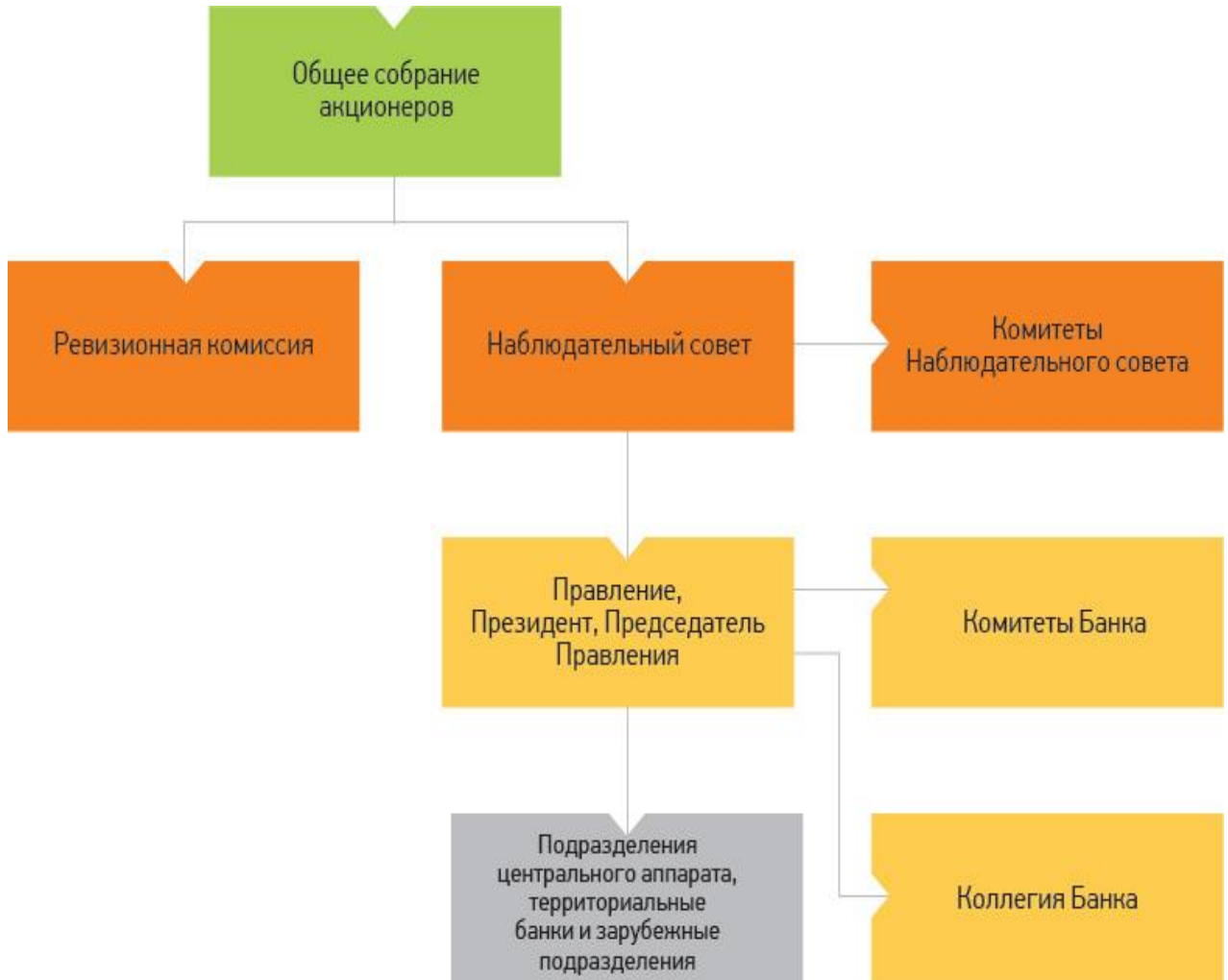
48. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами [Электронный ресурс]: Положение ЦБ РФ от 12.11.2007 №312–П. – Режим доступа: <http://base.garant.ru>

49. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]: Информация о банке. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>

50. Финансовые услуги коммерческих банков: официальный сайт. – [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.bpf.ru>

ПРИЛОЖЕНИЯ

Организационная структура ПАО «Сбербанк России»





Консолидированный отчет о финансовом положении

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

Утверждено и подписано от имени Правления 27 февраля 2018 года.


Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления


М.Ю. Лукьянова
Главный бухгалтер



Консолидированный отчет о прибылях и убытках

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

Утверждено и подписано от имени Правления 27 февраля 2018 года.

Г.О. Греф

М.Ю. Лукьянова



Консолидированный отчет о совокупном доходе

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 года	2016 года
<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		
Прибыль за год	748,7	541,9
Прочий совокупный доход:		
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	32,9	78,2
- Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков, за вычетом налога	0,2	0,4
- Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	(21,8)	(8,9)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности:		
- Влияние пересчета в валюту представления отчетности за год	(11,7)	(121,0)
- Накопленное влияние пересчета в валюту представления отчетности, перенесенное на счета прибылей и убытков в связи с выбытием дочерней компании	5,1	—
Итого прочего совокупного дохода / (убытка), подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога	4,7	(51,3)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>		
Переоценка офисной недвижимости:		
- Переоценка офисной недвижимости, за вычетом налога	—	2,2
- Изменение в оценке офисной недвижимости, переведенной в прочие виды активов, за вычетом налога	(2,7)	—
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами	(0,2)	(0,4)
Итого прочего совокупного (убытка) / дохода, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем	(2,9)	1,8
Итого прочего совокупного дохода / (убытка)	1,8	(49,5)
Совокупный доход за год	750,5	492,4
Совокупный доход за год, приходящийся на:		
- акционеров Банка	752,2	491,1
- неконтрольную долю участия	(1,7)	1,3