

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой, проф., д.э.н
_____ И.А. Баев
« ___ » _____ 2018 г.

Совершенствование кредитования юридических лиц как инструмент повышения
качества кредитного портфеля банка на примере ПАО «Сбербанк»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

ЮУрГУ–38.03.01.2018.407.ВКР

Руководитель работы
ст. преп. кафедры
_____ И.А. Бочкарева
« ___ » _____ 2018 г.

Автор работы
студент группы ВШЭУ-413
_____ К.С. Булатова
« ___ » _____ 2018 г.

Нормоконтролер
ст. преподаватель кафедры
_____ И.А. Бочкарева
« ___ » _____ 2018 г.

Челябинск 2018

АННОТАЦИЯ

Булатова К.С. Совершенствование кредитования юридических лиц как инструмент повышения качества кредитного портфеля банка на примере ПАО «Сбербанк» – Челябинск: ЮУрГУ, ВШЭУ-413, 2018. – 95 с., 24 табл., 19 рис., библиографический список – 40 наименований, 7 приложений.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью разработки мероприятия по совершенствованию кредитованию юридических лиц и повышению качества кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк».

В работе исследованы теоретические основы кредитования юридических лиц. Проанализировано состояние и исследованы проблемы рынка кредитования юридических лиц в целом по стране, выявлены особенности кредитования юридических лиц

На примере ПАО «Сбербанк» проведено исследование кредитного портфеля юридических лиц и сделано заключение.

В третьей главе работы предложено мероприятие по совершенствованию кредитных операций банка с юридическими лицами и повышению качества кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк России».

ANNOTATION

Bulatova K.S. Improvement of lending to legal entities as a tool to improve the quality of the loan portfolio of the bank by the example of PJSC "Sberbank" – Chelyabinsk: SUSU, HSEM-413, 2018. – 95 pages, 24 tables, 19 drawings, bibliography – 40 names, 7 application.

The final qualification work was carried out with the purpose of developing an activity to improve the crediting of legal entities and improving the quality of the loan portfolio in PJSC "Sberbank".

The theoretical bases of crediting of legal entities are investigated. The condition and problems of the market of crediting of legal entities in the whole country are analyzed, the features of lending to legal entities

On the example of PJSC "Sberbank", a study of the loan portfolio of legal entities was carried out and a conclusion was made.

In the third chapter of the paper, an action was proposed to improve the credit operations of the bank with legal entities and improve the quality of the loan portfolio in PJSC "Sberbank of Russia".

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	9
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	11
1.1 Понятие, сущность и экономическое содержание кредитования юридических лиц.....	11
1.2 Нормативно-правовое регулирование кредитования юридических лиц в РФ	23
1.3 Современное состояние и проблемы в сфере кредитования юридических лиц в России.....	29
Вывод по главе 1	40
2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК».....	41
2.1. Общая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк»	41
2.2 Анализ рынка кредитования юридических лиц в России.....	52
2.3 Анализ кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк»	62
Вывод по главе 2	71
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ В ПАО «СБЕРБАНК».....	73
3.1 Мероприятие по совершенствованию кредитованию юридических лиц и повышению качества кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк»	73
3.2 Обоснование экономической эффективности предлагаемого мероприятия .	77
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	82
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	84
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	88
Приложение А	88
Приложение Б.....	89
Приложение В.....	90
Приложение Г	91
Приложение Д	92
Приложение Е.....	93
Приложение Ж.....	94

ВВЕДЕНИЕ

В современном периоде развития экономика России характеризуется значительной нестабильностью и волатильностью рынка. Кредитные организации в виду санкционных ограничений испытывают нехватку финансирования и «дешевых» заемных средств от европейских стран. В прошлом году, впервые с 2014 года, рынок кредитования в России показал уверенный рост. Вырос кредитный портфель банков, значительную долю которого составляет кредитование юридических лиц.

В связи с этим исследования, которые направлены на процесс совершенствования организации банковского кредитования юридических лиц, учитывая интересы всех его участников, являются в настоящий период времени особо актуальными, имеют теоретическую и практическую значимость.

Для общества в целом ценность данного рода исследований можно определить тем, что их результат может помочь в процессе разработки рекомендаций, которые смогут обеспечить финансовую устойчивость компаний, повысить показатели конкурентоспособности, способствовать процессу расширения сферы банковского кредитования реальных секторов и тем самым обеспечивать процесс стабильного роста экономики и банковской системы в стране в целом.

Вопросы банковского кредитования юридических лиц, включая вопросы по построению кредитного процесса и кредитной политики в частности, были освещены в исследованиях многих отечественных и зарубежных авторов. Большой вклад в разработку данной проблемы внесли работы следующих отечественных экономистов: Ю.В. Базулина, Г.Н. Белоглазовой, Е.Ф. Жукова, В.В. Иванова, В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, Б.И. Соколова, А.М. Тавасиева и других авторов. В числе зарубежных исследователей наибольший интерес, представляют работы Э. Альтмана, Д.Д. Ван-Хуза, Р.Л. Миллера и др.

Согласно ст.48 Гражданского кодекса РФ юридическим лицом признается организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим

обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридическое лицо должно быть зарегистрировано в едином государственном реестре юридических лиц в одной из организационно-правовых форм, предусмотренных настоящим Кодексом.

К юридическим лицам, на имущество которых их учредители имеют вещные права, относятся государственные и муниципальные унитарные предприятия, а также учреждения. К юридическим лицам, в отношении которых их участники имеют корпоративные права, относятся корпоративные организации. Таким образом, в данном исследовании юридическое лицо является составляющим корпоративных клиентов банка.

Актуальность, недостаточная научная разработанность проблемы организации банковского кредитования юридических лиц, а также наличие важного практического значения их решения определили выбор темы, цель и задачи исследования.

Объект исследования – ПАО «Сбербанк».

Предметом исследования данной выпускной квалификационной работы является процесс кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк».

Цель данного исследования заключается в разработке мероприятия по совершенствованию кредитованию юридических лиц и повышению качества кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк».

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд следующих задач.

1. Рассмотреть теоретические аспекты кредитования юридических лиц.
2. Проанализировать финансовое состояние и кредитование юридических лиц в ПАО «Сбербанк России».
3. Разработать мероприятия по совершенствованию кредитных операций банка с юридическими лицами и повышению качества кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк России».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 Понятие, сущность и экономическое содержание кредитования юридических лиц

Кредитование является важнейшей составляющей финансово-экономической системы каждого государства и играет значительную экономическую и социально-политическую роль в развитии предпринимательства, а также повышении благосостояния и качества жизни граждан.

Необходимо отметить, что понятия кредита и кредитования всегда вызывали большой научный интерес. В частности, вопросы кредитования рассматривали многие отечественные ученые, такие как: Ю.В. Базулин, Г.Н. Белоглазова, Е.Ф. Жуков, М.В. Романовский, В.И. Колесников и другие. Существует большое количество вариантов определения термина «кредит».

При обобщении и систематизации различных понятий кредита предполагают определение их методологических оснований. Первым, кто обратил на это внимание, был Н.Х. Бунге. Автор полагает, что теория кредита развивалась в условиях двух основных обстоятельствах [4].

1. Основной идеей, которая господствовала в рамках экономической школы.
2. Под влиянием деятельности существовавших кредитных учреждений.

Сущность определения кредита во многом зависит от теории, с точки зрения которой можно рассматривать данную проблему.

Кредит – это доверие, которым пользуется общество, государство или любое иное лицо в имущественном отношении. Конечно, с экономической точки зрения кредит выступает как сложный механизм, однако именно доверие является основой кредитных отношений. Кредитование выступает традиционным видом услуг, которую предоставляют банки. Поэтому банки и называют кредитными институтами. Наибольшая часть активов банка по-прежнему помещена в

кредитные операции. Именно на них банк «зарабатывает» большую часть собственных доходов.

Среди субъектов кредитования можно выделить следующие группы лиц:

- акционерные компании;
- кредитно-финансовые учреждения;
- представители домохозяйств (население);
- федеральные и местные органы власти и т.д.

Рассматривая кредит как экономическую категорию, можно предположить, что его сущность проявляется в ряде выполняемых им функций. Функции кредита представлены на рисунке 1.

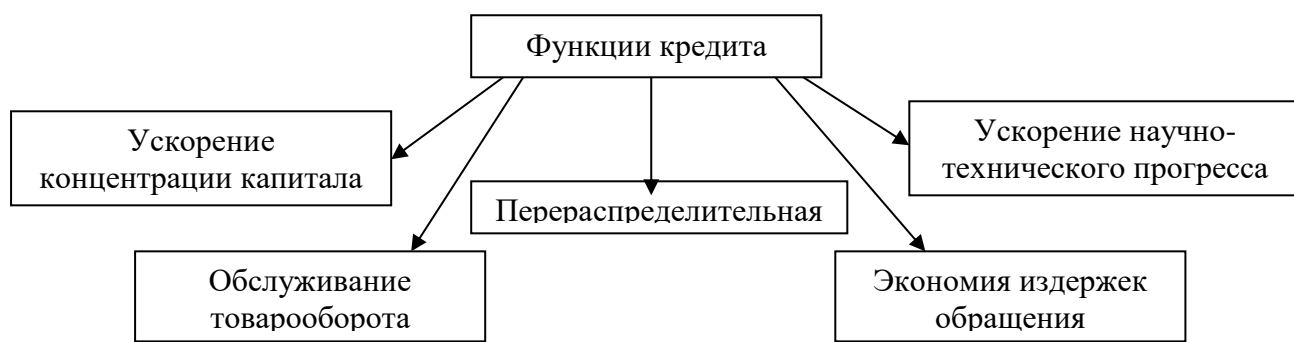


Рисунок 1 – Функции кредита

Принципами кредитования являются такие факторы, соблюдая которые, банк предоставляет ссуду заемщику [7]. Определяющими принципами кредитования являются факторы, представленные на рисунке 2.

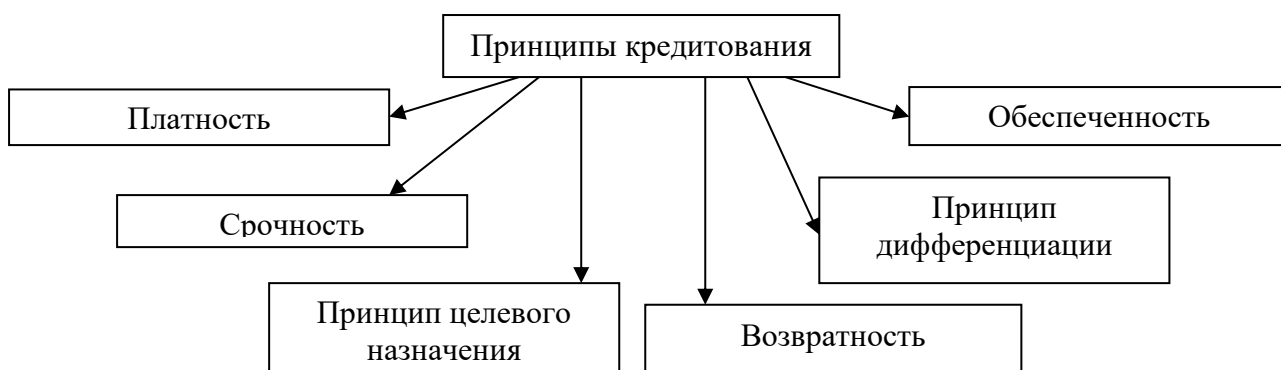


Рисунок 2 – Принципы кредитования

Процесс кредитования осуществляется между строго определенными лицами: субъектами кредитных отношений, в роли которых выступают кредитор и заемщик [14]. Подробная схема элементов кредита представлена на рисунке 3.

1. Кредитором является субъект (чаще юридическое лицо), которое предоставляет ссуду и одновременно имеет право на данной основе требовать от дебитора возврата предоставленной ссуды и платы за ее пользование в определенном временном промежутке или исполнения иных обязательств.

2. Заемщик – это получатель кредитных ресурсов, который принимает на себя обязательство возврата полученных средств, оплату предоставленного кредита (проценты по кредиту).



Рисунок 3 – Элементы кредита

Кроме кредитора и заемщика в процессе кредитования принимает участие непосредственно сам объект передачи – то, что передается от кредитора заемщику и обратно. Данный объект передачи является полноценным элементом структуры кредитных отношений. Объектом передачи выступает ссуженная стоимость, которая является особой частью стоимости. Прежде всего, такая стоимость выступает в роли нереализованной стоимости.

Сущность кредита всегда абсолютно устойчива и не подвержена изменениям извне, причем независимо от специфики проявления кредита, всегда сохраняет те черты, которые присущи экономическим отношениям, лежащим в основе кредита.

Кредит является уникальным средством трансформации денежного капитала в ссудный капитал и выражает истинные отношения между кредитором и

заемщиком. При помощи данной трансформации свободные денежные средства и доходы компаний, а также средства домохозяйств, населения и государства аккумулируются. Тем самым превращаются в тот самый ссудный капитал, который в дальнейшем и будет объектом кредитования – его передадут во временное пользование заемщику за определенную плату (процент банка).

Сектор кредитования юридических лиц отличен рядом особенностей, таких как: большой объем кредитования, высокая доходность, высокая рискованность. В данном случае услуги по кредитованию отличаются сложностью и необходимостью консультирования клиентов сотрудниками банка по данному вопросу, когда речь идет о достаточно больших суммах денежных средств.

На сегодняшний день в российском банковском секторе кредитование юридических лиц является весьма рискованным видом доходности и самым рискованным видом активных операций банка. Кредиты могут иметь разные виды и быть в различных формах. Формы кредитования юридических лиц представлены на рисунке 4.

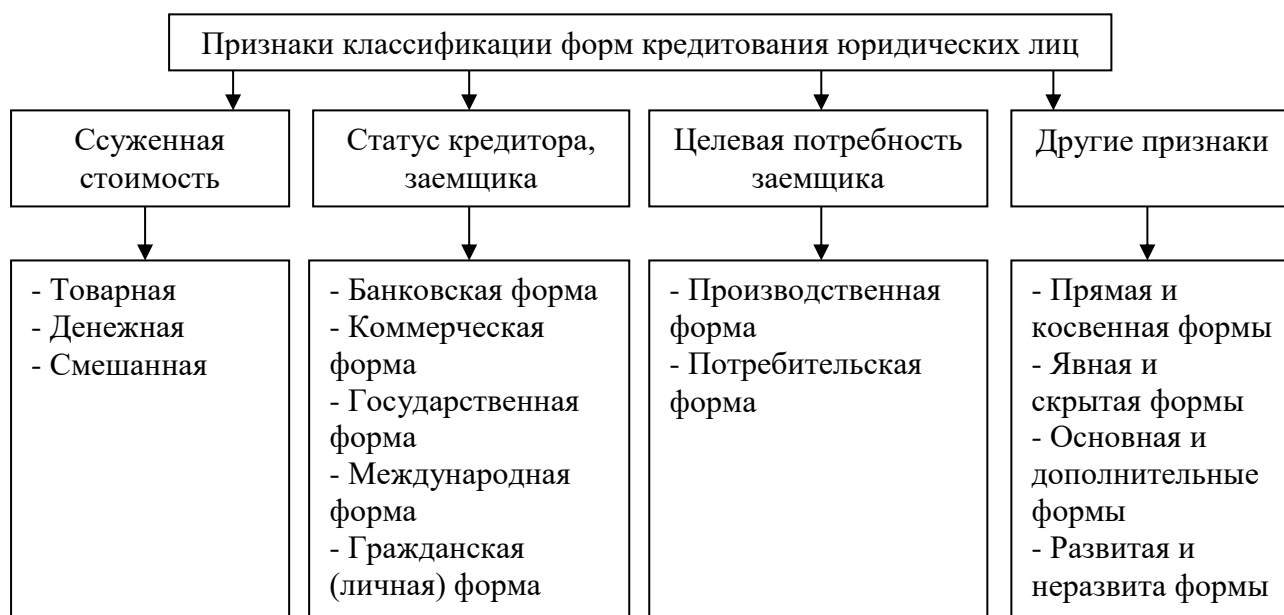


Рисунок 4 – Формы кредитования юридических лиц и признаки их классификации

На сегодняшний день довольно развиты формы кредитования, различающиеся по суженной стоимости, т.е., денежная, товарная и смешанная. В российской банковской практике широкое распространение получили лишь некоторые из них, такие как: срочные обеспеченные ссуды, овердрафты, вексельные кредиты, кредитные линии (возобновляемые и невозобновляемые), синдицированные кредиты (для крупного бизнеса). Одна из классификаций видов кредитования юридических лиц по признакам представлена в таблице 1 [7, 15].

Таблица 1 – Виды и признаки кредитования юридических лиц

Признак	Виды
по назначению (цели кредита)	промышленные, сельскохозяйственные, торговые, инвестиционные, потребительские, ипотечные
по сфере использования	ссуды для финансирования основного или оборотного капитала
по срокам использования	онкольные (до востребования) и срочные
по обеспечению	необеспеченные (бланковые) и обеспеченные
по способу выдачи и погашения	погашаемые единовременно и в рассрочку
по видам процентных ставок	кредиты с фиксированной и плавающей процентной ставкой

1. Особую популярность занимают разовые срочные кредиты. Данный вид кредита как правило имеет целевой характер (цель указывается в кредитном договоре, например, пополнение оборотных фондов). Чаще всего, данный вид кредита предоставляется банком под залог имущества заемщика. Кредит оформляется разными индивидуальными кредитными договорами и предусматривает обязательный перечень пунктов, которые должны быть заполнены заемщиком и одобрены банком: сумма кредита, цель кредита, срок возврата, плата за пользование денежными средствами (процентная ставка), вид обеспечения (если есть, подробно, ссылаясь на первичные документы на имущество заемщика).

2. Кредитная линия как вид кредитования юридических лиц. Данный вид кредитования является обязательством банка предоставить заемщику кредитные ресурсы в пределах установленного заранее кредитного лимита (максимальной суммы выдаваемых средств), который заемщик сможет использовать, основываясь

на кредитный договор, по мере возникновения потребности в заемных средствах в пределах определенного оговоренного срока без дополнительных переговоров с банком или каких-либо дополнительных документальных оформлений. То есть данный вид кредита удобен заемщику тем, что он не должен переплачивать за незадействованные в производстве заемные средства, а использовать банк как «копилку» и использовать денежные средства по мере необходимости. Для банков лучше тем, что нет необходимости в дополнительных проверках и оценке кредитоспособности заемщика, к примеру, при очередной выдаваемой порции кредита.

3. Овердрафт. Овердрафт представляет собой форму краткосрочного кредита, при которой кредитная организация осуществляет кредитование расчетного или текущего счета заемщика. Кредитование счета, согласно ст. 850 Гражданского кодекса России, понимается осуществление платежей банком со счета, несмотря на то, что денежных средств на счете заемщика нет. Данная «функция» предусмотрена и доступна, если это указано в договоре банковского счета заемщика.

4. Кредит на синдицированной основе. Данный вид кредитования юридических лиц предусматривает предоставление заемщику кредитных ресурсов за счет объединения ресурсов нескольких банков. То есть в роли кредитора выступают сразу несколько кредитных организаций. В данном случае, главное достоинство – раздел рисков несоблюдения принципов кредитования: нарушение срочности, платности и возвратности.

5. Вексельные кредиты. Данный вид кредитования включает следующие:

- векселедательские кредиты;
- предъявительские векселя;

Векселедательским кредитом признается такой кредит, который могут использовать хозяйствующие субъекты, выступающие в роли покупателя, при отсутствии или нехватке собственных оборотных средств для расчетов с поставщиками продукции, товаров и услуг.

Предъявительские же векселя (кредиты) могут быть учетными и залоговыми. При учете векселей банк их покупает и в конечном итоге они полностью переходят банку, соответственно, и право требования платежа от векселедателей также переходит в распоряжение банка. Ссуды под залог векселей отличаются от учета векселей следующим:

– собственность на вексель кредитной организации не переуступается – вексель только закладывается векселедержателем на срок с последующим выкупом после погашения задолженности заемщиком по данному виду кредита;

– ссуда выдается не на всю сумму кредита, а лишь на 70-80% номинальной стоимости векселя.

6. Факторинг. Данный вид кредитования юридических лиц в последнее время получил достаточное широкое распространение особенно в зарубежной кредитной практике. Факторингом можно считать осуществление деятельности банка-посредника или факторинговой компании, которая является специализированным учреждением, по взысканию средств с должников своего клиента.

Кредитный процесс включает несколько этапов. Основные из них представлены на рисунке 5. Выбор вида и метода кредитования юридического лица в настоящее время определяет главным образом и вид ссудного счета, который будет использован для выдачи и погашения задолженности по кредиту.

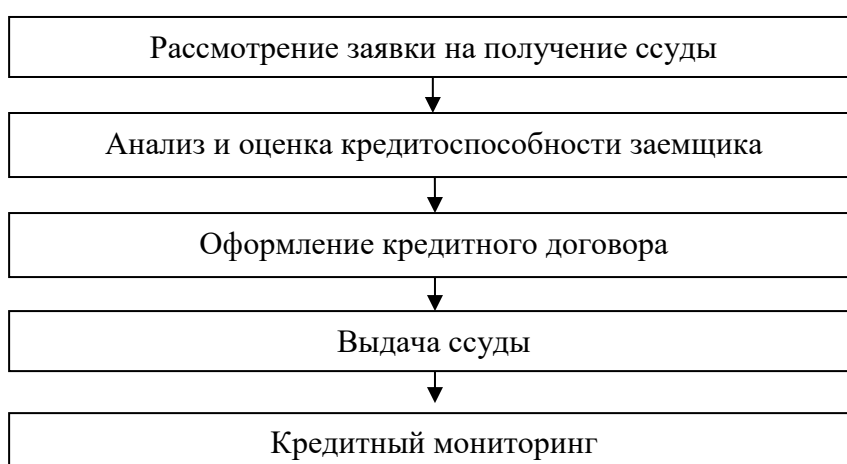


Рисунок 5 – Схема кредитного процесса

Процесс кредитования юридических лиц довольно сложный и состоит из нескольких этапов. Нами будут рассмотрены этапы, которые представлены на рисунке 6.

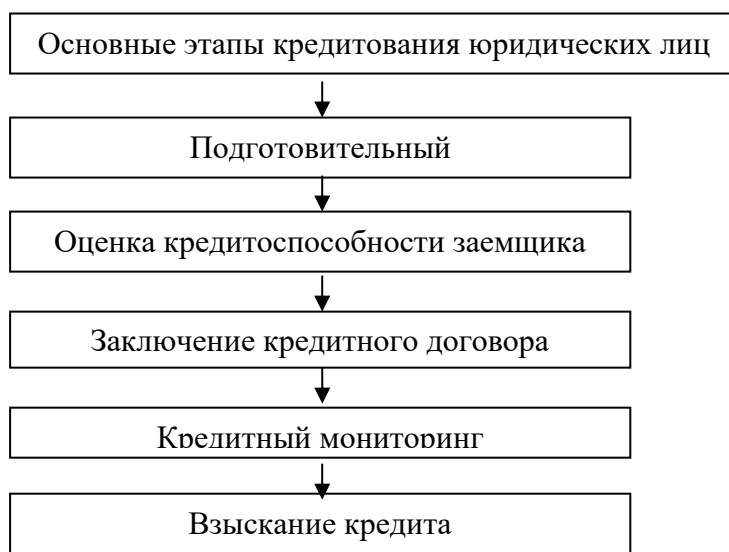


Рисунок 6 – Основные этапы кредитования юридических лиц

Банк может воспользоваться своим правом и открыть одному заемщику сразу несколько ссудных счетов в случае, если заемщик использует кредитные ресурсы сразу под несколько объектов, соответственно, заемные средства выдаются банком на разных условиях, сроках и под разные процентные ставки. Данный факт дифференциации выданных ссуд облегчает деятельность банка в плане контроля за целевым использованием и своевременным погашением кредитных средств заемщиком [14].

Первый этап – подготовительный, на котором проходят все мероприятия по рассмотрению заявки на получение ссуды юридическому лицу. Заявка на предоставление ссуды должна содержать основные параметры ссудной операции. Перечень параметров заявки на получение ссуды юридическим лицом представлен на рисунке 7.

В зависимости от разных групп клиентов банки разрабатывают различные пакеты документов. Примерный состав пакета документов, который может быть предоставлен заемщиком следующий [18]:

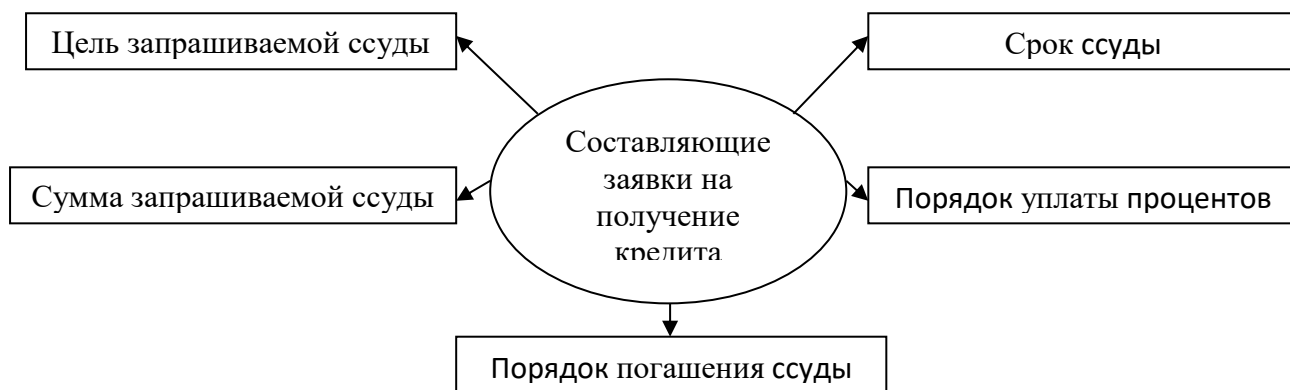


Рисунок 7 – Обязательные параметры заявки на получение ссуды

1. Анкета заемщика. Содержит обязательные условия: цель и сумму запрашиваемой ссуды, срок возврата, порядок уплаты процентов и погашения кредита. Подобную анкету также заполняют поручители, залогодатели и гаранты, если таковые присутствуют при отдельно взятой кредитной сделке.

2. Правоустанавливающие документы заемщика, а именно:

– нотариально удостоверенные учредительные документы (устав, протоколы собрания участников и т.д.);

– выписка из ЕГРЮЛ (единого государственного реестра юридических лиц) на дату обращения в кредитную организацию;

– заверенные копии протоколов соответствующих органов юридических лиц (собрания акционеров, собственников, участников);

– нотариально удостоверенная карточка с образцами подписей и оттиском печати и т.д.

3. Копия свидетельства о регистрации и постановки на учет юридического лица в налоговом органе (заверенные нотариусом).

4. Перечень следующих финансовых документов заемщика:

– бухгалтерская отчетность за последние 3-5 отчетных дат в полном объеме, заверенная руководителем и с печатью Общества (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении капитала);

- справка о доле денежных средств в выручке юридического лица;
- справка о состоянии расчетов с бюджетами разного уровня в налоговой инспекции, а также о наличии расчетных счетов, открытых в кредитных учреждениях;
- справки из банков, подтверждающие остатки денежных средств на расчетных и текущих счетах потенциального заемщика.

5. Необходимые документы по технико-экономическому обоснованию возвратности кредитных ресурсов:

- технико-экономическое обоснование приобретение кредита (бизнес-план);
- план будущих доходов и расходов организации;
- копии контрактов, подтверждающих банку план доходов и расходов технико-экономического плана.

6. Документы относительно объекта обеспечения по кредиту:

– если залогом выступает недвижимость, то следующие документы: документ, подтверждающий право собственности данной недвижимости, план местности (границы земельного участка), справка из органов по государственному техническому учету;

– если залогом выступает транспортное средство: копия паспорта транспортного средства;

– если залогом является товар: расшифровка соответствующих балансовых счетов, которая обязательно должна быть с подписью руководителя и главного бухгалтера юридического лица – потенциального заемщика, также должна стоять печать заемщика на данном документе;

– если предметом залога выступает оборудование: также потребуются расшифровка соответствующих балансовых счетов с подписью, печатью руководителя и главного бухгалтера организации.

Если предметом залога послужит объект недвижимости, транспортное средство или иное имущество, в обязательном порядке банк должен потребовать проведения оценки соответствующего имущества с целью выявления актуальной рыночной

стоимости и избегания несоответствия стоимости залогового имущества и стоимости выданного кредита.

Способы обеспечения могут быть и иными, отличным от залога. Такие способы представлены на рисунке 8 [15].

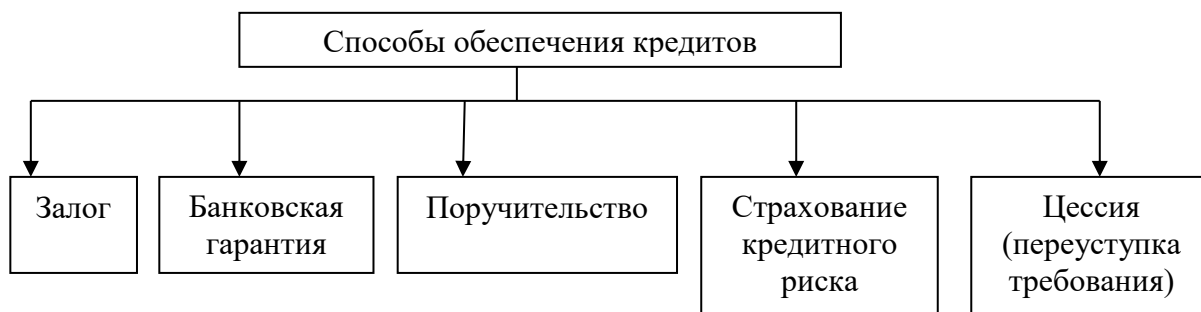


Рисунок 8 – Способы обеспечения кредитов

Обобщающий перечень комплексов необходимых документов, предоставляемых заемщиком-юридическим лицом в банк для предоставления ссуды, представлен на рисунке 9.



Рисунок 9 – Обобщающий перечень документов для получения ссуды

Предмет залога обязательно должен быть застрахован – составляется трехстороннее заключение, сторонами которого будут являться, кредитор, заемщик и страховая компания. Выгодоприобретатель по договору страхования – банк.

Таким образом, для кредитной организации кредитование юридических лиц является весьма необходимым видом кредитования как с точки зрения прибыли так и с точки зрения статуса. Формы кредитования юридических лиц в современной экономике банковского сектора России могут быть различными: товарная, денежная, смешанная, производственная, банковская, коммерческая и т.д. Особую популярность занимают первые три. Виды кредитования корпоративных клиентов также могут быть абсолютно разными в зависимости от целей кредитования, способа обеспечения, сроков и т.д. Выделяют такие виды как: разовые срочные кредиты, кредитная линия, овердрафт, кредит на синдицированной основе, вексельные кредиты, факторинг и другие. Каждый имеет свою особенность и свои преимущества как перед клиентом, так и перед кредитным учреждением. Процесс кредитования юридических лиц состоит из нескольких основных этапов, таких как: подача заявки и всех необходимых документов заемщиком, проведение банком анализа и оценки кредитоспособности заемщика, оформление кредитного договора, выдача ссуды и осуществление мониторинга за соблюдением целевого расходования средств и возврата кредитных ресурсов в определенный срок с уплатой процентов за пользование денежными средствами. Процесс кредитования юридического лица является крайне важным и ответственным этапом для банка, поскольку от того, на каких условиях, каким образом и на основании чего будут сделаны выводы о предоставлении кредита, во многом зависит эффективность деятельности кредитного учреждения.

1.2 Нормативно-правовое регулирование кредитования юридических лиц в РФ

В правоотношениях кредитной организации с клиентами и друг с другом используются главным образом гражданско-правовые методы правового регулирования. Однако, законодательство предусматривает и некоторые контрольные функции, которые обязаны осуществлять коммерческие банки. Отношения коммерческих банков с ЦБ чаще всего являются отношениями власти и подчинения.

Правовое регулирование кредитования юридических лиц в банках осуществляется: Конституцией РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном Банке РФ», Гражданским Кодексом РФ, Положением ЦБ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением ЦБ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учета» и другие нормативно-правовые акты.

Конституция РФ, ст.8 в частности, гарантирует единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержку конкуренции, свободу экономической деятельности. Пункт 3 ст.71 определяет, что в ведении РФ находится установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, федеральные экономические службы, включая федеральный банк [1].

В Гражданском кодексе Российской Федерации термин «заем» (ст. 807-818) применяется как общее понятие для сделок по поводу передачи денег или других вещей в собственность на срок под проценты, а термины «кредит», «товарный кредит» и «коммерческий кредит» - как разновидности займа. Ст.60 Гражданского Кодекса определяет гарантии прав кредиторов юридического лица при его реорганизации, в пункте 2 говорится, что кредитор реорганизуемого юридического

лица вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательств, должником по которому является юридическое лицо, и возмещение убытков [2]. Удовлетворение требований кредиторов юридических лиц отражено в ст.64.

В главе 25 «Ответственность за нарушение обязательств» отражены такие понятия как ответственность за неисполнение денежного обязательства (ст.395), вина кредитора (ст.404), просрочка должника (ст.405), просрочка кредитора (ст.406). Также в Гражданском Кодексе РФ (глава 25 «Обеспечение исполнения обязательств») подробно описываются такие наиболее часто используемые формы обеспечения кредитов как залог (§3), поручительство (§5), банковская гарантия (§6).

Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» отражает некоторые правовые аспекты кредитования юридических лиц в главе 5 «Межбанковские отношения и обслуживание клиентов». Статья 29 определяет, что процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентом, если иное не предусмотрено федеральным законом [5].

Ст.33 отражает обеспечение возвратности кредитов. В ней говорится, что кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

В Федеральном Законе «О Центральном Банке Российской Федерации» статьей 64 установлен максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, являющихся по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними, который устанавливается в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Статья 65 определяет максимальный размер крупных кредитных рисков как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Положением ЦБ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» устанавливается порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам, в том числе другим банкам, юридическим и физическим лицам, независимо от того, имеют они или не имеют расчетные, текущие, депозитные, корреспондентские счета в данном банке, и возврату (погашению) клиентами банков полученных денежных средств, а также бухгалтерский учет указанных операций [3].

Таким образом, основными регламентирующими документами по кредитованию юридических лиц в РФ, являются:

1. Внешние документы (законодательные и нормативные акты):

– «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 01.10.2015) (ст. ст. 807-823, 845-860, 861-885);

– Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 13.07.2015) «О банках и банковской деятельности» (ст. 30);

– Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О кредитных историях»;

– Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ (ред. от 22.12.2014) «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

– Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О валютном регулировании и валютном контроле»;

– Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 05.10.2015) «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;

– Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О кредитной кооперации»;

— Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 13.07.2015) «О защите прав потребителей»;

– «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П) (ред. от 01.09.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 № 5774);

– «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (утв. Банком России 31.08.1998 № 54-П) (ред. от 27.07.2001) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.09.1998 № 1619);

– инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 25.11.2014) «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 № 26104);

– инструкция Банка России от 31.03.2004 № 112-И (ред. от 14.11.2012) «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием» (Зарегистрировано в Минюсте России 05.05.2004 № 5783).

2. Внутренние документы:

- кредитная политика банка - основной документ банка с целями и стратегией;
- положение банка о порядке осуществления кредитования;
- регламент выдачи кредитов в банке;
- политика управления рисками в банке;
- положение об управлении кредитным риском в банке;
- положение о профилактике и противодействию мошенничеству при осуществлении кредитования физических и юридических лиц;
- положение по работе с просроченной задолженностью в банке.
- методика оценки качества кредитного портфеля банка;
- методика формирования резерва возможных потерь в банке;

– регламент процесса принятия решения по кредитным анкетам.

Ряд документов и материалов, регламентирующих процессы и методы управления кредитными рисками в банках основывается на мероприятиях, направленных на проведение проверок в системе управления банковским риском в кредитных организациях и определен организационной структурой банка. Этот ряд документов включает:

1) основные положения по банку (положение о выдаче отдельного вида кредита, положение о кредитных комитетах банка, положение о функциональных распределениях обязанностей и ответственности по каждому этапу кредитования);

2) документы коллективных органов банка, обосновывающие процесс осуществления банком кредитной деятельности (разрешения на выдачу кредитов, пролонгация задолженностей, отнесение задолженностей к сомнительным, их списание за счет резервов);

3) утвержденные банком типовые формы и методические разработки, обязательные к использованию в процессе кредитования (типовые формы кредитного договора, методические разработки для определения кредитоспособности различных групп заемщиков, методические разработки кредитного мониторинга, внутренние инструкции.

Анализ нормативов кредитного риска банка проводится по следующим показателям:

– максимальные размеры риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

– максимальные размеры крупных кредитных рисков (Н7);

– максимальные размеры кредитного риска на одного акционера (Н9.1);

– максимальные размеры кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, которые выданы в их пользу (Н10.1).

Процесс оценки качества кредитного портфеля банка осуществляется в соответствии с основным внутренним документом, регламентирующим его - «Методика оценки качества кредитного портфеля».

При осуществлении контроля за кредитополучателем сотрудники банка используют информацию, которая имеется у самого банка, получена от поставщиков кредитополучателя, из других финансовых институтов и у самого кредитополучателя. Так как балансовые отчеты и отчеты о прибылях и убытках не могут дать полное представление о планах руководства, для получения полной картины состояния и планов кредитополучателя сотрудниками отдела кредитования посещаются компании-заемщики, и идет проверка наличия и физического состояния оборудования компании-кредитополучателя, а также любых активов, которые выступают обеспечением.

Информация, собранная кредитными экспертами при таких посещениях, в дальнейшем используется при проверке качества и точности финансового анализа и корректировки рейтинга кредитополучателя по кредитному риску.

При оценке качества кредитного портфеля в банках осуществляют количественную и качественную оценку финансовых коэффициентов, которые характеризуют различные аспекты кредитной политики банка. Их разделяют на четыре основные группы показателей. Эти группы представлены:

- показателями доходности кредитных вложений;
- показателями качества управления кредитным портфелем;
- показателями достаточности резервов на покрытие возможных убытков;
- интегрированными показателями совокупного кредитного риска банка.

Таким образом, все операции по кредитованию юридических лиц должны осуществляться банками в соответствии с Законодательством РФ. В банках должны присутствовать все необходимые организационные и распорядительные документы, с помощью которых руководство управляет процессами кредитования юридических лиц в банке. Нормативно-методическое обеспечение позволяет

банкам значительно повысить качество процесса кредитования юридических лиц в банке.

1.3 Современное состояние и проблемы в сфере кредитования юридических лиц в России

Введение экономических санкций против России вылилось в дестабилизацию национальной экономики. В общем понимании экономика это довольно «живая» система, и изменение одного института непременно отражается на всех остальных, в той или иной степени.

Наиболее чутко на введение санкций отреагировал банковский сектор России. Санкции, направленные на подавление банковской системы страны, в первую очередь, отразились на деятельности крупнейших представителей этого сектора, а именно: ПАО «Сбербанк», ПАО Банк «ВТБ», «Внешэкономбанк» и АО «Россельхозбанка».

Помимо перечисленных банков, санкции напрямую коснулись и ряда других менее крупных банков, однако влияние санкций ощутили на себе абсолютно все российские банковские институты.

Одним из направлений введенных санкций является ограничение доступа российских банков к западным рынкам капитала, в том числе ограничение долгосрочного кредитования и операций с ценными бумагами. В результате такого давления банки становятся еще более зависимыми от Центрального банка.

С целью противодействия резкому падению курса рубля Банк России в декабре 2014 года вынужденно повышает ключевую ставку с 10,5% до 17% (таблица 2) [4].

Повышение ключевой ставки получает дальнейшее развитие в виде повышения процентных ставок по банковским кредитам, предоставляемым юридическим лицам. Этот момент совершенно справедливо можно считать ключевой точкой кредитного кризиса 2015 года [1].

Таблица 2 – Ключевая ставка Банка России в 2014-2018 гг.

Период действия ставки	Ключевая ставка, %
03.02.2013 — 02.03.2014	5,5
03.03.2014 — 27.04.2014	7,0
28.04.2014 — 27.07.2014	7,5
28.07.2014 — 04.11.2014	8,0
05.11.2014 — 11.12.2014	9,5
12.12.2014 — 15.12.2014	10,5
16.12.2014 — 01.02.2015	17,0
02.02.2015 — 15.03.2015	15,0
16.03.2015 — 04.05.2015	14,0
05.05.2015 — 15.06.2015	12,5
16.06.2015 — 02.08.2015	11,5
03.08.2015 — 13.06.2016	11,0
14.06.2016 — 18.09.2016	10,5
19.09.2016 — 26.03.2017	10,0
27.03.2017 — 01.05.2017	9,75
02.05.2017 — 18.06.2017	9,25
19.06.2017 — 17.09.2017	9,0
18.09.2017 — 29.10.2017	8,5
30.10.2017 — 17.12.2017	8,25
18.12.2017 — 11.02.2018	7,75
12.02.2018 — 25.03.2018	7,5
26.03.2018 – н.в.	7,25

Ограничения формата импорт/экспорт между Россией и рядом стран Евросоюза, а также США, Канадой, Японией и другими странами, повлияли на производственные предприятия, наиболее зависимые от импортного сырья и оборудования, частично затронули малый и средний бизнес, которые, в свою очередь, являются заемщиками. В совокупности с негативными ожиданиями населения, падением покупательской способности и повышением кредитных ставок данная ситуация привела к резкому падению спроса на кредиты со стороны юридических лиц (таблица 3) [1].

Таблица 3 – Объемы банковского кредитования юридических лиц в 2012-2017 гг.

Отчетная дата	Объемы кредитования юридических лиц (млн руб.)	Изменение (млн руб.)	Изменение в %
01.12.2012	24 336 707	-	-
01.12.2013	28 010 880	3 674 173	15,1%
01.12.2014	29 556 276	1 545 396	5,52%
01.12.2015	26 476 134	-3 080 142	-10,42%
01.12.2016	27 526 090	1 049 956	3,97%
01.12.2017	28 578 526	1 052 436	3,82%

Данные таблицы 3 показывают резкое снижение спроса на банковские кредиты со стороны юридических лиц в 2015 г., которое в процентном выражении составило 10,4%, а в стоимостном – 3 трлн руб. На 01.12.2017 г. объем кредитования вырос по отношению к 01.12.2016 г. на 3,82% или в абсолютном выражении – на 1 052 436 млн рублей, что свидетельствует о небольшом восстановлении отрасли кредитования юридических лиц после кризисного этапа развития экономики России.

Снижение покупательской способности в 2015 г. целесообразно связать с падением курса рубля по отношению к доллару и инфляцией, которая на начало года составила почти 13% (рисунок 10) [3].

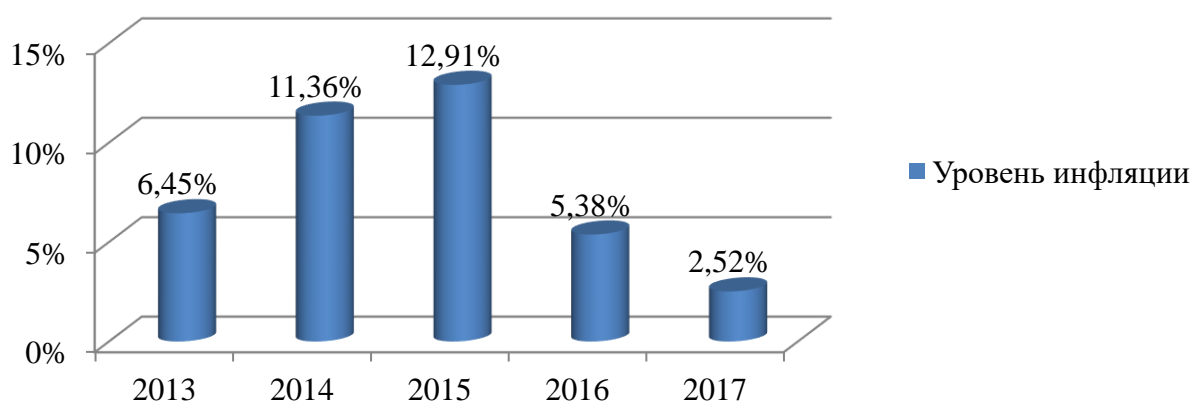


Рисунок 10 – Уровень инфляции в России за период с 2013 по 2017 гг. (%)

Падение данного показателя было зафиксировано с начала 2016 года и по итогам 2017 года составляет 2,52%. Однако показатель инфляции не является объективным инструментом отражения положения дел в экономике страны.

В том же 2015 г. зафиксирован ощутимый рост просроченной задолженности юридических лиц по банковским кредитам (таблица 4) [1]. На 01.12.2017 г. задолженность по кредитам юридических лиц сократилась, но доля задолженности все равно остается великой, что по-прежнему соответствует нестабильному положению развития экономики страны и торговых отношений в ней.

Таблица 4 – Задолженность юридических лиц по банковским кредитам в РФ

Отчетная дата	01.12.2013	01.12.2014	01.12.2015	01.12.2016	01.12.2017
Задолженность по кредитам юридических лиц (млн руб.)	18 324 972	20 367 335	21 163 817	21 739 256	21 929 685
Изменение (млн руб.)	2 373 422	2 042 363	796 482	575 439	190 429
Изменение в %	14,88%	11,15%	3,91%	2,72%	0,88%
Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц (млн руб.)	883 538	1 030 497	1 634 251	1 846 295	2 326 536
Изменение (млн руб.)	32 959	146 959	603 754	212 044	480 241
Изменение в %	3,87%	16,63%	58,59%	12,97%	26,01%

Данные, представленные в таблице 4, свидетельствуют о снижении темпов роста задолженности по банковским кредитам, предоставленным юридическим лицам почти на 7%, но вместе с тем наблюдается рост просроченной задолженности (на 59%).

В 2017 году показатель кредитования юридических лиц вырос еще и потому, что часть заемщиков привлекало заемные средства для погашения просроченной кредиторской задолженности через связанные и аффилированные фирмы.

Помимо всего прочего, следует отметить, что в Российской Федерации существует тенденция к сокращению коммерческих банков (рисунок 12) [1]. Центральный Банк РФ и прежде осуществлял отзыв лицензий у кредитных организаций, но с 2008 года делает это целенаправленно в более серьезных масштабах. С одной стороны, подобные действия позволяют значительно упростить отношения между ЦБ РФ и коммерческими банками, а также поднять эффективность подобного взаимодействия на новый уровень, поскольку из общего числа банков останутся лишь самые стабильные и принципиально значимые для государства.

С другой стороны, сокращение филиалов и рабочих мест ведет к росту безработицы в среде людей с высшим экономическим образованием, однако оставшиеся на работе специалисты будут вынуждены соответствовать

требованиям банка и занимаемым должностям, что приведет к росту эффективности рабочего процесса.

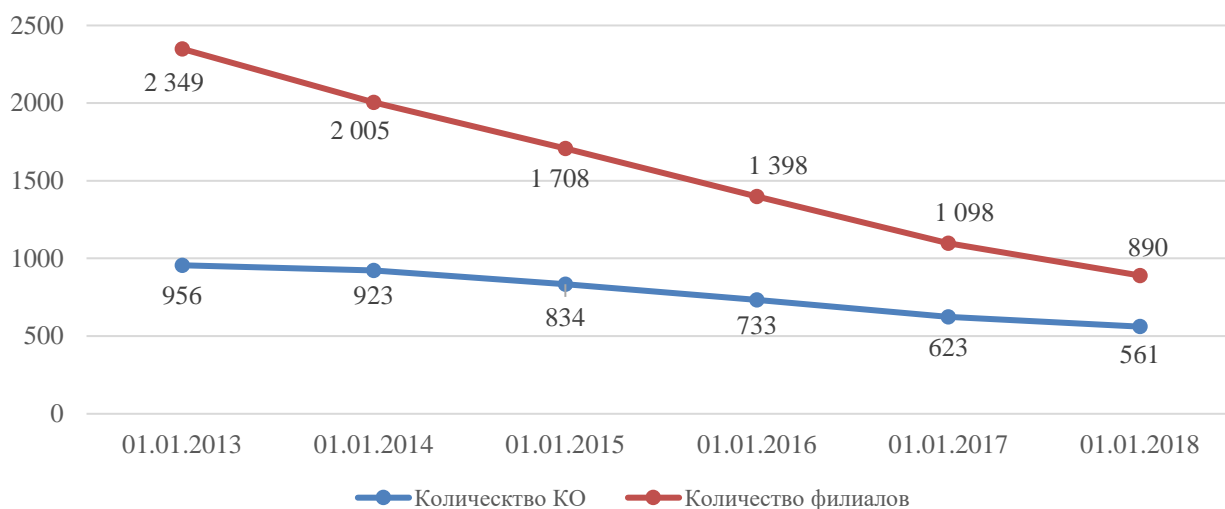


Рисунок 11 – Динамика сокращения кредитных организаций в РФ

В целом, можно сказать, что по итогам 2017 г. ситуация стабилизировалась и кредитная система, не смотря на неизбежные потери, постепенно возвращается в прежнее русло: ключевая ставка снизилась 26.0.2018 г. до 7,25% и по заявлениям Центрального Банка будет оставаться на прежнем уровне до осени 2018 г. [4].

Таким образом, банковский сектор России претерпевает качественные изменения. Санкции, ударившие по России в 2014 году, разумеется, имели негативные последствия для экономики государства, но открыли, тем не менее, путь в качественно новое состояние национального хозяйства. И на данный момент перед банковским сектором государства стоит серьезная задача по активизации кредитования реального сектора экономики, для чего следует пересмотреть методы оценки кредитоспособности юридических лиц и сосредоточиться на выполнении задач государственного масштаба.

При предоставлении кредита юридическому лицу банк обращает внимание на такие основные моменты, как наличие залога, стабильно развивающегося бизнеса, наличия денежных источников для погашения кредита. Если заемщик не соответствует данным требованиям, банковское учреждение вправе отказать ему в получении необходимой суммы.

Так, при рассмотрении заявок от юридических лиц, банкам помогает использование следующих ключевых принципов: платежеспособность, возвратность, цель использования денежных средств, обеспеченность, и, соответственно, нарушение любого из вышеперечисленных принципов повышает риск отказа кредитовать заемщика. Данные риски отказа в кредитовании обуславливают проблему осуществления процедур кредитования корпоративных клиентов в целом.

Рассмотрим некоторые причины отказа юридическому лицу в предоставлении кредитных средств, важных для банка, которые, в свою очередь, обуславливают проблемы развития кредитования юридических лиц [16, 19].

1. Самой главной причиной отказа банком кредитования юридических лиц являются неправильно подготовленные документы. Их отсутствие, а также предоставление недостоверных сведений или поддельных копий в кредитную организацию считается грубым нарушением, и расценивается как попытка обмануть или ввести в заблуждение. Кроме того, банк имеет право внести юридическое лицо в «черный список», созданный на базе данных большинства банков на основаниях введения в заблуждение кредитное учреждение. Однако банк сам заинтересован в ликвидации данного нарушения и с помощью процедуры консультирования должен устранить данный факт.

2. Следующей причиной отказа в кредитовании является неудовлетворительная характеристика кредитной истории заемщика, имеющаяся в «Бюро кредитных историй». Банк имеет право отказать в кредитовании по причине отрицательной кредитной истории организации-заемщика. Чаще всего, основанием для возникновения неблагоприятной кредитной истории организации являются: просроченные кредиты (погашенные не в срок), наличие задолженностей, в том числе, и их процентов. Соответственно, большим плюсом при предоставлении заявки на кредит будет наличие у предприятия благоприятной кредитной истории. В таком случае банк сможет предоставить в кредит сумму, меньшую, чем указано в заявке, и, тем самым, удовлетворить клиента (хоть и на часть требования), а

также, сохранив клиента за собой, получить хотя и меньше запланированной, но все же определенную сумму денежных средств за пользование кредитными ресурсами. Также банк в данном случае может рассмотреть процедуру рефинансирования, погасив старый кредит, и сохранив за собой клиента.

3. Репутация фирмы-заемщика на рынке и отказ юридического лица в предоставлении запрашиваемых сведений о доходах и расходах, сведений об активах, основных средствах организации. Отказ в предоставлении вышеперечисленных данных не может позволить банку в полной мере оценить деятельность и перспективы развития предприятия, следствием чего может стать отказ банка в кредитовании предприятия, не желающего сотрудничать и раскрывать информацию. Данный факт также имеет место быть, но такие случаи немногочисленны. В основном, за кредитными ресурсами обращаются Общества, имеющие цель – получить заемные средства и приложить для этого максимум усилий, в том числе, предоставить все сведения об Обществе.

4. Отказ в кредитовании юридического лица может произойти, если предприятие имеет в наличии непогашенные кредиты, т.е. данное предприятие находится в условиях высокой финансовой нагрузки. Также, если есть факты, свидетельствующие о финансовом состоянии организации, не отвечающие требованиям банка (к примеру, если у предприятия нет постоянных источников дохода для погашения кредита или предприятие находится в состоянии банкротства).

5. Причиной отказа выдачи кредита может служить непостоянный доход, получаемый предприятием. Кредитная организация анализирует перспективы и динамику развития бизнеса предприятия-заемщика. Поскольку источником для погашения кредита, в первую очередь, является доход за последующие периоды, то изучив настоящие показатели, банк сможет прогнозировать будущее финансовое состояние предприятия.

Таким образом, юридическому лицу необходимо проанализировать финансовое положение предприятия, подготовить экономические расчеты и сформулировать

четкие цели, которые будут свидетельствовать о намерениях клиента эффективно использовать полученные в банке средства. Рассмотрев основные причины для отказа в кредите, можно отметить, что банки намного охотнее сотрудничают с клиентами, которые могут своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства по кредиту. Это должно обосновываться официальными финансовыми отчетами и положительной кредитной историей. Предприятия, зная об этом, могут подготовиться более тщательно к подаче заявки на кредит и, возможно, тем самым избежать отказа в получении кредита. Банк всегда заинтересован в появлении нового клиента или выдаче ссуды уже состоявшемуся клиенту.

Также важно отметить, что проблемы по кредитованию юридических лиц зачастую связаны с отсутствием отлаженной системы финансового менеджмента в банковской сфере. Рассмотрим основные проблемы, препятствующие успешному развитию как предприятий, так и банковского бизнеса в целом, отметим [18].

Во-первых, отсутствие четко налаженных банковских процедур. Суть данной проблемы заключается в нерациональности поведения руководителя, и состоит в освобождении соответствующего подразделения от дополнительной нагрузки для работы по другим проектам. Основная идея указанного действия заключается в том, что после одобрения сделки сотрудник банка, подготовивший сделку, отстраняется от последующей работы с клиентом, что может привести к негативным последствиям, т.е. нарушается принцип работы одного окна. Клиент начинает теряться при осуществлении расчетов, составлении кредитной документации, выдаче денежных средств. Однако стоит заметить, что данная ситуация зависит от кредитной организации, так как не все банки сейчас практикуют андеррайтинг.

Во-вторых, проблемой является непрозрачность и закрытость банковских процессов. Данная проблема заключается в недостаточно слаженной работе подразделений банка.

В-третьих, проблемой является весьма недостаточный уровень квалификации специалистов, которые осуществляют проведение переговоров и сопровождение сделок. Суть заключается в следующем: отсутствие профессионализма у специалиста банка способно привести к затягиванию рассмотрения проектов, потере важных проектов и клиентов, и, напротив, концентрации на «бессодержательных проектах», что в итоге может привести к финансированию банком несостоятельных проектов, а, следовательно, к прямым убыткам для кредитной организации и, в целом, к упущенной выгоде банка.

Кредитование юридических лиц для коммерческих банков предполагает несколько очевидных преимуществ: во-первых, это высокодоходный бизнес; во-вторых, это возможность диверсифицировать кредитный портфель. Однако рисков, связанных с выдачей таких кредитов, в разы больше, что и тормозит развитие кредитования этого сегмента рынка.

Коммерческие банки в определенной мере компенсируют риск невозврата кредита повышением процентных ставок, что в свою очередь, делает кредитные ресурсы все более труднодоступными для заемщиков. Повышение процентных ставок можно оправдать предоставлением услуг банка с высоким сервисом обслуживания, при минимальном пакете документов, необходимых для оформления кредита. С другой стороны, в связи, как с общим недостатком ликвидности, так и с возросшими рисками банки вынуждены предъявлять повышенные требования к потенциальным заемщикам с точки зрения их финансовой устойчивости и надежности. А это делает процесс рассмотрения и одобрения кредитной заявки и последующее заключение кредитной сделки более сложным для потенциального заемщика.

Управление кредитами требует от банка постоянного контроля за структурой портфеля ссуд и их качественным составом. В этом случае целесообразно проводить политику рассредоточения риска и не допускать концентрации кредитов у нескольких крупных заемщиков, что чревато серьезными последствиями в случае

непогашения ссуды одним из них. Банк не должен рисковать средствами вкладчиков, финансируя спекулятивные (хотя и высоко прибыльные) проекты.

В случае долгосрочного кредитования фирм длительные сроки формируют общую инвестиционную стратегию действий банка и предприятия. В результате, банк фактически становится соисполнителем проекта и начинает искать пути стратегического взаимодействия для взаимовыгодного партнерства. А это дополнительная ответственность и затраты кредитной организации.

Способность управлять кредитом зависит от компетентности руководства банка и уровня квалификации его рядового состава, занимающегося отбором заемщиков, конкретных кредитных проектов и выработкой условий кредитных соглашений. Данная проблема для кредитных организаций актуальна и на сегодняшний день.

В современных условиях выигрывает тот, кто умеет правильно просчитать, распознать и предвидеть результаты кредитной сделки. Это главный залог успеха банка при кредитовании. В случае, если банк занимается различными аспектами деятельности клиента, он в состоянии не только оценить кредитоспособность предприятия, но и помочь ему повысить эффективность своего бизнеса, а значит, сделать его более надежным заемщиком.

Кроме всего, развитию совершенных и адекватных кредитных программ (выгодным банкам и заемщикам), для корпоративных клиентов в России препятствуют следующие факторы [20, 22].

1. Низкая информативность официальной отчетности заемщиков – традиционная система отчетности не является информационной для банка, так как служит для целей налогообложения (система единого налога на вмененный доход или упрощенная система налогообложения). По мнению банков, оценить бизнес только по официальной отчетности представляется возможным только в 40 % случаев.

2. Наличие связанных предприятий в бизнесе (45 % предприятий имеют более двух связанных структур).

3. Отсутствие у заемщиков опыта привлечения кредитов и обеспечения, удовлетворяющего требованиям кредиторов.

4. Высокие кредитные риски банков, недостаточный объем накопленной статистики по выдаваемым кредитам для применения скоринговых систем.

5. Высокая доля контроля со стороны регулятора: проверки, регулирование, вмешательство в деятельность.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что в настоящий момент важнее не прибыль, а устойчивость. Ничего критичного в том, что доходность в текущем периоде будет меньше, чем в предшествующие годы. На данный момент сложно прогнозировать, как в перспективе будет развиваться банковское кредитование в России. Но можно с уверенностью утверждать, что никакой серьезной альтернативы этому нет. Поэтому банковское кредитование юридических лиц остается актуальным и в настоящее время. Что же касается внешних условий и российской деловой среды в целом, то она уже начинает меняться в лучшую сторону и, вероятно, данный процесс будет развиваться.

Вывод по главе 1

Кредит представляет собой систему экономических отношений, возникающих при предоставлении денежных либо иных материальных средств кредиторами в процесс временного пользования заемщиком на особых принципах: срочности, платности и возвратности. Он способен оказывать влияние на объем и структуру денежной массы в обращении в стране.

Кредитование юридических лиц является отдельной категорией кредитования субъектов кредитования. Данный вид кредитования является важным и ключевым видом кредитования для банков, от которого можно получить существенную прибыль, но высокая доходность всегда сопряжена с высоким уровнем рискованности.

Формы кредитования юридических лиц в современной экономике банковского сектора России могут быть различными: товарная, денежная, смешанная, производственная, банковская, коммерческая. Каждая из них обрела на российском рынке свое место и развита по-особенному. Большую популярность в России за последние годы получили следующие виды кредитования корпоративных клиентов: разовые срочные кредиты, кредитная линия, овердрафт. Процесс кредитования юридических лиц состоит из нескольких основных этапов, данный процесс очень важный и ответственный этап для банка.

В связи с особой экономической ситуацией в России и сегодняшней экономической конъюнктурой рынка, банки испытывают ряд проблем в кредитовании юридических лиц. Основные из них: недостаток доступной кредитной базы для предоставления заемщикам, проблемы с ведением бизнеса и предоставлением достоверной отчетности предприятия, наличие серых и коррумпированных схем ведения бизнеса.

2 АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»

2.1. Общая характеристика деятельности ПАО «Сбербанк»

Сбербанк России – крупнейший российский универсальный банк. Дата основания – 1941 год. Контролируется Центральным банком Российской Федерации, которому принадлежат более 52% акций. Председатель правления Сбербанка России: Греф Герман Оскарович (с октября 2007 года).

Финансовый рейтинг на 01.03.2018 г.: активы-нетто 24 036 552 269 тыс. рублей (1 место по России, 1 место в регионе); чистая прибыль 129 095 616 тыс. рублей (1 место по России, 1 место в регионе). [28]

Сбербанк – лидер банковского сектора. Миссия – «Мы делаем жизнь людей лучше, помогая реализовывать их мечты. 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».

Основным акционером и учредителем Сбербанка является Центральный банк Российской Федерации, который владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими акционерами Банка являются международные и российские инвесторы.

Обыкновенные и привилегированные акции банка котируются на российских биржевых площадках с 1996 года. Они включены ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» в котировальный список первого (высшего) уровня. Американские депозитарные расписки (АДР) на обыкновенные акции Сбербанка котируются на Лондонской и Франкфуртской фондовых биржах, допущены к торгам на внебиржевом рынке в США.

Исторически сложившаяся развитая территориальная сеть (более 16,5 тыс. подразделений в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов) способствует успехам банка на рынке розничного кредитования. Сбербанк также активно развивает свои приложения «Мобильный банк» и «Сбербанк Онлайн» с внушительной клиентской базой, насчитывающей более чем по 30 млн пользователей. Объем кредитов, выданных физическим лицам, составляет более 5 трлн рублей — 45% рынка. В 2012 году Сбербанк обогнал прежнего лидера в сегменте кредитных карт — банк «Русский Стандарт» — по объему выданных займов (свыше 150 млрд рублей) и по состоянию на 2017 год сохраняет лидерство.

Сбербанк предлагает розничным клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг, включая депозиты, различные виды кредитования (потребительские кредиты, автокредиты и ипотеку), также банковские карты, денежные переводы, банковское страхование и брокерские услуги.

Сбербанк России обслуживает все группы корпоративных клиентов. На долю малых и средних компаний приходится более 32,7% корпоративного кредитного портфеля. Банк также предлагает депозиты, расчетные услуги, проектное, торговое и экспортное финансирование, услуги по управлению денежными средствами и прочие основные банковские продукты. [30]

На отчетную дату (01.03.2018 г.) нетто-активы банка составили 24 036 552 269 тыс. рублей. За год нетто-активы увеличились на 7,81%, или на 1,7 трлн рублей в абсолютном значении. Прирост активов оказал положительное влияние на рентабельность активов-нетто (с 2,79% до 3,22%).

В ресурсной базе банка за рассматриваемый период наибольшее сокращение показали средства на счетах ЛОРО (-41,08%, или -64,7 млрд рублей). Суммы межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, резко увеличились на 225,2% (+178,5 млрд рублей), при этом отток денежных средств за год увеличился с 3 161,76 до 3 395,87 млрд рублей.

Объем доходных активов в общем объеме активов составляет 89,95%, а объем процентных обязательств в общем объеме пассивов – 78,8%. Объем активов, приносящих доход, примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87%).

К 01.03.2018 г. источники собственных средств банка увеличились на 19,2%, это повлияло на прибыльность этих источников собственных средств, которая за год увеличилась с 3,56% до 3,69%. Также увеличилась рентабельность капитала (ROE) с 15,64% до 20,79%.

За год чистая процентная маржа увеличилась с 5,15% до 5,61%. Но стоимость привлеченных средств за год уменьшилась с 4,63% до 3,96%. Стоимость средств населения уменьшилась с 4,96% до 4,04%. Доходность ссудных операций также уменьшилась с 11,78 до 11,35%.

Согласно новой стратегии развития банка на 2018-2020 годы Сбербанк планирует увеличить чистую прибыль до 1 трлн рублей, а 50% прибыли планирует направлять на дивиденды. По итогам 2016 года Сбербанк направил на дивиденды 135,5 млрд рублей (25% прибыли).

«Также в ближайшие три года ожидается рост доли небанковского бизнеса Сбербанка, в частности, управление активами, страхование и брокерское обслуживание, в непроцентном доходе до 8%. Из всех видов небанковского бизнеса наибольшими темпами будет расти доход цифрового бизнеса.

Ожидается рост кредитования, однако розничное кредитование будет опережать по темпам роста корпоративное. Так, среднегодовой прирост составит около 11%, при этом среднегодовой темп роста ипотеки будет выше 12% на фоне возвращения ставок на докризисный уровень», - отмечается в стратегии.

По итогам 2017 года Сбербанк увеличил чистую прибыль по сравнению с предыдущим годом на 30,4% до рекордных 674,1 млрд рублей.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что финансовое состояние ПАО «Сбербанк» можно охарактеризовать как устойчивое, а позиции, занимаемые на рынке банковских услуг, как лидирующие.

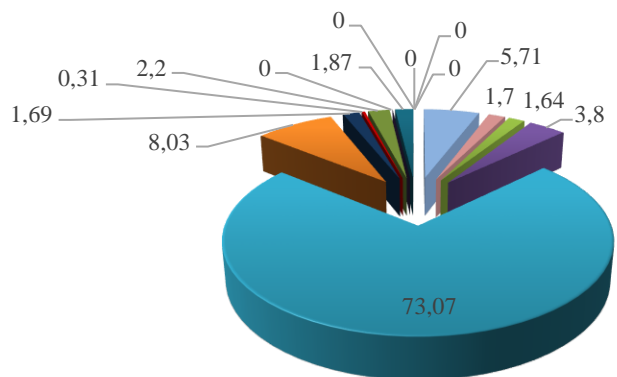
Структурный анализ активов банка представляет собой определение удельного веса в зависимости от целевого использования, степени ликвидности активов, уровня доходности.

Горизонтальный анализ представляет собой анализ, позволяющий проанализировать динамику активов в целом и отдельных их видов во временном промежутке, выявить и изучить общие тенденции изменения активов. Результаты обычно представлены в таблицах, а также в виде линейных графиков и столбиковых диаграмм.

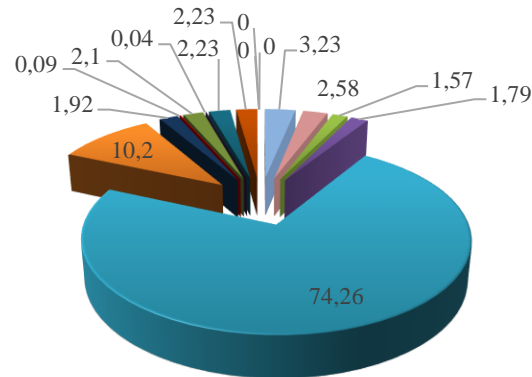
Проведём горизонтальный и вертикальный анализ активов, пассивов банка, а также отчета о финансовых результатах. Ниже представлен вертикальный анализ активов баланса банка. Данный анализ представлен на рисунке 12.

За весь рассматриваемый период большую часть активов занимает статья баланса банка – чистая ссудная задолженность. На начало 2015 г. данный показатель составил 73,07% от всех активов, на следующий год показатель незначительно увеличен и составил 74,26%, еще через год 74,68%, на 1 января 2018 года статья баланса составила 75,42% от всех активов банка. Данная ситуация свидетельствует о специфике деятельности банка, ведь ссудная задолженность – это задолженность заемщика за взятый кредит.

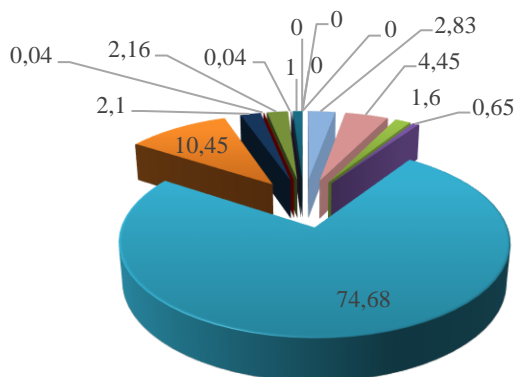
Также большую долю всех активов, по сравнению с другими статьями баланса, занимают чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. На 01.01.2015 г. – 8,03% от всех активов, на 01.01.2016 г. – 10,2%, на 01.01.2017 г. – 10,45%, на 01.01.2018 г. – 10,87%, что соответствовала максимальной доле приобретаемых ценных бумаг в части активов за последние три года.



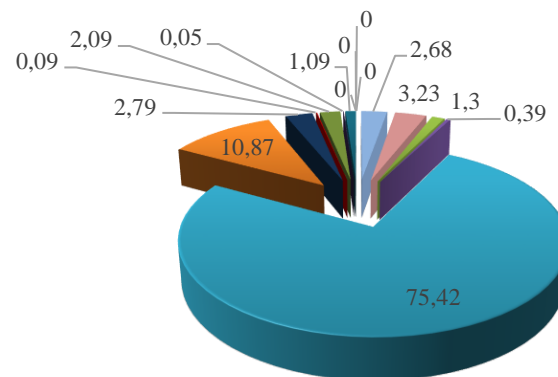
На 01.01.2015 г.



На 01.01.2016 г.



На 01.01.2017 г.



На 01.01.2018 г.

- Денежные средства
- Финансовые активы
- Чистые вложения в ценные бумаги до погашения
- Долгосрочные активы для продажи
- Средства кредитных организаций в ЦБ РФ
- Чистая ссудная задолженность
- Требования по текущему налогу на прибыль
- Прочие активы
- Средства в кредитных организациях
- Чистые вложения в ценные бумаги для продажи
- Основные средства, НМА, МЗ

Рисунок 12 – Структура активов ПАО «Сбербанк» с 2014 по 2017 гг.

Денежные средства также составляют значительную часть активов «Сбербанка», средства кредитных организаций в ЦБ РФ, инвестиции в дочерние и зависимые организации и основные средства, нематериальные активы и материальные запасы имеют значения от 2% до 4%, что также является не маловажным в структуре активов. Средства в кредитных организациях и чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, составляют в структуре 1-3%. Обязательные резервы резко увеличились в 2017 году и составили 5%. Вертикальный анализ (т.е. анализ показателей отчетности по вертикали) направлен на изучение структуру имущества, обязательств, доходов, расходов организации.

Верительный анализ актива бухгалтерского баланса дает представление о доли основных средств, нематериальных активов, запасов, дебиторской задолженности и других видов имущества в общих активах предприятия (вертикальный анализ актива баланса).

На следующей этапе анализа проведен вертикальный анализ обязательств банка (см. рисунок 13).

Из вертикального анализа пассивов банка можно сделать вывод о том, что основную часть составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (около 80%).

Эта статья включает в себя вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, (более 50%), что является по сути главным источником финансовых средств в деятельности банка. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ, средства кредитных организаций и выпущенные долговые обязательства имеют значения от 2% до 4%, что также является не маловажным в структуре пассивов.

Из источников собственных средств большой удельный вес приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет, которая составляет 9-10%.

Величина собственного капитала в основном увеличилась за счет неиспользованной прибыли за отчетный период, которая имеет тенденцию к увеличению и составила 2-3% от общей суммы пассивов. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в 2014 и 2015 годах составляют отрицательные величины.

Наименьшие доли в статьях пассивов баланса банка представляют следующие статьи: финансовые обязательства, отложенные налоговые обязательства, прочие обязательства, средства акционеров, эмиссионный доход, резервный фонд, фонд переоценки основных средств и т.д.

Горизонтальный анализ производится с помощью составления нескольких аналитических таблиц, где показатели сравниваются в динамике на временном промежутке. В данном анализе рассчитываются абсолютные значения показателей и относительные изменения.

В рамках горизонтального анализа производится исследование в разрезе активов и отдельно пассивов, также можно произвести анализ отдельно взятых групп.

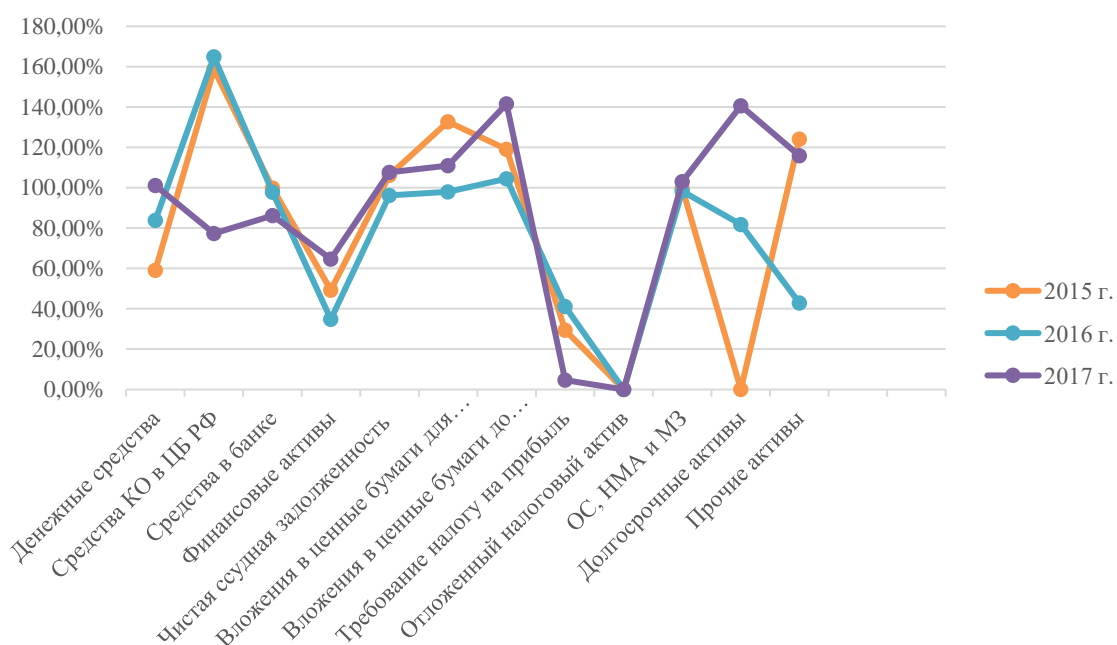


Рисунок 14 – Темп роста активов ПАО «Сбербанк» с 2015 по 2017 гг.

Из горизонтального анализа активов видно, что темп роста активов менялся достаточно динамично на протяжении трех лет. Максимальный темп роста за весь период исследования был зарегистрирован по статье активов – обязательные резервы и рост составил за 2015 г. – 83%, далее в 2016 г. – 131% и 749% в 2017 г. соответственно. Снижался темп роста по таким статьям баланса, как: средства в кредитных организациях, инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Из горизонтального анализа пассивов видно, что изменений за три года по сумме уставного капитала не наблюдалось. На протяжении трех лет положительный темп роста наблюдается у обязательств: кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ, финансовые обязательства, резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера. Снижался темп роста по выпущенным долговым обязательствам и отложенным налоговым обязательствам. Максимальный темп роста был зафиксирован в статье пассивов – неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период и рост составил за 2015 г. – 70%, далее в 2016 г. – 228% и 131% в 2017 г.

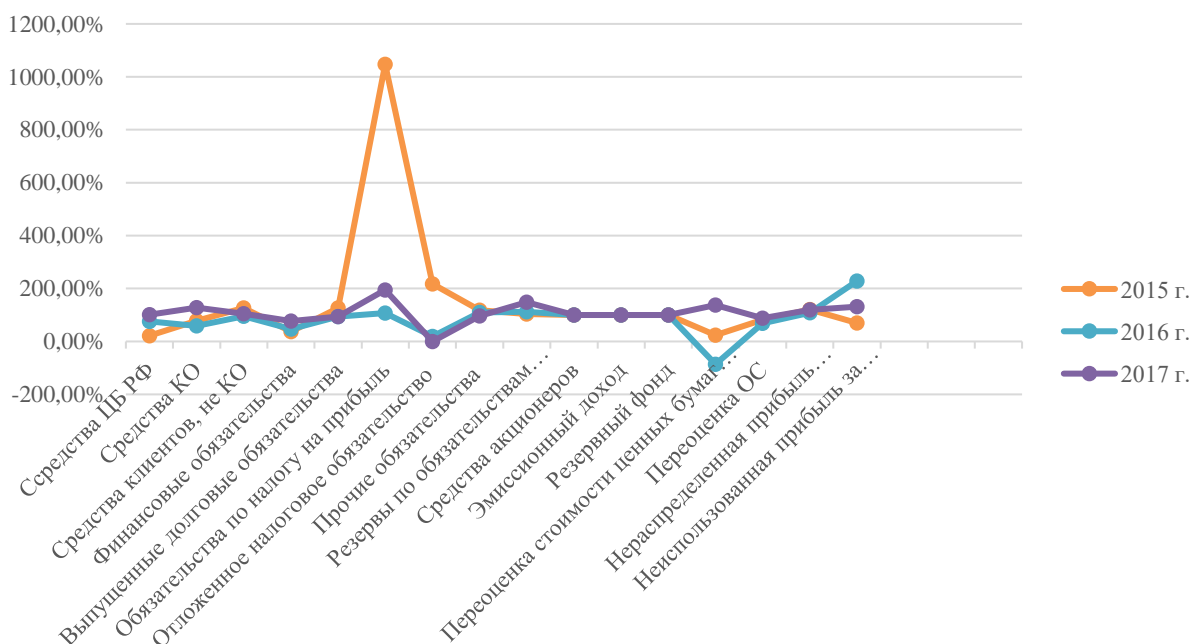


Рисунок 15 – Темп роста пассивов ПАО «Сбербанк» с 2015 по 2017 гг.

Итого обязательства и собственные средства финансового положения публичного акционерного общества «Сбербанк» наблюдался спад роста в 2016

году в связи с обострением экономического положения в стране и в мире, но в 2017 году темп роста увеличился, и ситуация стабилизировалась. Изменение роста было следующим: 104,42% в 2015 г., 95,66% в 2016 г., 106,62% в 2017 г.

Из горизонтального анализа доходов и расходов банка видно, что комиссионные доходы росли с 2016 по 2017 гг. и рост составлял 21,1% и 17,1% соответственно. Рост комиссионных расходов также рос с 37,6% в 2016 г. до 34,2% в 2017 г. Рост расходов значительно превышает рост доходов, в случае чего банк предпринимал меры по расходованию денежных средств из созданных ранее резервов и привлечения инвестиционных вложений, а также иных источников финансирования. Операционные доходы за аналогичный период выросли на 10,5% до 1,56 трлн рублей, а вот операционные расходы снизились на 6,5% о 714,8 млрд рублей. Чистая прибыль в 2017 году увеличилась до 653,6 млрд рублей, что на 31% больше, чем в 2016 году.

Процентные доходы на протяжении трех лет только снижались, в 2017 году они уменьшились на 2,3% до 2,03 трлн рублей. Основным фактором снижения процентных доходов стало уменьшение объема кредитного портфеля.

Таким образом, был проведен полный вертикальный и горизонтальный анализ финансового состояния ПАО «Сбербанк» отдельно по активам, пассивам и отчету о финансовых результатах. Все показатели проанализированы, представлены структуры статей баланса, произведен групповой и внутригрупповой анализы, оценена и сделаны выводы по динамике показателей. Проведен расчет удельного веса показателей, абсолютного отклонения, темпов роста и прироста. Банк осуществляет деятельность эффективно, соблюдая рост денежных средств и привлечения средств физических и юридических средств.

Банк России устанавливает нормативы, которые обязана выполнять каждая кредитная организация в нашей стране. В случае несоблюдения нормативов регулятор может взыскать с кредитной организации штраф, ввести запрет на осуществление ею некоторых банковских операций (например, на прием вкладов от населения, назначить в банке временную администрацию), а в

некоторых случаях даже отозвать у банка лицензию. Впрочем, иногда ЦБ идет навстречу кредитной организации и в индивидуальном порядке может изменить на срок до шести месяцев нормативы для «проштрафившегося» банка.

Расчеты нормативов Центрального банка Российской Федерации в отношении ПАО «Сбербанк» на две отчетные даты – 1 января 2015-2018 гг. в сравнении представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Обязательные нормативы деятельности ПАО «Сбербанк»

Показатель	Норматив	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 8%	11,50	11,89	13,71	14,97
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	min 4,5%	8,28	7,81	9,93	10,72
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 5,5%	8,28	7,81	9,93	10,72
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	74,46	110,20	217,84	161,89
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	66,52	150,53	297,88	264,90
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	111,56	65,40	55,31	57,52
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	210,55	195,97	129,62	109,70
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	1,02	0,76	0,52	0,38
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25%	9,60	10,53	15,22	13,87

Таким образом можно сделать вывод, что на основе приведенных данных ни один показатель не превышает максимально/минимально допустимого значения, и есть основание полагать, что ПАО «Сбербанк России», является финансово-

устойчивым, и процветающим банком. Общеэкономическая деятельность ПАО «Сбербанк» в целом является удовлетворительной, грубых нарушений в нормативах и значений показателей не обнаружено. Потенциал согласно баланса банка у кредитной организации большой, направлен на привлечение новых клиентов и размещения средств в высоколиквидные ценные бумаги. Финансовое состояние ПАО «Сбербанк» России по всем рассчитанным параметрам находится в норме.

2.2 Анализ рынка кредитования юридических лиц в России

После кризисного периода развития кредитования в России в 2014-2016 гг., данное направление деятельности банков в 2017-2018 гг. вышло на путь постепенной стабилизации, по итогам прошлого года кредитный портфель банков стал незначительными темпами расти. Более подробный анализ рынка кредитования юридических лиц в России показывает, что восстановительный рост кредитного портфеля сложно назвать сбалансированным.

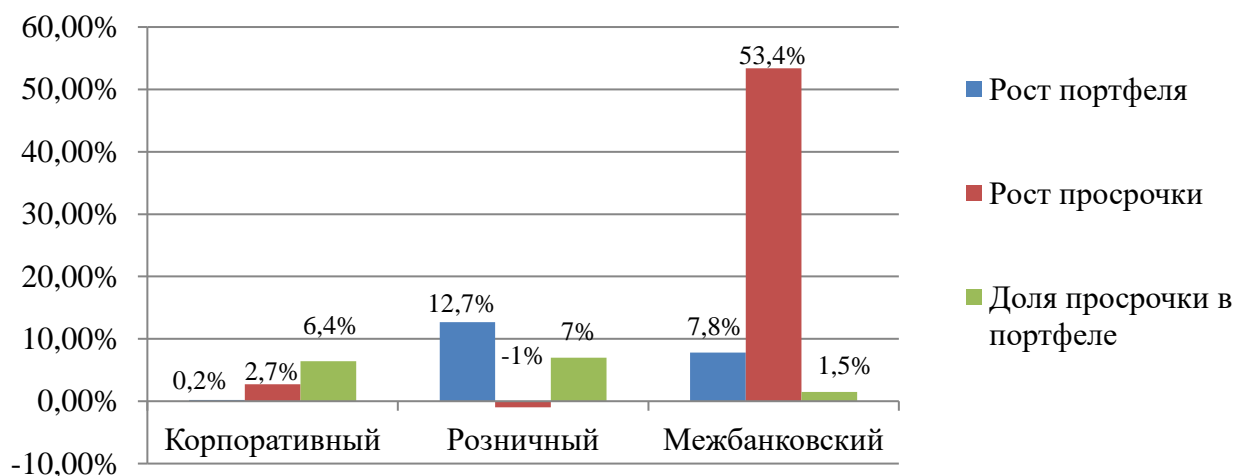


Рисунок 16 – Динамика отдельных сегментов кредитного портфеля российских банков по итогам 2017 года, %

Возможно, положительный экономический эффект от снижения ставок станет более заметен тогда, когда их динамика будет сопровождаться более активным кредитованием.

В условиях, когда для преодоления экономической стагнации от бизнеса ожидается динамичное инвестирование в основной капитал, банкам оказалось более выгодно и комфортно кредитовать физических лиц или друг друга, а не производство. Серьезная проблема заключается в том, как создать необходимые условия для того, чтобы корпоративный кредитный портфель рос не менее динамично, чем розничный или межбанковский.

Для того, чтобы дать характеристику современному состоянию уровня кредитования юридических лиц в Российской Федерации, используем статистическую информацию Центрального Банка РФ, а именно сведения об объемах кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях по видам экономической деятельности.

В 2014 и 2015 годах оптовая и розничная торговля имеет наибольший удельный вес, 29,3% и 28,2% соответственно. 21,9% (2014 год) и 21,2% (2015 год) занимает объем кредитования на завершение расчетов, 14,5% и 16,3% принадлежит обрабатывающим производствам.

По данным на начало 2016 году наибольший удельный вес (25%) принадлежит объему кредитования по виду обрабатывающие производства. Данный вид имел наибольший рост в структуре объема кредитования за исследуемый период (63%). Наименьший удельный вес занимает объем кредитования сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства (2,13%).

На 01.01.2018 г. большая доля в составе кредитования юридических лиц составляет отрасль добычи полезных ископаемых и отрасль обрабатывающих производств, наименьшая доля принадлежит отрасли сельского хозяйства, охоте и лесного хозяйства.

В период с 2014 по 2016 год общий объем кредитования снизился на 5,5%. В 2016 году по отношению к 2015 году имеется значительное снижение общего

объема кредитования на 10,4%. Данный факт можно связать с неблагоприятной экономической обстановкой в стране, вызванной наложением на Российскую Федерацию санкций со стороны западных стран, что в свою очередь отрицательно отражается на финансовом состоянии юридических лиц.

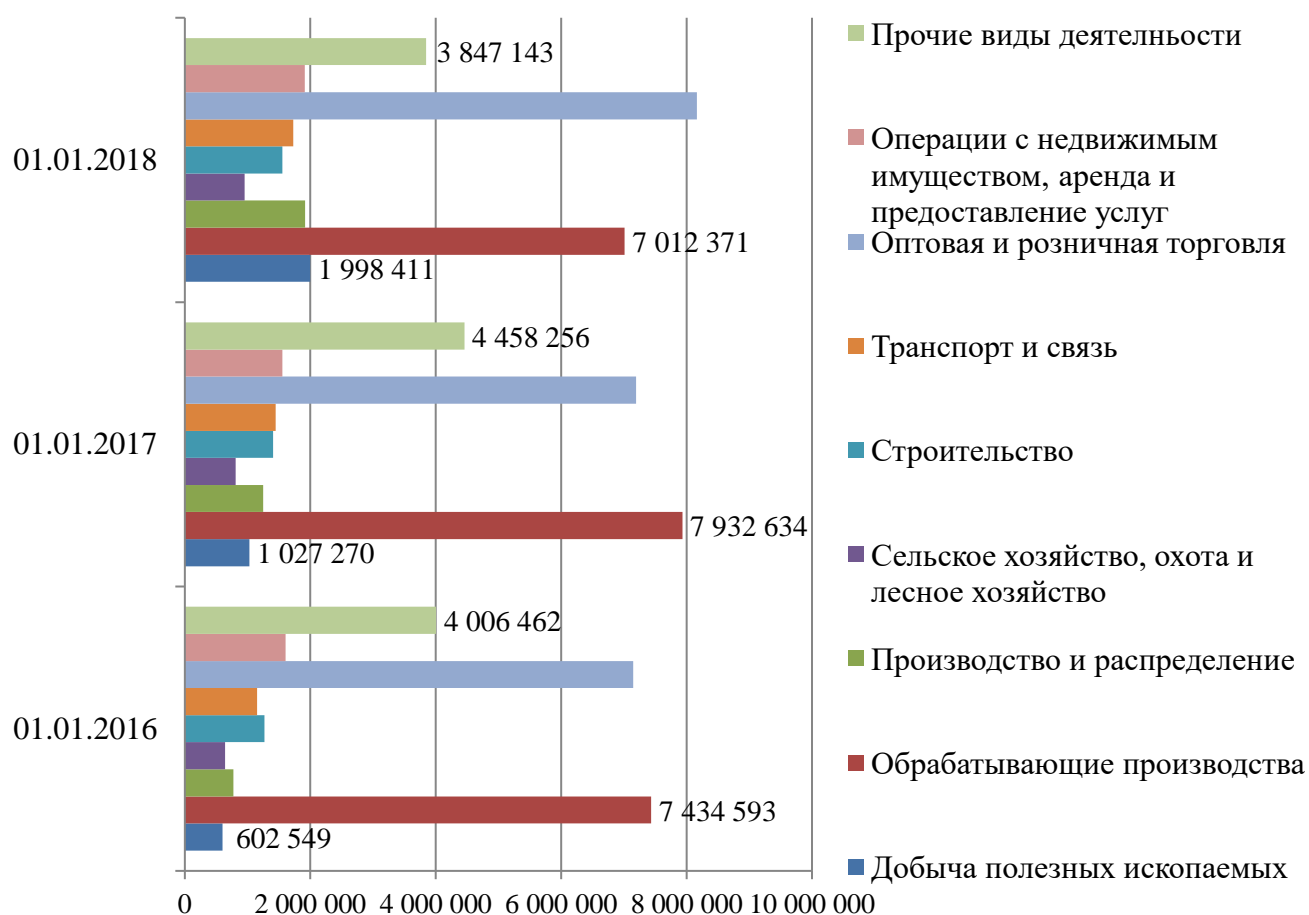


Рисунок 17 – Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, по видам экономической деятельности, млн рублей

Объем кредитования добычи полезных ископаемых за исследуемый период имеет наибольший рост. В 2016 году по отношению к 2015 году рост составил 70,5% и в 2017 году вырос на 94,5%. Объем кредитования производства и распределения электроэнергии, газа и воды за анализируемый период имел значительное увеличение на 61,3% и 53,9% в 2016 и 2017 гг. соответственно. Что касается объема кредитования обрабатывающего производства, можно отметить,

что данный вид имеет наибольшее снижение. В 2017 году по отношению к 2016 году падение составило 11,6%.

Объем кредитования прочих видов деятельности имеет скачкообразную тенденцию. В 2016 году по отношению к 2015 имеется рост 11,3%, в 2017 по сравнению с 2016 – падение на 13,7%.

По состоянию на 01.01.2018 г. объем кредитования вырос на 7,5%, в сравнении с аналогичным периодом на 01.01.2017 г. (рост составлял 8%). Однако уровень просроченной задолженности рос за рассматриваемый период и продолжает расти.

Таблица 6 – Объемы кредитов, предоставленных юридическим лицам-резидентам (региональный разрез), млн рублей

Субъект	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
По Российской Федерации, всего	33 241 362	29 995 671	32 395 589	34 818 075
Центральный ФО	19 201 928	18 012 375	18 542 406	18 879 973
Северо-Западный ФО	3 272 110	2 633 209	3 190 031	3 662 984
Южный ФО	1 859 673	1 693 002	2 069 092	2 295 698
Северо-Кавказский ФО	261 892	222 369	221 419	246 650
Приволжский ФО	3 881 444	3 321 717	4 223 944	5 117 485
Уральский ФО	1 893 234	1 812 188	1 572 779	1 939 259
Сибирский ФО	2 124 506	1 711 102	1 933 078	1 970 644
Дальневосточный ФО	737 016	561 826	642 841	705 382

Данные таблицы 6 свидетельствуют о том, что более половины кредитов на протяжении всего анализируемого периода (с 01.01.2015 г. по 01.01.2018 г.) выдавались в Центральном ФО. Динамика объемов предоставленных кредитов в 2017 году только положительная, но рост небольшой. В целом в 2016 году динамика также положительная, однако в Уральском ФО объемы кредитования снизились на 13,2%. В 2015 году в общем объеме кредитования упал на 9,8%.

Рисунок 18 свидетельствует о том, что максимальную долю среди субъектов в кредитовании юридических лиц является кредитование в Центральном ФО. В Уральском ФО объем кредитования юридических лиц в 2016 году упал с 6% до 4,9% в связи с кризисными явлениями в экономике страны. В 2017 году кредитование увеличилось до 5,6%.

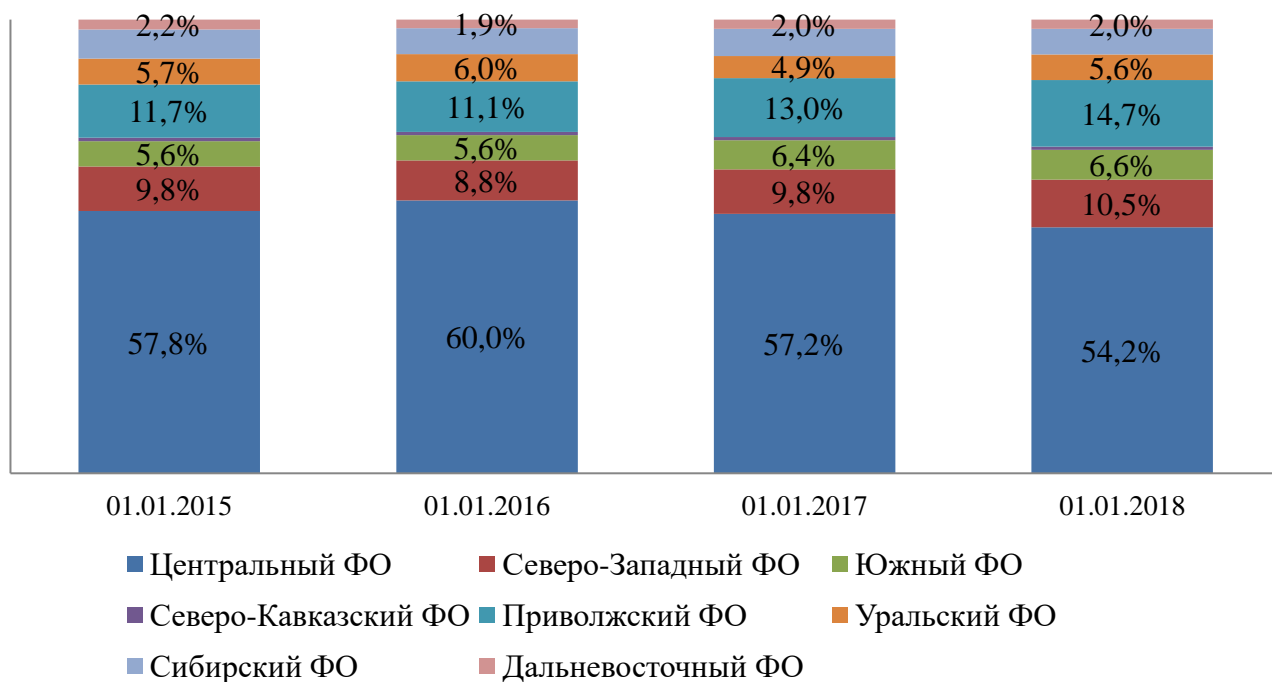


Рисунок 18 – Доля кредитования юридических лиц России по субъектам

Необходимо отметить, что зачастую проценты по банковским кредитам оказываются слишком высокими для юридических лиц. В результате чего с одной стороны предприятие не может получить необходимые для него средства, а с другой стороны продукты банка оказываются не востребованными.

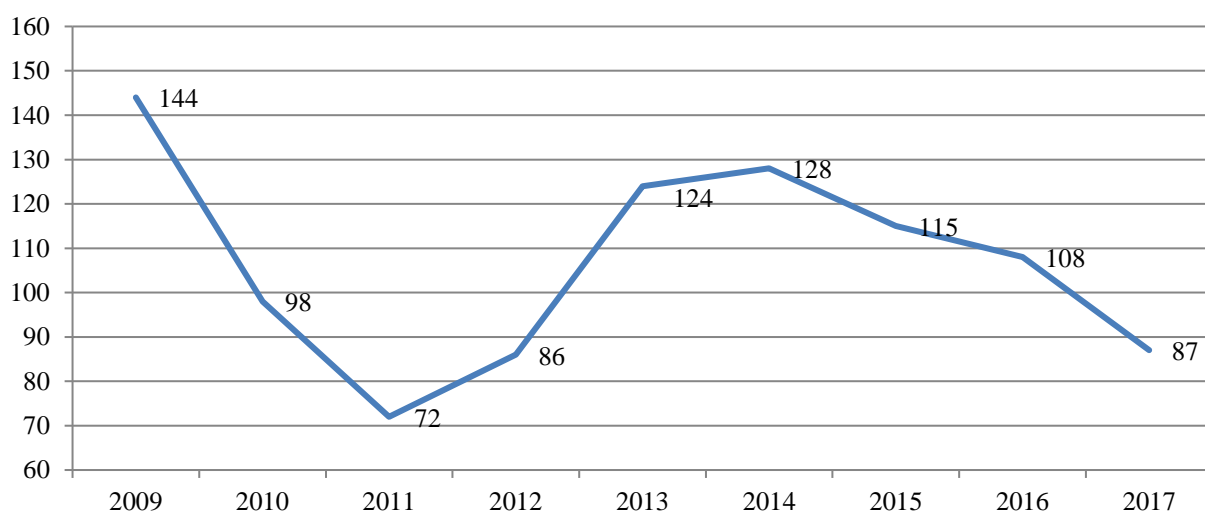


Рисунок 19 – Финансирование инвестиций в основной капитал юридических лиц за счет кредитов банков в млрд руб.

Увеличение объема кредитов, предоставленных юридическим лицам, обусловило соответствующее увеличение их доли в структуре активов и кредитного портфеля банков (рисунок 19).

Такую динамику объемов кредитов, предоставленных для юридических лиц, можно объяснить ростом спроса на данный банковский продукт со стороны предприятий страны. Предприятия в основном нуждаются в средствах для реструктуризации собственных долгов, пополнение производственных запасов, а также увеличение суммы оборотных средств. Падение рассматриваемого показателя зафиксировано с 144 млрд рублей в 2009 году до 72 млрд рублей в 2011 году. Далее следовал рост показателя до 128 млрд рублей в 2014 году, далее вновь спад показателя до 87 млрд рублей в 2017 году. Данный показатель продолжает снижаться и по настоящее время.

В таблице 7 представлена продуктивно-сегментная матрица для кредитования юридических лиц.

Таблица 7 – Продуктивно-сегментная матрица для юридических лиц

Сегмент	Описание банковских продуктов
Экспорт «за твердую валюту»	Определенным препятствием при выходе на внешний рынок и экспорте за валюту может оказаться отсутствие у компании-клиента соответствующего опыта, в том числе в вопросах оформления документов и валютного контроля. Банк может предложить специальный пакет услуг: от валютного контроля и РКО до правовых консультаций и услуг по валютному хеджированию и торговому финансированию. Кредиты в иностранной валюте.
Импорто-замещение	Курс на импортозамещение может потребовать импорта (оборудования, отдельных ингредиентов и услуг) и соответствующих банковских услуг, а также инвестиций и кредитования на финансирование инвестиционных затрат, расширение и консолидация бизнеса.
Сопровождение проектов	Переориентация фирмы с продаж новых проектов на сопровождение старых, как правило, приводит к увеличению числа транзакций и сокращению средней суммы одной транзакции. При этом возникает потребность в более аккуратном финансовом планировании, для чего банк может предложить комплексные или отдельные услуги Cash Management. Данный сегмент будут интересовать кредиты, ориентированные на пополнение оборотных средств (финансирование текущей деятельности, уплата налогов, сборов, расходов по аренде, ремонту, заработной плате, рекламе и т.д.).

Продолжение таблицы 7

«Сжатие» или «заморозка» бизнеса	Клиенту, который выбрал стратегию выжидания или существенного сокращения бизнеса, банк может предложить различные тарифы. Тариф для «замороженного» бизнеса позволяет сохранить счет и осуществлять необходимые расчеты с минимальными затратами на банковские услуги. Данный сегмент также, как и сегмент «Сопровождение проектов» будут интересоваться кредитами, направленными на пополнение оборотных средств.
----------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

К современным проблемам обеспечения финансово-экономической безопасности банков, возникших в результате снижения уровня общественного доверия к их функционированию, является дефицит ликвидности, короткий денежный ресурс, отсутствие источников финансирования и кредитования. Для решения этих проблем необходима системная и слаженная деятельность государственного и частного сектора. Восстановление доверия зависит от направлений и прозрачности функционирования не только коммерческих, но и Центрального банка и правительства. Их деятельности не должны противоречить друг другу, должны правдиво освещать в средствах массовой информации и подкрепляться практическими шагами, а не только публичными заявлениями [3].

В настоящее время существует ряд проблем, тормозящих развитие банковского кредитования юридических лиц в РФ. К ним можно, в частности, отнести:

- 1) необходимость поиска новых инструментов для повышения роли банковского кредита в технологическом обновлении российских предприятий;
- 2) отсутствие у многих компаний – потенциальных заемщиков с хорошей кредитной историей на рынке, прозрачной системы корпоративного управления и внутреннего контроля, опыта подготовки финансовой отчетности по МСФО и разработки бизнес-планов инвестиционных проектов;
- 3) низкое качество кредитного портфеля у многих банков, в связи с чем банки не решаются его значимо наращивать. Особенно в части долгосрочного кредитования корпоративных клиентов;
- 4) несовершенство нормативно-правовой базы РФ, регулирующей синдицированное кредитование и связанные с ним вопросы (в частности, структуру

и содержание типовой кредитной документации для банков). Однако следует отметить, что в марте 2017 г. правительство разработало проект поправок к законодательству, регулирующему синдицированное кредитование и вводящее общие нормы о синдицированном кредите. Законопроект вводит целый ряд новых понятий, в частности, «кредитный агент», производящий расчеты по предоставлению и возврату кредита, и «управляющий залогом», занимающийся управлением обеспечения по кредиту. Кроме того, законопроект детально описывает порядок реализации залога [8].

5) низкая капитализация банков, препятствующая возможности мелких и средних банков участвовать в роли организаторов, агентов, соорганизаторов синдикатов. Кроме того, существует высокая степень взаимного недоверия между банками;

6) сложности в выборе банка-организатора синдиката в силу отсутствия у многих крупных банков должной репутации на международных рынках капиталов и практики организации банковских синдикатов.

Кроме всего следует рассмотреть эффективные программы кредитования юридических лиц в России. К ним можно отнести следующие программы:

Таблица 8 – ТОП-10 банков, эффективно кредитующих юридических лиц

Название банка	Процентная ставка, %	Сумма, руб.
Сбербанк Онлайн-заявка!	от 14,52%	Ограничена только фин. положением юр. лица
Альфа-Банк	от 12,5%	до 100 000 000
ВТБ 24	от 10,9%	до 200 000 000
Россельхозбанк	от 9%	до 200 000 000
Райффайзен Банк	от 14,9%	до 135 000 000
Уралсиб	от 13,1%	до 170 000 000
УБРиР	от 13,5%	до 30 000 000
Открытие	от 9,6%	до 250 000 000
Промсвязьбанк	от 11,5%	до 150 000 000
Совкомбанк	от 12%	до 120 000 000

1. Сбербанк предлагает следующие особенности получения кредита для юридических лиц:

– комиссий за выдачу нет;

- можно получить до 3 000 000 без залога;
- есть кредитные программы, выдающие деньги на любые цели.

Таблица 9 – Программы кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк»

Название тарифного плана	Проценты, %	Сумма, руб.	Срок, мес.
Экспресс под залог	от 16% до 19%	300 000 — 5 000 000	от 6 до 36
Доверие	от 17%	до 3 000 000	до 36
Бизнес-Доверие	от 14,52%	до 3 000 000	до 48
Бизнес-Оборот	от 11,8%	от 150 000	до 48
Экспресс-Овердрафт	15,5%	до 2 000 000	до 12

2. Особенности получения кредита от «Альфа-Банка»:

- до 6 000 000 рублей можно получить без залога;
- ограниченный срок кредитования;
- по желанию клиента предоставляется кредитная линия;
- кредитные линии доступны в разных валютах.

Таблица 10 – Программы кредитования юридических лиц в АО «Альфа-Банке»

Название тарифного плана	Проценты, %	Сумма, руб.	Срок, мес.
Партнер	от 12,5%	до 6 000 000	от 13 до 36
Овердрафт	от 13,5%	до 10 000 000	до 12
Автомобили и спецтехника в лизинг	от 4% (процент удорожания)	до 40 000 000	до 48

3. Особенности кредитования в ПАО «ВТБ»:

- банк взимает комиссии за оформление некоторых кредитов от 0,3% от суммы;
- залогом можно обеспечить 75% от суммы кредита;
- есть возобновляемые кредитные продукты;
- доступно рефинансирование кредитов в других банках на развитие бизнеса и пополнение оборотных средств.

Таблица 11 – Программы кредитования юридических лиц в ПАО «ВТБ»

Название тарифного плана	Проценты, %	Сумма, руб.	Срок, мес.
Экспресс-кредит Коммерсант	от 14 до 19%	до 5 000 000	до 60
Оборотное кредитование	от 10,9%	от 850 000	до 36
Инвестиционное кредитование	от 10,9%	от 850 000	до 120
Лизинг	от 10% (аванс)	до 500 000 000	до 120

4. Особенности выдачи кредита у АО «Россельхозбанка»:

- до 2 000 000 рублей можно оформить без залога;
- кредиты выдаются только на конкретные цели, требующие подтверждения расходов;
- банк предоставляет один из самых длительных сроков кредитования;
- большая часть кредитов выдаётся на цели агропромышленного комплекса.

Таблица 12 – Программы кредитования юридических лиц в АО «Россельхозбанк»

Название тарифного плана	Проценты, %	Сумма, руб.	Сроки, мес.
Кредит на приобретение коммерческой недвижимости	Индивидуальные	до 200 000 000	до 96
Государственная поддержка предпринимательства	от 9,6%	от 5 млн до 1 млрд	до 60
Инвестиционные программы	Индивидуальные	до 200 000 000	до 180
Рефинансирование сторонних кредитов	Индивидуальные	до 20 000 000	до 120
Кредиты микробизнесу	Индивидуальные	до 20 000 000	до 120
На цели пополнения оборотных средств	Индивидуальные	до 10 000 000	до 36
Лизинг	от 15% (аванс)	до 85% стоимости объекта	до 84

5. Особенности выдачи средств под проценты в Райффайзен Банке:

- комиссий за выдачу кредита нет;
- некоторые виды займов выдаются только клиентам банка, имеющим расчётный счёт;
- не все кредиты выдаются под залог;
- рефинансирование предоставляется только на конкретные цели.

Таблица 13 – Программы кредитования юридических лиц в Райффайзен Банке

Название тарифного плана	Проценты, %	Сумма, руб.	Срок, мес.
Экспресс	Индивидуальные	от 300 000 до 2 000 000	от 4 до 48
Овердрафт	0,1% в день	от 100 000 до 1 200 000	до 12
Классик	Индивидуальные	от 100 000 до 45 000 000	от 4 до 60

Таким образом, многие программы кредитования юридических лиц в России на сегодняшний день являются эффективными. ТОП-5 банков с эффективными программами занимает ПАО «Сбербанк», АО «Альфа-Банк», ПАО «ВТБ», АО

«Россельхозбанк» и Райффайзен Банк. Каждая программа кредитования характерна своими условиями и у каждой они подобраны адресно для каждого юридического лица, занимающегося тем или иным видом деятельности. Каждая из них предусматривает массу эффективных моментов при использовании инструмента кредитования как для кредитной организации, так и для юридического лица. Главная задача – перенять опыт от ведущих банков, постепенно развивать собственные программы кредитования юридических лиц и постоянно совершенствовать существующие в условиях быстроменяющегося рынка и быстрой изменчивости экономической конъюнктуры рынка.

2.3 Анализ кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк»

Одним из крупнейших и старейших банков России, который специализируется на предоставлении кредитов как физическим, так и юридическим лицам, является Публичное акционерное общество «Сбербанк России», основанный в 1841 году. Сбербанк осуществляет краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное кредитование. ПАО «Сбербанк» является коммерческим банком, входит в международную финансовую группу, а также является крупнейшим банком Европы. Услугами ПАО «Сбербанк России» пользуются 70% населения Российской Федерации, а также более 137 миллионов клиентов в 22 странах. Сбербанк является единственным из российских банков, который входит в Топ-50 крупнейших банков мира.

Деятельность любой организации характеризуют ее относительные показатели. Так, в 2015 году чистая прибыль банка составила 236,26 млрд рублей, за год чистая прибыль сократилась на 24%. В 2016 году в связи с преодолением финансового кризиса произошло резкое увеличение чистой прибыли до 517 млрд рублей (в 1,4 раза), и на 2017 год чистая прибыль составляет 674 млрд рублей.

Однако, на рынке кредитования корпоративных клиентов наблюдается обратная история. Объем кредитования юридических лиц к 2016 году сократился

на 7,6% и лишь в 2017 году темп роста составил 5,8%. Также на данный момент процесс увеличения задолженностей кредитного портфеля продолжает расти.

Таблица 14 – Анализ кредитного портфеля юридических лиц в структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в целом за 2015-2017 гг., тыс. руб.

Статьи баланса	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2017 г.		На 01.01.2018 г.	
	сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)	сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)	сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)
1. Кредиты физическим лицам	4 134 132 939	26,87	4 336 331 349	29,37	4 924 521 124	31,01
1.1 краткосрочная задолженность	419 414 470	2,73	443 729 933	3,01	530 316 867	3,34
1.2 долгосрочная задолженность	3 554 981 644	23,10	3 728 690 991	25,25	4 233 481 311	26,66
2. Кредиты юридическим лицам	11 253 680 300	73,13	10 429 463 849	70,63	10 955 321 867	68,99
1.1 краткосрочная задолженность	839 811 962	5,46	884 895 858	5,99	1 224 275 918	7,71
1.2 долгосрочная задолженность	10 000 420 384	64,99	9 255 200 163	62,68	9 422 285 314	59,33
Всего	15 387 813 239	100,00	14 765 795 198	100,00	15 879 842 991	100,00

Кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» формируют две ключевые группы клиентов:

- корпоративные клиенты;
- клиенты- физические лица.

В данной таблице видно, что доля объема выданных кредитов в общем кредитном портфеле:

- для клиентов-физических лиц увеличилась с 26,9 (2015 год) до 31% (2017 год); общий рост – 4,1%;

– для корпоративных клиентов сократилась с 73% до 68,9%; общее сокращение –4,1%.

В таблице 15 приведены обязательные нормативы деятельности банка.

Таблица 15 – Обязательные нормативы деятельности ПАО «Сбербанк» по состоянию на 1 января 2018 г. [2]

№	Необходимое значение	Норматив деятельности организации
Н1.0	Min 10%	14,97
Н2	Min 15%	161,89
Н3	Min 50%	264,90
Н4	Max 120%	57,52

Норматив достаточности собственного капитала в ПАО «Сбербанк России» на 1 января 2018 года составил 14,97%, данный показатель находится в норме, так как минимальное значение составляет 10%. Норматив регулирует риски несостоятельности банка, показывает минимальную величину собственного капитала, который необходим для покрытия убытков.

Норматив мгновенной ликвидности в Сбербанке составил 161,89% при минимальной норме 15%. Он предназначен для ограничения риска потери способности исполнять свои обязательства в течение одного дня.

Норматив текущей ликвидности в Сбербанке на 1 января 2018 года составил 264,9% при минимальном его значении 50%. Данный норматив призван ограничивать риск потери банком платежеспособности в течение ближайших 30 дней.

Норматив долгосрочной ликвидности составил 57,52% при максимально допустимой норме в 120%. Норматив ограничивает риск неплатежеспособности кредитной организации в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Качественные показатели рентабельность актива и капитала используются для оценки эффективности деятельности банка. Рентабельность активов показывает финансовую отдачу от использования активов предприятия. В 2015 году он составил 1,7%, а в 2016 году он уменьшился на 0,7% и составил 1,1%.

Рентабельность капитала показывает эффективность использования всего имущества, которое находится в распоряжении предприятия. Данный показатель в 2015 году составил 15,6%, а в 2016 году он уменьшился и составил 11,0%.

Таблица 16 – Качественные показатели ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг.

Качественные показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Рентабельность активов	1,19	2,25	2,94
Рентабельность капитала	10,26	18,24	19,73

Краткосрочное кредитование юридических лиц представлено в ПАО «Сбербанк» тремя основными продуктами, такими как:

1) овердрафт – это наиболее востребованный вариант краткосрочного кредитования юридических лиц, позволяющий закрыть без задолженностей и просрочек финансовые операции, если на счету нет достаточной суммы. Такой вид кредитования доступен клиентам с устойчивым финансовым положением и позволяет предприятиям увеличивать эффективность работы. Сбербанк предлагает для юридических лиц «Овердрафт с общим лимитом», «Индивидуальный овердрафт», а также «Экспресс-овердрафт».

2) целевая краткосрочная ссуда, например, выдаваемая на покупку оборудования или выплату заработной платы сотрудникам, или пополнение оборотных активов. Решение о выдаче такого кредита принимается достаточно быстро, к клиентам, хорошо себя зарекомендовавшим в банке, относятся максимально лояльно, а для оформления не потребуется большое количество справок и документов. Но если овердрафт не предполагает конкретного назначения выданной суммы, то средства, выданные в виде данного целевого займа, могут быть потрачены исключительно на заявленную цель, так как банковские организации контролируют этот момент.

3) вариант краткосрочных кредитных линий не столь популярен, но также используется. Сбербанк организует кредитные линии для юридических лиц, в том числе для таких крупных клиентов, как «Лукойл», «Балтийская экспедиторская компания» и другие. Но чаще всего используются не краткосрочные, а

возобновляемые кредитные линии, которые позволяют в любой момент привлечь дополнительное финансирование текущей деятельности.

Автором был проведен анализ кредитного портфеля кредитов, выданных банком юридическим лицам, который, в свою очередь, предполагал проведение анализа структуры и динамики корпоративного кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов, анализа структуры кредитного портфеля корпоративным клиентам по срокам до погашения и анализа структуры и динамики по отраслям.

Банк является одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику. За 2017 год портфель кредитов юридическим лицам вырос всего лишь на 5% и составил 11 трлн руб. На сокращение портфеля в течение 2016 года значительно повлияла отрицательная переоценка ранее выданных валютных кредитов, возникшая из-за изменения курсов валют. Однако, динамика кредитного портфеля без учета валютной переоценки все равно остается отрицательной.

Таблица 17 – Структура и динамика корпоративного кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов

Сегмент	01.01.2016 г.:		01.01.2017 г.:		01.01.2018 г.:	
	в млрд руб.	в %	в млрд руб.	в %	в млрд руб.	в %
Крупнейший бизнес	9 833	63,9	10 073	63,43	9 254	62,67
Крупный и средний бизнес	3 678	23,9	3 827	24,10	3 652	24,73
Малый и микро-бизнес	600	3,9	578	3,64	797	5,40
Региональный госсектор	1 108	7,2	1 218	7,67	1 128	7,64
Прочие	169	1,1	184	1,16	193	1,31
Всего	15 388	100,00	15 880	100,00	14 766	100

Банк активно взаимодействует с клиентами разного масштаба и разных форм собственности. С середины 2014 года Банк выделил в отдельное направление работу с региональным госсектором. Анализ динамики корпоративного кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов показал, что кредитный портфель увеличился на 3,8% до 12,7 трлн руб. Выданные кредиты, корпоративным клиентам

крупнейшего бизнеса возросли на 63%, крупного и среднего бизнеса – на 24%, малого и микро-бизнеса – 3,7%, регионального госсектора – на 7,5%.

Ниже в таблице 18 представлен анализ структуры кредитного портфеля корпоративным клиентам по срокам до погашения.

Таблица 18 – Структура кредитного портфеля корпоративным клиентам
ПАО «Сбербанк» по срокам до погашения, в %

Срок	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Меньше 6 месяцев	2,55	2,69	4,64
6-12 месяцев	4,91	5,80	6,53
1-3 года	20,04	18,56	20,16
Больше 3 лет	68,82	70,18	65,85

Из таблицы 16 видно, что больше всего кредитов выдается со сроком погашения больше трех лет (в среднем за три года 68,3%), затем идут кредиты со сроком погашения от 1 до 3 лет (в среднем 19,6%), со сроком погашения от 6 до 12 месяцев (5,7%) и со сроком погашения меньше 6 месяцев (в среднем 3,3%).

Анализируя структуру и динамику кредитного портфеля по отраслям экономики, можно сказать следующее, что наибольшую долю занимают кредиты, предоставленные физическим лицам (в среднем 25%). Также довольно большая доля кредитов приходится на организации, занятые в сфере услуг (19,1%), торговли (10,5%). В отрасль «Услуги» включены кредиты, выданные финансовым, страховым и прочим компаниям, предоставляющим услуги, а также кредиты, выданные холдинговым и многопрофильным компаниям. Наименьшая доля приходится на организации, занятые в сфере деревообработки (0,5%), нефтегазовой промышленности (2,4%) и химической промышленности (2,9%).

Практически по каждой отрасли произошло значительное увеличение кредитов. Совершенствование организации краткосрочного кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк» предполагает совершенствование методики оценки кредитоспособности юридических лиц в Сбербанке, которую необходимо провести в направлении повышения точности оценки кредитоспособности заемщика, путем расширения оцениваемых показателей.

Далее проведем анализ показателей просроченных задолженностей юридических лиц в структуре просроченных задолженностей в целом в ПАО «Сбербанк России» являются одними из важных индикаторов качества кредитного портфеля банка (таблица 19).

Таблица 19 – Анализ структуры просроченных задолженностей юридических лиц в общем объеме задолженности ПАО «Сбербанк»

Показатель	2015		2016		2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Просроченная задолженность физических лиц	158 097 684	29,42	162 227 184	42,76	159 257 991	39,73
Просроченная задолженность юридических лиц	379 287 694	70,58	217 192 808	57,24	241 608 299	60,27
Общая задолженность	537 385 378	100	379 419 992	100	400 866 290	100

Из таблицы 19 видно, что показатели величины просроченных задолженностей к 2017 году выросли на 5,7%, что ухудшает качество кредитного портфеля банка. Просроченная задолженность юридических лиц в 2017 году выросла на 11,2% или на 24 415 491 тыс. руб. в абсолютном значении.

Важной характеристикой, которая оценивает качество кредитного портфеля, являются показатели величины резервов под возможные потери по ссудам (РВПС). Проведем анализ динамики объемов резервов на возможные потери по кредитам и удельного веса списанных за счет РВПС кредитов в общем объеме кредитного портфеля ПАО «Сбербанк»

Таблица 20 – РВПС и списанные за счет него кредиты ПАО «Сбербанк»

Год	Сумма РВПС (тыс. руб.)	Списания за счет РВПС (тыс. руб.)	Общий объем кредитов (тыс. руб.)	Удельный вес списанных кредитов (%)
2015	966 415	36 145	9 067 856,01	0,41
2016	1 390 326	25 248	11 594 327,01	0,22
2017	1 420 588	100 652	14 739 713,02	0,71

Из таблицы 20 видно, что происходит увеличение сумм сформированного резерва на возможные потери. Наибольшие показатели роста РВПС произошли в 2016 году – резервы увеличились на 43,86% в сравнении с фактическими значениями 2015 года. В 2017 году суммы резервов увеличились на 2,18% в сравнении с 2016 годом. Процесс роста РВПС связан с процессом увеличения общих объемов выдаваемых кредитов.

Далее проведем анализ вероятных потерь (фактически ожидаемого кредитного риска) для текущих кредитов на конец 2017 года, которые можно вычислить путем перемножения коэффициента потерь на численное значение остатка непросроченных кредитов. Результаты представим в таблице 25.

Из таблицы 21 видно, что наличие вероятных потерь по портфелю юридических лиц составляет 62 365 000 руб. Самые значительные потери, то есть фактически наибольший кредитный риск, наблюдаются в области кредитования горнодобывающей промышленности – 35 031 055 рублей. Следовательно, данный вид кредитования юридических лиц – самый рискованный в деятельности ПАО «Сбербанк». И в исследуемом банке необходимо совершенствование процесса кредитования юридических лиц.

Таблица 21 – Анализ вероятных потерь на конец 2017 г. по видам кредитов и отраслям кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк»

Вид кредита/отрасль кредитования	Текущий остаток тыс. руб.	КП, %	Вероятные потери, тыс. руб.
Горнодобывающая промышленность	3 503 055	1,01	35 031
Строительство	1 502 929	0,91	13 526
Лизинговые компании	893 402	0,81	7 147
Торговля	702 815	0,91	6 325
Прочие отрасли	83 890	0,42	336
Итого вероятных потерь по портфелю юридических лиц			62 365

Таким образом, в декабре 2017 юридическим лицам выдано около 1,8 трлн руб., всего по итогам 2017 года объем выдач составил 11,4 трлн руб., что на 25% больше, чем в 2016 году. Кредитный портфель в декабре сократился на 0,9% за счет досрочных погашений кредитов, а также за счет переоценки валютной

составляющей портфеля. Объем портфеля на 1 января составил 12,0 трлн руб. Начиная с лета, банк каждый месяц обновляет рекорд по объему выданных кредитов частным клиентам. Всего за год банк выдал частным клиентам более 2,1 трлн руб. – на 38% больше, чем в предыдущем году. Плановая работа с проблемной задолженностью заемщиков позволила банку в декабре сократить объем просроченной задолженности на 15,8 млрд руб., что положительно сказалось на доле просроченной задолженности в кредитном портфеле, которая за месяц снизилась на 0,1 п.п. до 2,4%. Показатель остается существенно ниже среднего уровня по банковской системе (8,5% на 1 декабря текущего года без учета Сбербанка).

Вывод по главе 2

ПАО «Сбербанк» является крупнейшим в России и занимает лидирующие позиции на рынке. Чистый процентный доход банка увеличился относительно прошлого года на 7,7% и превысил 1,2 трлн руб. Главными драйверами роста данного показателя на протяжении года были снижение процентных ставок по привлеченным средствам клиентов и рост розничного кредитного портфеля. Чистый комиссионный доход увеличился на 12,5% до 355 млрд руб. Основными драйверами роста были операции с банковскими картами (+25,4%) и банковское страхование (+22,7%).

Операционный доход до резервов увеличился на 19,4%, что значительно – на 17,2 п.п. – превышает темп роста операционных расходов. На протяжении всего 2017 года банк выравнивал начисление операционных расходов в сторону более равномерного учета по месяцам. По этой причине расходы декабря 2017 года оказались ниже расходов декабря 2016 года. В целом по итогам года темп роста операционных расходов составил 2,2%, что ниже годового темпа инфляции (2,5%).

Без учета расходов на оплату труда операционные расходы за год сократились на 4,1% или на 9,7 млрд руб. благодаря реализации программы по оптимизации расходов. Отношение расходов к доходам по итогам года улучшилось на 5,4 п.п. и составило 32,1% – это самое низкое значение данного показателя по РПБУ за все годы.

Расходы на совокупные резервы в декабре составили 6,9 млрд руб., по итогам года – 287 млрд руб., что на 13,3% больше расходов прошлого года. Созданные на 1 января 2018 года резервы превышают просроченную задолженность в 2,6 раза. Прибыль до уплаты налога на прибыль за 2017 год составила 848 млрд руб., чистая прибыль без учета событий после отчетной даты составила 674 млрд руб. В настоящее время Сбербанк отражает в своих учетных системах события после отчетной даты. Совокупное влияние этих событий ожидается на уровне 2016 года.

Активы в декабре увеличились на 2,6%. Основные факторы роста – кредиты частным клиентам и банкам, портфель ценных бумаг, а также создание комфортного запаса наличных денежных средств на период новогодних праздников. Объем активов на 1 января 2018 года составил 23,3 трлн руб.

Портфель ценных бумаг в декабре увеличился на 2,8% до 2,53 трлн руб. за счет приобретения облигаций РФ и субфедеральных облигаций. Прирост портфеля за 2017 год составил 22,5% и был практически полностью обеспечен государственными ценными бумагами и облигациями корпоративных эмитентов.

В декабре средства корпоративных клиентов увеличились на 0,5% и составили 5,64 трлн руб. Средства физических лиц выросли за месяц на 546 млрд руб. или 4,7% до 12,1 трлн руб. в основном за счет средств на счетах банковских карт. В целом за год привлеченные средства клиентов возросли на 5,4% до 17,8 трлн руб. и составляют 89% обязательств банка.

Величины базового и основного капиталов банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по оперативным данным на 1 января 2018 года составляют 2 646 млрд руб. Величина общего капитала на эту же дату составляет 3 688 млрд руб. Основной фактор роста общего капитала в декабре – заработанная прибыль. Активы, взвешенные с учетом риска, в декабре практически не изменились и на 1 января 2018 года составили 24,8 трлн руб.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ В ПАО «СБЕРБАНК»

3.1 Мероприятие по совершенствованию кредитованию юридических лиц и повышению качества кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк».

За последние годы в рамках работы с сегментом бизнеса (в кредитовании юридических лиц) Банком уже выполнен ряд задач: внедрена система продаж и обслуживания в сегменте клиентов бизнеса на базе института клиентских менеджеров, индивидуально закрепленных за крупными и средними компаниями.

Банк занял лидирующие позиции на рынке краткосрочного кредитования и кредитования строительства, внедрены новый кредитный процесс и система управления кредитными рисками, успешно внедрена обновленная продуктовая линейка в части управления денежными потоками предприятия, существенно возросло использование клиентами сегмента бизнеса услуги дистанционного банковского обслуживания, предоставляемого Банком.

При этом по ряду направлений остался существенный потенциал для дальнейшего улучшения качества обслуживания клиентов и достижения более высоких финансовых результатов. К проблемным областям относятся:

1. Довольно долгий срок рассмотрения кредитной заявки потенциального заемщика. Часто заемщик нуждается в свободных деньгах "прямо сейчас", и он планирует забрать деньги именно в тот момент, когда они ему будут необходимы.
2. Качество клиентского обслуживания – дефицит квалифицированных кадров.
3. Многие кредитные продукты до сих пор остаются невостребованными. Это может быть связано с рядом причин, самые распространенные из них:
 - высокие процентные ставки;
 - сумма заемных средств меньше необходимой суммы для заемщика (имеется в виду ее максимальное значение);

- сложность оформления процедуры выдачи кредита;
- строго целевое расходование полученных средств и т.д.

4. Замедление темпов роста объемов кредитования сегментов корпоративных клиентов.

5. Недостаточно эффективные системы управления коммерческой активностью клиентских менеджеров, а также системы сбора и анализа информации о клиентах.

Для достижения этих целей предлагаем повышать эффективность деятельности в 4 направлениях, в рамках которых будут ликвидированы области отставания от конкурентов и построены новые источники конкурентного преимущества.

1. Оптимизация продуктовой линейки за счет повышения скорости кредитного процесса (особенно по простым и краткосрочным продуктам), внедрения специализированных отраслевых решений и повышения качества, надежности транзакционной платформы.

2. Повышение эффективности системы продаж и обслуживания за счет повышения квалификации клиентских менеджеров, формирования центров отраслевой экспертизы, создания эффективных механизмов взаимодействия клиентских менеджеров и продуктовых специалистов, а также реализации эффективных систем планирования и контроля коммерческой активности клиентов.

3. Создание эффективных механизмов комплексных перекрестных продаж финансовых решений на основе индивидуальных предложений, пакетирования продуктов и услуг, глубокой отраслевой и клиентской аналитики, анализа экономики каждого клиента и продукта.

4. Дифференциация предложения ПАО «Сбербанк» за счет включения в него небанковских продуктов и дополнительных услуг, например, в области электронного документооборота, доступа к электронным торговым площадкам, услуг финансового консультирования.

Также, предлагаем общие перспективные направления работы со стороны банка для совершенствования кредитования юридических лиц:

- привлечение денежных средств, используя эмиссию акций и облигаций;
- дополнительное привлечение относительно дешевых средств из банков-партнеров и размещение их в проекты малого бизнеса;
- постоянный мониторинг эффективности деятельности дополнительно привлеченных бизнес-консультантов;
- уделение особого внимания подразделению банка по работе с клиентами малого бизнеса, совершенствование маркетингового подразделения, бенчмаркинг;
- усиление контроля соблюдению №115 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», что является весомым вкладом в выдаче необоснованных сумм кредитов малыми банками криминальным предпринимателям и мафиям;
- развитие и модернизация технологий самообслуживания по кредитованию малого предпринимательства;
- создание системы постоянной оценки и контроля по предотвращению рисков банка в сфере кредитования малого бизнеса;
- создание новых банковских продуктов по кредитованию малого предпринимательства;
- усиление привлекательности банков на региональном рынке, повышение эффективности региональной сети – открытие дополнительных филиалов;
- организация и помощь в финансировании бизнес-проектов малого бизнеса при соглашениях с ними о проведении основных финансовых операциях через данный банк;
- помощь в разработке бизнес-планов малых предпринимателей;
- акцент на использовании вексельного кредитования предпринимательства как способа расширения деятельности на рынке ценных бумаг;
- создание подразделений и привлечение специалистов для кредитования малого бизнеса, используя драгоценные камни и металлы;

– создание гибкой системы гарантий открывающую спектр возможностей кредитования всем категориям предпринимательства в России;

– увеличить число консультационных бюро в рамках банков для бесплатной, качественной и доступной консультации и ориентированию в банковских продуктах предпринимателя.

В целях совершенствования кредитования юридических лиц как инструмента повышения качества кредитного портфеля банка, предлагаем внедрить в кредитную линейку кредитования юридических лиц кредитный продукт под названием «Дорогу бизнесу», который будет зиждиться на государственной поддержке (как материальной, так и в плане обеспечения деятельности – «режим работы одного окна» и т.д.). Ниже представлены основные условия, которые характеризуют предлагаемый кредитный продукт.

1. Порядок предоставления кредита – кредит перечисляется на расчетный счет юридического лица (Общества с ограниченной ответственностью, закрытого акционерного общества).

2. Форма предоставления кредита – кредит, не возобновляемая кредитная линия.

3. Порядок погашения кредита – плановое погашение основного долга и процентов по кредиту осуществляется ежемесячно на следующем основании: индивидуального графика погашения; графика аннуитетных платежей. Кроме того, предоставляется отсрочка платежа в размере 3-х месяцев, за данный период заемщик осуществит все мероприятия по внедрению кредитных средств в свой бизнес и начнет эффективно осуществлять деятельность.

4. Условия досрочного погашения – осуществляется в любой период пользования кредитом без комиссий.

5. Неустойка за несвоевременное погашение кредита – 0,1% от суммы просроченной задолженности. Начисляется на сумму просроченного платежа за период просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности. Также все остальные условия представлены в таблице 26.

Таблица 22 – Условия предоставления кредита по программе «Дорогу бизнесу»

Условие	Обоснование
Процентная ставка по кредиту	12-15%
Сумма кредита	от 500 000 руб. до 50 000 000 руб.
Срок кредитования	от 3-х лет до 5-и лет
Обеспечение	Недвижимость, оборотные средства, транспорт
Созаемщики	Совладельцы компании, участники (учредители), заинтересованные лица и бизнес-партнеры
Первоначальный взнос	20%

Оценка влияния продукта на финансовое состояние банка: цель проекта состоит в увеличении прибыли банка, и привлечении как можно большего количества клиентов среднего и крупного бизнеса. Имея новый продукт, необходимо рассчитать, как он отразится на финансовом состоянии банка.

Необходимо проанализировать какое количество клиентов можно привлечь на данную программу кредитования, какова будет тенденция кредитования, и какие возможные доходы может получить банк. Чтобы выявить потенциальных клиентов, подходящих под условия кредитования, необходимо для начала проанализировать количество всех клиентов.

3.2 Обоснование экономической эффективности предлагаемого мероприятия

Цель проекта состоит в увеличении прибыли банка, и привлечении как можно большего количества корпоративных клиентов, для кредитования по новому кредитному продукту «Дорогу бизнесу». Имея новый продукт, необходимо рассчитать, как он отразится на финансовом состоянии банка.

Проведем оценку эффективности предлагаемого кредитного продукта «Дорогу бизнесу». Для этого нам необходимы следующие условия:

- количество потенциальных заемщиков – от 500 до 1500 клиентов;
- затраты (оплата труда операторам, оплата посреднических услуг кредитных и других сторонних организаций, расходы на технико-технологическое сопровождение банковских операций, представительские расходы, прочие расходы, налог на прибыль);

– первоначальный взнос – не менее 20 %.

Порядок погашения кредита – ежемесячно в течение месяца (после отсрочки платежа в размере 3-х месяцев после получения суммы кредита), следующего за истекшим, осуществляется погашение начисленных за истекший месяц процентов и обязательного платежа по кредиту в размере 10% от задолженности по кредитам по состоянию на окончание операционного дня предыдущего расчетного периода.

Минимальный ежемесячный платеж – минимальный обязательный ежемесячный платеж, подлежащий обязательному внесению на Счет в Расчетный период, следующий за истекшим, для погашения задолженности клиента по предоставленным кредитам и начисленным процентам.

Кредит выдается под 13,5% годовых (рассмотрим среднюю процентную ставку), проценты начисляются на сумму задолженности по состоянию на последний день истекшего месяца. В нашем случае рассмотрим среднюю сумму задолженности: 5 000 000 руб.

Проценты полученные:

$(5\,000\,000 \times 13,5\%) \times 500 = 337\,500$ тыс. руб.

Таким образом, доход банка в виде процентов за 1 год реализации программы для минимального количества заемщиков составит 337 500 тыс. руб.

Доход от комиссии за ведение ссудного счета: размер комиссии 150 рублей ежемесячно, итого получается:

$(150 \times 12) \times 500 = 900$ тыс. руб. (в год)

Суммируем полученные доходы:

$337\,500$ тыс. руб. + 900 тыс. руб. = $338\,400$ тыс. руб.

Дополнительно полученные денежные средства банка в сумме 338 400 тыс. руб. будут распределены следующим образом:

- оплата труда операторам – 86 000 тыс. руб.;
- оплата посреднических услуг кредитных и других сторонних организаций – 6 000 тыс. руб.;

– расходы на технико-технологическое сопровождение банковских операций – 58 000 тыс. руб.;

– представительские расходы – 8 000 тыс. руб.;

– прочие расходы – 14 000 тыс. руб.;

– налог на прибыль – 68 000 тыс. руб.;

– процентные расходы – 11 000 тыс. руб.

В результате чистая прибыль, от введения нового продукта кредитования «Дорогу бизнесу» составила:

$$\begin{aligned} \text{ЧП} &= 338\,400 - 86\,000 - 6\,000 - 58\,000 - 8\,000 - 14\,000 - 68\,000 - 11\,000 \\ &= 87\,400 \text{ тыс. рублей.} \end{aligned}$$

Основными показателями эффективности деятельности банковских операций являются показатель рентабельности, расчет которого представлен в таблице 23.

Таблица 23 – Рентабельность нового продукта

№	Наименование	Значение
1	2	3
1	Доходы, тыс. руб.	338 400
2	Расходы, тыс. руб.	251 000
3	Чистая прибыль, тыс. руб.	87 400
4	Общая рентабельность по доходам, %	25,83
5	Общая рентабельность по расходам, %	34,82

Общая рентабельность составила:

$$\text{ЧП} \div \text{Расходы} * 100\% \quad (1)$$

$$(87\,400 \div 251\,000) \times 100\% = 34,82\%$$

Данная тенденция обусловлена преимущественным ростом прибыли банка, опережающим рост расходов, что следует оценивать положительно. При любом спросе, даже при самом минимальном новый продукт «Дорогу бизнесу» принесет прибыль, и поможет нормализовать финансовое состояние в банке.

Предполагаемый срок окупаемости:

$$251\,000 \div 87\,400 = 2,8719 \text{ лет.}$$

$$2,8719 + 0,25 = 3,1219 \text{ лет.}$$

Таким образом, данный кредитный проект окупиться через 3,12 лет (с учетом льготного периода) или через 3 года и 1,5 месяца, что говорит о быстром возмещении инвестиционных затрат.

Кредитный продукт не только доходен, но и прост в обращении, и доступен для корпоративных клиентов, которые в настоящее время, не смотря на финансово-экономический кризис, являются наиболее надежной группой клиентов. Так же новый продукт кредитования повысит конкурентоспособность банка, поможет ему не только повысить прибыль, но и будет способствовать его органичному развитию и расширению.

График погашения кредита для клиента банка представлен в таблице 24

Таблица 24 – График погашения кредита аннуитетными платежами

Год	Остаток долга на начало года в рублях	Сумма годового платежа в рублях	В том числе выплаты:		Остаток долга на конец года в рублях
			Сумма процентов в рублях	Сумма основного долга в рублях	
1	5 000 000,00	1 438 955,477	675 000,00	763 955,48	4 236 044,52
2	4 236 044,52	1 438 955,477	571 866,01	867 089,47	3 368 955,06
3	3 368 955,06	1 438 955,477	454 808,93	984 146,54	2 384 808,51
4	2 384 808,51	1 438 955,477	321 949,15	1 117 006,33	1 267 802,18
5	1 267 802,18	1 438 955,477	171 153,29	1 267 802,18	0,00

Кредит предоставляется со схемой погашения равными ежегодными выплатами в конце каждого года, включающими выплаты основной суммы долга и процентов по нему (аннуитет постнумерандо).

Ежемесячный платеж по кредиту рассчитывается следующим образом:

$$R = \frac{A \cdot i}{1 - (1+i)^{-n}}, \quad (2)$$

где R – сумма ежемесячного платежа по кредиту;

A – размер кредита;

i – процентная ставка за период;

n – количество периодов (лет).

Таким образом, кредитный продукт «Дорогу бизнесу» будет весьма доходным для банка. Рентабельность его составит 34,82%, общие доходы при внедрении кредитной программы на минимальное количество участников (500) на срок 5 лет (расчет эффективности производился за 1 год). Таким образом, доход банка в виде процентов за 1 год реализации программы для минимального количества заемщиков составит 337 500 тыс. руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитование является важнейшей составляющей финансово-экономической системы каждого государства и играет значительную экономическую и социально-политическую роль в развитии предпринимательства, а также повышении благосостояния и качества жизни граждан. После кризисного периода развития кредитования в России в 2014-2016 гг., данное направление деятельности банков в 2017-2018 гг. вышло на путь постепенной стабилизации, по итогам прошлого года кредитный портфель банков стал незначительными темпами расти.

Кредитование юридических лиц для коммерческих банков предполагает несколько очевидных преимуществ: во-первых, это высокодоходный бизнес; во-вторых, это возможность диверсифицировать кредитный портфель.

Для того чтобы кредит заработал в полной мере, необходимо улучшение инвестиционного климата, при котором банки могли бы участвовать в «здоровой» коммерции и решались на оправданный риск. Такими условиями считаются: преодоление инфляции, уменьшение кредитных ставок, ослабление налогового давления, усовершенствование законодательной базы и концентрация капитала, предназначенного для инвестиций.

Далее был проведен анализ кредитования юридических лиц на примере ПАО «Сбербанк России», по итогам которого было выявлено следующее.

Кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» формируют две ключевые группы клиентов:

- корпоративные клиенты;
- клиенты- физические лица.

Кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» в исследуемом периоде претерпел достаточно серьезные изменения в отношении названных ключевых групп клиентов, формирующих основу кредитного портфеля банка. В частности, доля объема выданных кредитов в общем кредитном портфеле:

– для клиентов-физических лиц увеличилась с 26,9 (2015 год) до 31% (2017 год); общий рост – 4,1%;

– для корпоративных клиентов сократилась с 73% до 68,9%; общее сокращение – 4,1%.

Таким образом, анализ кредитного портфеля показал, что в условиях, когда для преодоления экономической стагнации от бизнеса ожидается динамичное инвестирование в основной капитал, банку оказалось более выгодно и комфортно кредитовать физических лиц, а не производство. Серьезная проблема заключается в том, как создать необходимые условия для того, чтобы корпоративный кредитный портфель рос не менее динамично, чем розничный.

Многие программы кредитования юридических лиц в России на сегодняшний день являются эффективными. ТОП-5 банков с эффективными программами занимает ПАО «Сбербанк», АО «Альфа-Банк», ПАО «ВТБ», АО «Россельхозбанк» и Райффайзен Банк. Каждая программа кредитования характерна своими условиями и у каждой они подобраны адресно для каждого юридического лица, занимающегося тем или иным видом деятельности. Каждая из них предусматривает массу эффективных моментов при использовании инструмента кредитования как для кредитной организации, так и для юридического лица. Главная задача – перенять опыт от ведущих банков, постепенно развивать собственные программы кредитования юридических лиц и постоянно совершенствовать существующие в условиях быстроменяющегося рынка и быстрой изменчивости экономической конъюнктуры рынка.

Разработав мероприятие по совершенствованию кредитных операций с юридическими лицами и повышению качества кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк России», ожидается: увеличение прибыли банка, и привлечении как можно большего количества корпоративных клиентов

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации № 51-ФЗ от 30 ноября 1994 г.
- 2 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1-ФЗ (последняя редакция)
- 3 Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 № 129-ФЗ (последняя редакция)
- 4 Федеральный закон «О залоге» от 29.05.1992 № 2872-1 (ред. от 06.12.2011 (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2013))
- 5 Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция)
- 6 Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П) (ред. от 08.07.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 № 25350) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)
- 7 Указание ЦБ РФ от 14 мая 2008 г. № 2010-У О внесении изменений в пункт 5.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности
- 8 Приказ Банка России от 30.01.1996 № 02-23 (ред. от 23.05.1997, с изм. от 01.10.1997) «О введении в действие Инструкции № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» (вместе с Инструкцией Банка России № 1)
- 9 Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов /Л.Г. Батракова. – М.: Логос.– 2011. – 344 с.
- 10 Беляков, А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования / А.В. Беляков // Издательская группа «БДЦ-пресс» Москва, 2011 – 255 с.

- 11 Благодатин, А.А. Финансовый словарь / А.А. Благодатин // – М.: ИНФРА-М, 2010 – 183 с.
- 12 Гаврикова В.Н., Озерова В.Е. Кредитование юридических лиц: проблемы и пути их устранения. «МЭИ», г. Смоленске. 2016. С. 42-45.
- 13 Галанов, В. С. Кредитование юридических лиц: проблемы и пути их решения / В. С. Галанов // Деньги и кредит . - 2012. - № 11. - С. 32-35.
- 14 Галанов, В.С. Кредитование юридических лиц: проблемы и пути их решения / В.С. Галанов // Деньги и кредит. – 2012. – № 11. – С. 32–35.
- 15 Егорова, Н.Е. Математические методы финансового анализа банковской деятельности / Н.Е. Егорова // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 2.
- 16 Ермаков, Е.И. Организация работы коммерческого банка по кредитованию заемщиков. / Е.И. Ермаков // Банковские услуги. – 2013. – № 4. – С. 17–22.
- 17 Загорий, Г.В. О методах оценки кредитного риска. / Г.В. Загорий // Деньги и кредит. – 2010. – №5. с. 31–35.
- 18 Заремчук З.Т., Современное состояние кредитования юридических лиц в РФ / Сборник: Роль научной деятельности в формировании инновационной экономики. – 2017. – №2. – С. 97–100.
- 19 Иванова, Н.И. Кредитный портфель банка: Вопросы учета и аудита / Н.И. Иванова // Бухгалтерия и банки. – 2013. – №3. – с. 25–27.
- 20 Иевлева, А.А. Портфель розничных кредитных продуктов: сущность, элементы, принципы формирования / А.А. Иевлева // Теория и практика общественного развития. – 2013. - № 9. – С. 270–276.
- 21 Кирисюк, Г.М. Оценка банком кредитоспособности заемщика / Г.М. Кирисюк // Деньги и кредит. – 2003. – №4.
- 22 Князев В.Г. Слепов В.А. Финансы, 4 -е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр, ИНФРА-М, 2014. – 165 с.
- 23 Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник/Т.М.Костерина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮРАЙТ, 2013. – 478 с.

- 24 Куштуев, А.А. Использование показателей финансовой устойчивости при анализе кредитоспособности клиентов банка / А.А. Куштуев // Деньги и кредит. – 2014. – № 1. – с. 30–36.
- 25 Непомнящих А.В., Вопросы совершенствования банковского потребительского кредитования в РФ // Банковские услуги. – 2009, № 6.
- 26 Семенюта О.Г., Панченко Н.О. Рынок розничного банковского кредитования – перспективы развития // Финансовые исследования. 2016 № 3. С. 105-115.
- 27 Тавасиев, А.М. Банковское кредитование: учебник/А.М.Тавасиев. –М: ИНФРА-М, 2010. – 65 с.
- 28 Ткаченко К.В., Банковское кредитование юридических лиц: анализ состояния и перспективы развития / Международный научный журнал: Молодой ученый – 2017. – №5. – С. 300–302.
- 29 Уразова С.А., Перспективы развития банковского кредитования корпоративных клиентов в РФ / Сборник: Научный вектор – 2017. – №2. – С. 127–132.
- 30 Федосова, С.П. Финансовые потоки: от безопасности к кризису / С.П. Федосова // Безопасность. Бизнес. Наука. – 2014. – № 1. – С. 57–62.
- 31 Федотова Г.В. Банковское кредитование инвестиционной деятельности в России на современном этапе / Г.В. Федотова, А.С. Федорова // Вестник магистратуры. – 2014. – № 6. – С. 158.
- 32 Щегорцов, В.А. Деньги, кредит, банки: учебник/ В.А.Щегорцов, В.А.Таран. – М.:ЮНИТИ-Дана, 2012. – 416 с
- 33 Банковский портал. – <http://www.banki.ru>.
- 34 Правовой портал. – <http://ppt.ru>.
- 35 Рейтинговое агентство Эксперт РА. – <http://raexpert.ru>.
- 36 Федеральная служба государственной статистики. – <http://www.gks.ru>.
- 37 Финансовый портал. – <https://rusability.ru>.

38 Электронный сайт министерства финансов Российской Федерации. –
<http://www.minfin.ru>.

39 Электронный сайт ПАО «Сбербанк». – <http://www.sberbank.ru/ru/person>.

40 Электронный сайт Центрального банка Российской Федерации. –
<http://www.cbr.ru>.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Таблица А.1 – Баланс Банка ПАО «Сбербанк»

Наименование	Сумма, в тысячах рублей			
	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
1. Денежные средства	1 240 712 425	732 789 740	614 848 983	621 718 630
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	369 675 704	586 685 384	967 161 874	747 906 470
2.1. Обязательные резервы	142 522 154	118 363 174	154 713 883	158 658 496
3. Средства в кредитных организациях	356 487 333	355 984 910	347 942 780	299 995 122
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688 140	405 977 877	141 343 233	91 468 983
5. Чистая ссудная задолженность	15 889 379 335	16 869 803 465	16 221 622 141	17 466 111 114
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 745 489 852	2 316 356 734	2 269 613 004	2 517 864 732
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	385 839 342	536 732 037	691 905 668	664 464 539
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366 474 111	436 472 311	455 961 164	645 442 126
8. Требование по текущему налогу на прибыль	67 057 790	19 774 223	8 124 301	372 664
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	21 311 177
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 611 700	477 354 992	469 120 697	483 555 870
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	9 880 712	8 076 804	11 364 582
12. Прочие активы	407 183 754	505 716 457	217 263 502	251 808 469
Итого активов	21 746 760 144	22 716 796 805	21 721 078 483	23 158 919 939
13. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	3 515 817 946	768 989 234	581 160 307	591 164 171
14. Средства кредитных организаций	794 856 364	618 363 818	364 499 528	464 300 153
15. Средства клиентов, не являющихся КО	14 026 723 547	17 722 423 458	16 881 988 991	17 742 620 034
15.1. Вклады физических лиц, в том числе ИП	7 999 051 651	10 221 284 952	10 937 742 277	11 777 377 023
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 944 480	228 167 483	107 586 935	82 400 673
17. Выпущенные долговые обязательства	513 402 485	647 694 355	610 931 898	575 341 051
18. Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 170	5 404 321	5 771 617	11 241 468
19. Отложенное налоговое обязательство	42 891 174	93 348 434	17 878 331	0
20. Прочие обязательства	216 252 982	256 566 985	280 194 323	270 017 973
21. Резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36 530 500	37 805 399	42 145 668	62 686 684
Всего обязательств	19 764 421 648	20 378 763 487	18 892 157 598	19 799 772 207
22. Средства акционеров	67 760 844	67 760 844	67 760 844	67 760 844
23. Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226	228 054 226	228 054 226
24. Резервный фонд	3 527 429	3 527 429	3 527 429	3 527 429
25. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	- 197 450 451	- 46 427 290	39 900 064	54 667 423
26. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	80 536 315	66 357 126	45 400 901	39 933 964
27. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	- 17 982
28. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	1 488 697 172	1 790 492 964	1 945 987 988	2 311 656 423
29. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	311 212 961	218 387 307	498 289 433	653 565 405
Всего источников собственных средств	1 982 338 496	2 328 152 606	2 828 920 885	3 359 147 732
Итого обязательств и собственных средств	21 746 760 144	22 706 916 093	21 721 078 483	23 158 919 939

Приложение Б

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк»

Наименование	Сумма, в тысячах рублей		
	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	1 990 795 763	2 079 766 069	2 032 170 704
1.1. от размещения средств в КО	45 298 638	64 397 494	116 102 323
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	1 815 096 835	1 876 144 838	1 759 389 151
1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	12 025	1
1.4. от вложений в ценные бумаги	130 400 290	148 211 712	156 679 229
2. Процентные расходы, всего, в том числе:	1 132 363 133	878 207 077	730 382 293
2.1 по привлеченным средствам КО	246 600 692	64 296 230	53 788 230
2.2. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся КО	830 989 692	759 401 850	636 868 978
2.3. по выпущенным долговым обязательствам	54 772 749	54 508 997	39 725 085
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	858 432 630	1 201 558 992	1 301 788 411
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 258 867 154	- 87 884 500	- 119 132 217
4.1. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 5 995 500	- 6 151 158	- 8 926 467
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	599 565 476	1 113 674 492	1 182 656 194
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами	- 17 141 249	- 74 292 233	12 395 172
7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами	3 397 331	0	0
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 1 730 756	2 607 540	24 365 165
9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	189	185 187	- 13 596
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	100 403 852	29 511 322	38 955 167
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 6 152 110	18 837 516	- 13 134 618
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	187 331	2 217 651	620 076
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 764 701	8 725 625	13 796 624
14. Комиссионные доходы	297 700 676	360 618 710	422 337 011
15. Комиссионные расходы	31 759 583	43 700 379	58 654 818
16. Изменение резерва на возможные потери по цен. бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 533 840	-7 234	0
17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	- 5 155 840	2 208 381	653 231
18. Изменение резерва по прочим потерям	- 31 893 241	-41 951 351	- 111 546 646
19. Прочие операционные доходы	46 009 705	33 975 420	48 260 335
20. Чистые доходы (расходы)	957 730 462	1 412 610 647	1 560 689 297
21. Операционные расходы	650 830 535	764 715 933	714 803 671
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	306 899 927	647 894 714	845 885 626
23. Возмещение (расход) по налогам	88 512 620	149 605 281	192 320 221
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	219 918 556	500 196 653	653 589 923
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	- 1 531 249	- 1 907 220	- 24 518
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	218 387 307	498 289 433	653 565 405

Приложение В

Таблица В.1 – Вертикальный анализ активов банка ПАО «Сбербанк»

Наименование	Сумма, в тысячах рублей				Удельный вес, в процентах			
	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
1. Денежные средства	1 240 712 425	732 789 740	614 848 983	621 718 630	5,71	3,23	2,83	2,68
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	369 675 704	586 685 384	967 161 874	747 906 470	1,70	2,58	4,45	3,23
2.1. Обязательные резервы	142 522 154	118 363 174	154 713 883	158 658 496	0,66	0,52	0,71	5,00
3. Средства в кредитных организациях	356 487 333	355 984 910	347 942 780	299 995 122	1,64	1,57	1,60	1,30
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688 140	405 977 877	141 343 233	91 468 983	3,80	1,79	0,65	0,39
5. Чистая ссудная задолженность	15 889 379 335	16 869 803 465	16 221 622 141	17 466 111 114	73,07	74,26	74,68	75,42
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 745 489 852	2 316 356 734	2 269 613 004	2 517 864 732	8,03	10,20	10,45	10,87
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	385 839 342	536 732 037	691 905 668	664 464 539	1,77	2,36	3,19	2,87
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366 474 111	436 472 311	455 961 164	645 442 126	1,69	1,92	2,10	2,79
8. Требование по текущему налогу на прибыль	67 057 790	19 774 223	8 124 301	372 664	0,31	0,09	0,04	0
9. Отложенный налоговый актив	0	0	0	21 311 177	0	0	0	0,09
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 611 700	477 354 992	469 120 697	483 555 870	2,20	2,10	2,16	2,09
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	9 880 712	8 076 804	11 364 582	0	0,04	0,04	0,05
12. Прочие активы	407 183 754	505 716 457	217 263 502	251 808 469	1,87	2,23	1,00	1,09
Итого активов	21 746 760 144	22 716 796 805	21 721 078 483	23 158 919 939	100	100	100	100

Приложение Г

Таблица Г.1 – Вертикальный анализ обязательств ПАО «Сбербанк»

Наименование	Сумма в тыс. рублей				Удельный вес, в процентах			
	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2015 г.	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2018 г.
1. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	3 515 817 946	768 989 234	581 160 307	591 164 171	16,17	3,39	2,68	2,55
2. Средства кредитных организаций	794 856 364	618 363 818	364 499 528	464 300 153	3,66	2,72	1,68	2,00
3. Средства клиентов, не являющихся КО	14 026 723 547	17 722 423 458	16 881 988 991	17 742 620 034	64,50	78,05	77,72	76,61
3.1. Вклады физических лиц, в том числе ИП	7 999 051 651	10 221 284 952	10 937 742 277	11 777 377 023	36,78	45,01	50,36	50,85
4. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 944 480	228 167 483	107 586 935	82 400 673	2,84	1,00	0,50	0,36
5. Выпущенные долговые обязательства	513 402 485	647 694 355	610 931 898	575 341 051	2,36	2,85	2,81	2,48
6. Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 170	5 404 321	5 771 617	11 241 468	0	0,02	0,03	0,05
7. Отложенное налоговое обязательство	42 891 174	93 348 434	17 878 331	0	0,20	0,41	0,08	0,00
8. Прочие обязательства	216 252 982	256 566 985	280 194 323	270 017 973	0,99	1,13	1,29	1,17
9. Резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	36 530 500	37 805 399	42 145 668	62 686 684	0,17	0,17	0,19	0,27
10. Всего обязательств	19 764 421 648	20 378 763 487	18 892 157 598	19 799 772 207	–	–	–	–
11. Средства акционеров	67 760 844	67 760 844	67 760 844	67 760 844	0,31	0,30	0,31	0,29
12. Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226	228 054 226	228 054 226	1,05	1,00	1,05	0,98
13. Резервный фонд	3 527 429	3 527 429	3 527 429	3 527 429	0,02	0,02	0,02	0,02
14. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	- 197 450 451	- 46 427 290	39 900 064	54 667 423	- 0,91	- 0,20	0,18	0,24
15. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	80 536 315	66 357 126	45 400 901	39 933 964	0,37	0,29	0,21	0,17
16. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	- 17 982	0	0	0	0
17. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	1 488 697 172	1 790 492 964	1 945 987 988	2 311 656 423	6,85	7,89	8,96	9,98
18. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	311 212 961	218 387 307	498 289 433	653 565 405	1,43	0,96	2,29	2,82
19. Всего источников собственных средств	1 982 338 496	2 328 152 606	2 828 920 885	3 359 147 732	–	–	–	–
Итого обязательств и собственных средств	21 746 760 144	22 706 916 093	21 721 078 483	23 158 919 939	100	100	100	100

Приложение Д

Таблица Д.1 – Горизонтальный анализ активов банка ПАО «Сбербанк»

Наименование	Отклонения						Темп прироста, в процентах		
	абсолютное отклонение, в тысячах рублей			относительное отклонение, в процентах			за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.
	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.			
1. Денежные средства	- 507 923 685	- 117 940 757	6 869 647	- 40,94	- 16,09	1,12	59,06	83,91	101,12
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	217 009 680	380 476 490	- 219 255 404	58,70	64,85	- 22,67	158,70	164,85	77,33
2.1. Обязательные резервы	- 24 158 980	36 350 709	1 003 944 613	-16,95	30,71	648,90	83,05	130,71	748,90
3. Средства в кредитных организациях	- 502 423	- 8 042 130	- 47 947 658	- 0,14	-2,26	-13,78	99,86	97,74	86,22
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 419 710 263	- 264 634 644	- 49 874 250	- 50,83	- 65,18	- 35,29	49,17	34,82	64,71
5. Чистая ссудная задолженность	980 424 130	- 648 181 324	1 244 488 973	6,17	- 3,84	7,67	106,17	96,16	107,67
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	570 866 882	- 46 743 730	248 251 728	32,71	- 2,02	10,94	132,71	97,98	110,94
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	150 892 695	155 173 631	- 27 441 129	39,11	28,91	- 3,97	139,11	128,91	96,03
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	69 998 200	19 488 853	189 480 962	19,10	4,47	41,56	119,10	104,47	141,56
8. Требование по текущему налогу на прибыль	- 47 283 567	- 11 649 922	- 7 751 637	-70,51	- 58,91	- 95,41	29,49	41,09	4,59
9. Отложенный налоговый актив	0	0	21 311 177	0	0	0	0	0	0
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	- 1 256 708	- 8 234 295	14 435 173	- 0,26	- 1,72	3,08	99,74	98,28	103,08
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 880 712	- 1 803 908	3 287 778	0	- 18,26	40,71	0	81,74	140,71
12. Прочие активы	98 532 703	- 288 452 955	34 544 967	24,20	- 57,04	15,90	124,20	42,96	115,90
Итого активов	970 035 661	- 995 718 322	1 437 841 456	4,46	- 4,38	6,62	104,46	95,62	106,62

Приложение Е

Таблица Е.1 – Горизонтальный анализ обязательств ПАО «Сбербанк»

Наименование	Отклонения						Темп прироста, в процентах		
	абсолютное отклонение, в тысячах рублей			относительное отклонение, в процентах					
	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.
1. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	- 2 746 828 712	- 187 828 927	10 003 864	-78,13	- 24,43	1,72	21,87	75,57	101,72
2. Средства кредитных организаций	- 176 492 546	- 253 864 290	99 800 625	-22,20	- 41,05	27,38	77,80	58,95	127,38
3. Средства клиентов, не являющихся КО	3 695 699 911	- 840 434 467	860 631 043	26,35	- 4,74	5,10	126,35	95,26	105,10
3.1. Вклады физических лиц, в том числе ИП	2 222 233 301	716 457 325	839 634 746	27,78	7,01	7,68	127,78	107,01	107,68
4. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 389 776 997	- 120 580 548	- 25 186 262	- 63,08	- 52,85	- 23,41	36,92	47,15	76,59
5. Выпущенные долговые обязательства	134 291 870	- 36 762 457	- 35 590 847	26,16	- 5,68	-5,83	126,16	94,32	94,17
6. Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 402 151	367 296	5 469 851	248947,05	6,80	94,77	249047,05	106,80	194,77
7. Отложенное налоговое обязательство	50 457 260	- 75 470 103	- 17 878 331	117,64	- 80,85	- 100	217,64	19,15	0,00
8. Прочие обязательства	40 314 003	23 627 338	- 10 176 350	18,64	9,21	-3,63	118,64	109,21	96,37
9. Резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 274 899	4 340 269	20 541 016	3,49	11,48	48,74	103,49	111,48	148,74
10. Всего обязательств	614 341 839	- 1 486 605 889	907 614 609	3,11	- 7,29	4,80	103,11	92,71	104,80
11. Средства акционеров	0	0	0	0	0	0	100	100	100
12. Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	100	100	100
13. Резервный фонд	0	0	0	0	0	0	100	100	100
14. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	151 023 161	86 327 354	14 767 359	- 76,49	- 185,94	37,01	23,51	- 85,94	137,01
15. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	- 14 179 189	- 20 956 225	- 5 466 937	- 17,61	- 31,58	- 12,04	82,39	68,42	87,96
16. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	- 17 982	0	0	0	0	0	0
17. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	301 795 792	155 495 024	365 668 435	20,27	8,68	18,79	120,27	108,68	118,79
18. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 92 825 654	279 902 126	155 275 972	- 29,83	128,17	31,16	70,17	228,17	131,16
19. Всего источников собственных средств	345 814 110	500 768 279	530 226 847	17,44	21,51	18,74	117,44	121,51	118,74
Итого обязательств и собственных средств	960 155 949	- 985 837 610	1 437 841 456	4,42	- 4,34	6,62	104,42	95,66	106,62

Приложение Ж

Таблица Ж.1 – Горизонтальный анализ доходов и расходов ПАО «Сбербанк»

Наименование	Сумма, в тысячах рублей			Внутригрупповый анализ, в процентах			Отклонения				Темп роста, в процентах	
							абсолютное отклонение, в тысячах рублей		относительное отклонение, в процентах			
	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2015 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2015 г.	за 2017 г.	
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	1 990 795 763	2 079 766 069	2 032 170 704	100	100	100	88 970 306	- 47 595 365	4,5	- 2,3	104,5	97,7
1.1. от размещения средств в КО	45 298 638	64 397 494	116 102 323	2,3	3,1	5,7	19 098 856	51 704 829	42,2	80,3	142,2	180,3
1.2. от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	1 815 096 835	1 876 144 838	1 759 389 151	91,2	90,2	86,6	61 048 003	- 116 755 687	3,4	- 6,2	103,4	93,8
1.3. от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	12 025	1	0	0	0	12 025	- 12 024	0	-100	0	0
1.4. от вложений в ценные бумаги	130 400 290	148 211 712	156 679 229	6,6	7,1	7,7	17 811 422	8 467 517	13,7	5,7	113,7	105,7
2. Процентные расходы, всего, в том числе:	1 132 363 133	878 207 077	730 382 293	100	100	100	- 254 156 056	- 147 824 784	- 22,4	- 16,8	77,6	83,2
2.1 по привлеченным средствам КО	246 600 692	64 296 230	53 788 230	21,8	7,3	7,4	- 182 304 462	- 10 508 000	- 73,9	- 16,3	26,1	83,7
2.2. по привлеченным средствам клиентов, не являющихся КО	830 989 692	759 401 850	636 868 978	73,4	86,5	87,2	- 71 587 842	- 122 532 872	- 8,6	- 16,1	91,4	83,9
2.3. по выпущенным долговым обязательствам	54 772 749	54 508 997	39 725 085	4,8	6,2	5,4	- 263 752	- 14 783 912	- 0,5	- 27,1	99,5	72,9
3. Чистые процентные доходы	858 432 630	1 201 558 992	1 301 788 411	-	-	-	343 126 362	100 229 419	40,0	8,3	140,0	108,3
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 258 867 154	- 87 884 500	- 119 132 217	100	100	100	170 982 654	- 31 247 717	- 66,1	35,6	33,9	135,6
4.1. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 5 995 500	- 6 151 158	- 8 926 467	2,32	7,00	7,49	- 155 658	- 2 775 309	2,6	45,1	102,6	145,1
5. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	599 565 476	1 113 674 492	1 182 656 194	-	-	-	514 109 016	68 981 702	85,7	6,2	185,7	106,2

Продолжение таблицы Ж.1

6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами	- 17 141 249	- 74 292 233	12 395 172	-	-	-	- 57 150 984	86 687 405	333,4	- 116,7	433,4	- 16,7
7. Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами	3 397 331	0	0	-	-	-	- 3 397 331	-	- 100	0	0	0
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, для продажи	- 1 730 756	2 607 540	24 365 165	-	-	-	4 338 296	21 757 625	- 250,7	834,4	- 150,7	934,4
9. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	189	185 187	- 13 596	-	-	-	184 998	- 198 783	97882,5	- 107,3	97982,5	- 7,3
10. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	100 403 852	29 511 322	38 955 167	-	-	-	- 70 892 530	9 443 845	- 70,6	32,0	29,4	132,0
11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 6 152 110	18 837 516	- 13 134 618	-	-	-	24 989 626	- 31 972 134	- 406,2	- 169,7	- 306,2	- 69,7
12. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	187 331	2 217 651	620 076	-	-	-	2 030 320	- 1 597 575	1083,8	- 72,0	1183,8	28,0
13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 764 701	8 725 625	13 796 624	-	-	-	5 960 924	5 070 999	215,6	58,1	315,6	158,1
14. Комиссионные доходы	297 700 676	360 618 710	422 337 011	-	-	-	62 918 034	61 718 301	21,1	17,1	121,1	117,1
15. Комиссионные расходы	31 759 583	43 700 379	58 654 818	-	-	-	11 940 796	14 954 439	37,6	34,2	137,6	134,2
16. Изменение резерва на возможные потери по цен. бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 533 840	-7 234	0	-	-	-	- 1 541 074	7 234	- 100,5	- 100	- 0,5	0
17. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	- 5 155 840	2 208 381	653 231	-	-	-	7 364 221	- 1 555 150	- 142,8	- 70,4	- 42,8	29,6
18. Изменение резерва по прочим потерям	- 31 893 241	-41 951 351	- 111 546 646	-	-	-	- 10 058 110	- 69 595 295	31,5	165,9	131,5	265,9
19. Прочие операционные доходы	46 009 705	33 975 420	48 260 335	-	-	-	- 12 034 285	14 284 915	- 26,2	42,0	73,8	142,0
20. Чистые доходы (расходы)	957 730 462	1 412 610 647	1 560 689 297	-	-	-	454 880 185	148 078 650	47,5	10,5	147,5	110,5
21. Операционные расходы	650 830 535	764 715 933	714 803 671	-	-	-	113 885 398	- 49 912 262	17,5	-6,5	117,5	93,5
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	306 899 927	647 894 714	845 885 626	-	-	-	340 994 787	197 990 912	111,1	30,6	211,1	130,6
23. Возмещение (расход) по налогам	88 512 620	149 605 281	192 320 221	-	-	-	61 092 661	42 714 940	69,0	28,6	169,0	128,6
24. Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	219 918 556	500 196 653	653 589 923	-	-	-	280 278 097	153 393 270	127,4	30,7	227,4	130,7
25. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	- 1 531 249	- 1 907 220	- 24 518	-	-	-	- 375 971	1 882 702	24,6	-98,7	124,6	1,3
26. Прибыль (убыток) за отчетный период	218 387 307	498 289 433	653 565 405	-	-	-	279 902 126	155 275 972	128,2	31,2	228,2	131,2

