Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«Южно–Уральский государственный университет»
(национальный исследовательский университет)
Факультет «Международный»
Кафедра «Банковское дело»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой
_____В.Н. Тишина
_9 июня_____2016 г.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ УРАЛЬСКОГО БАНКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» ЧЕЛЯБИНСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ № 8597

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 080100.62.2016.466. ВКР

Консультант,
татистика, старший преподаватель
Т.П. Колющенко
_____ 2016 г.

Руководитель работы,
Жданова Нина Викторовна
к.э.н., доцент
_____ 2016 г.

Консультант,
Экономический анализ,
доцент Т.Н. Мызникова
_____ 2016 г.

Автор работы
студентка группы Мн–405
Ефимова Юлия Александровна
_____ 2016 г.

Консультант,
Расчет эффективности,
доцент В.Н. Тишина
_____ 2016 г.

Нормоконтролер,
преподаватель
Ирина Алексеевна Бочкарева
_____ 2016 г.

Челябинск 2016

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«Южно-Уральский государственный университет»
(национальный исследовательский университет)
Факультет «Международный»
Кафедра «Банковское дело»

УТВЕРЖДАЮ:
Заведующий кафедрой
В.Н. Тишина
«13» января 2016 г.

З А Д А Н И Е

на выпускную квалификационную работу (дипломную работу) студентки

Ефимовой Юлии Александровны

Группа МН – 405

1 Тема работы «Совершенствование кредитования юридических лиц на примере Уральского банка ПАО «Сбербанк России» Челябинского отделения № 8597», утверждена приказом по университету от 15 апреля 2016 г. № 661.

2 Срок сдачи студентом законченной работы « 9 » июня 2016 г.

3 Исходные данные к работе (проекту): специальная литература российских и зарубежных изданий, информация из периодической печати, статистические материалы и финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России».

4 Перечень вопросов, подлежащих разработке: рассмотреть теоретические аспекты кредитования юридических лиц, дать экономическую характеристику банка, провести анализ показателей финансового состояния банка и анализ кредитования юридических лиц, разработать рекомендацию для совершенствования кредитования в Челябинском отделении № 8597 ПАО «Сбербанк России».

5 Иллюстративный материал: рисунки, таблицы.

6 Дата выдачи задания «15» января 2016 г.

Руководитель_____ /Н.В. Жданова/

Задание принял к исполнению _____ /Ю.А. Ефимова/

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Срок выполнения этапов работы	Отметка о выполнении руководителя
1. Получение задания на ВКР, составление и согласование с руководителем индивидуального графика работы, назначение консультантов.	15.01.2016 г.	выполнено
2. Выполнение и написание работы: Глава 1	25.04.2016 г.	выполнено
Глава 2	11.05.2016 г.	выполнено
Глава 3	20.05.2016	выполнено
3. Написание введения и заключения ВКР.	22.05.2016 г.	выполнено
4. Оформление текста ВКР в соответствии с требованиями нормоконтроля.	24.05.2016 г.	выполнено
5. Проверка содержания и оформления ВКР руководителем.	26.05.2016 г.	выполнено
6. Редактирование и представление руководителю полностью оформленной и переплетенной работы.	8.06.2016 г.	выполнено
7. Получение допуска к защите ВКР работы у зав. кафедрой.	9.06.2016 г.	выполнено
8. Подготовка и оформление раздаточного материала, слайдов. Предзащита ВКР	9.06.2016 г.	выполнено
9. Защита ВКР перед ГАК.	15.06.2016г.	выполнено

Заведующий кафедрой _____ /В.Н. Тишина/
(подпись)
Руководитель работы _____ /Н.В. Жданова/
(подпись)
Студент _____ /Ю.А. Ефимова/
(подпись)

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«Южно–Уральский государственный университет»
(национальный исследовательский университет)
Факультет «Международный»
Кафедра «Банковское дело»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой
_____В.Н. Тишина
_____2016 г.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ УРАЛЬСКОГО БАНКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» ЧЕЛЯБИНСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ № 8597

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 080100.62.2016.466. ВКР

Консультант,
Статистика, старший преподаватель
Т.П. Колющенко
_____ 2016 г.

Руководитель работы,
Жданова Нина Викторовна
к.э.н., доцент
_____ 2016 г.

Консультант,
Экономический анализ,
доцент Т.Н. Мызникова
_____ 2016 г.

Автор работы
студентка группы Мн–405
Ефимова Юлия Александровна
_____ 2016 г.

Консультант,
Расчет эффективности,
доцент В.Н. Тишина
_____ 2016 г.

Нормоконтролер,
преподаватель
Ирина Алексеевна Бочкарева
_____ 2016 г.

Челябинск 2016

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«Южно-Уральский государственный университет»
(национальный исследовательский университет)
Факультет «Международный»
Кафедра «Банковское дело»

УТВЕРЖДАЮ:
Заведующий кафедрой
В.Н. Тишина
«___» _____ 2016 г.

З А Д А Н И Е

на выпускную квалификационную работу (дипломную работу) студентки

Ефимовой Юлии Александровны

Группа МН – 405

1 Тема работы «Совершенствование кредитования юридических лиц на примере Уральского банка ПАО «Сбербанк России» Челябинского отделения № 8597», утверждена приказом по университету от 15 апреля 2016 г. № 661.

2 Срок сдачи студентом законченной работы « 9 » июня 2016 г.

3 Исходные данные к работе (проекту): специальная литература российских и зарубежных изданий, информация из периодической печати, статистические материалы и финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России».

4 Перечень вопросов, подлежащих разработке: рассмотреть теоретические аспекты кредитования юридических лиц, дать экономическую характеристику банка, провести анализ показателей финансового состояния банка и анализ кредитования юридических лиц, разработать мероприятия для совершенствования кредитования в Челябинском отделении № 8597 ПАО «Сбербанк России».

5 Иллюстративный материал: рисунки, таблицы.

6 Дата выдачи задания «15» января 2016 г.

Руководитель_____ /Н.В. Жданова/

Задание принял к исполнению _____ /Ю.А. Ефимова/

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Срок выполнения этапов работы	Отметка о выполнении руководителя
1. Получение задания на ВКР, составление и согласование с руководителем индивидуального графика работы, назначение консультантов.	15.01.2016 г.	
2. Выполнение и написание работы: Глава 1	25.04.2016 г.	
Глава 2	11.05.2016 г.	
Глава 3	20.05.2016	
3. Написание введения и заключения ВКР.	22.05.2016 г.	
4. Оформление текста ВКР в соответствии с требованиями нормоконтроля.	24.05.2016 г.	
5. Проверка содержания и оформления ВКР руководителем.	26.05.2016 г.	
6. Редактирование и представление руководителю полностью оформленной и переплетенной работы.	8.06.2016 г.	
7. Получение допуска к защите ВКР работы у зав. кафедрой.	9.06.2016 г.	
8. Подготовка и оформление раздаточного материала, слайдов. Предзащита ВКР	9.06.2016 г.	
9. Защита ВКР перед ГАК.	15.06.2016г.	

Заведующий кафедрой _____ /В.Н. Тишина/
(подпись)
Руководитель работы _____ /Н.В. Жданова/
(подпись)
Студент _____ /Ю.А. Ефимова/
(подпись)

АННОТАЦИЯ

Ефимова Ю.А. Совершенствование кредитования юридических лиц на примере Уральского банка ПАО «Сбербанк России» Челябинского отделения № 8597 – Челябинск: ЮУрГУ, МН-405, 2016. – 99 с., 24 табл., 22 ил., библиографический список – 47 наим., 4 прил.

Выпускная квалификационная работа выполнена с целью совершенствования кредитования юридических лиц в Челябинском отделении № 8597 ПАО «Сбербанк России».

В качестве объекта исследования в выпускной квалификационной работе выступает Уральский банк ПАО «Сбербанк России» Челябинское отделение № 8597.

В качестве предмета исследования в выпускной квалификационной работе выступают кредитный операции с юридическими лицами в Челябинском отделении № 8597 ПАО «Сбербанк России».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……. 6

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.... 10

1.1 Сущность и классификация кредитных операций с юридическими лицами…… 10

1.2 Нормативно-правовое регулирование кредитных операций…… 20

1.3 Методические основы анализа процесса кредитования юридических лиц в банке……. 26

2 АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ПРИМЕРЕ УРАЛЬСКОГО БАНКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» ЧЕЛЯБИНСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ № 8597…… 36

2.1 Организационная характеристика ПАО «Сбербанк России»……... 36

2.2 Анализ показателей финансового состояния ПАО «Сбербанк России»…. 40

2.3 Анализ кредитования юридических лиц на примере Уральского банка ПАО «Сбербанк России» Челябинского отделения № 8597……. 58

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НА ПРИМЕРЕ УРАЛЬСКОГО БАНКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» ЧЕЛЯБИНСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ № 8597…… 71

3.1 Разработка мероприятий для совершенствования кредитных операций с юридическими лицами на примере Уральского банка ПАО «Сбербанк России» Челябинского отделения № 8597…….. 71

ЗАКЛЮЧЕНИЕ……... 84

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК……... 89

ПРИЛОЖЕНИЯ……... 94

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. В современных условиях экономики РФ наблюдается необходимость в создании стабильной и эффективной банковской системы, которая могла бы выполнять весь ряд присущих ей функций, направленных на аккумулирование и распределение капитала, на развитие наиболее эффективных и перспективных экономических отраслей. Поэтому на сегодняшний момент времени учет мирового опыта в организации деятельности кредитных организаций является особенно важным для России как для государства, которое стремится выходить на позиции мирового уровня в успешном функционировании банковской системы и экономическом развитии в целом. Этот процесс необходим не только для того чтобы повысить конкурентоспособность нашей страны на мировом банковском рынке, но и для того чтобы возвратить утраченные позиции в мировом сообществе.

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 обеспечит 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. Реальные возможности преодоления на этой основе платежных дефицитов, восстановления оборотного капитала производителей будут способствовать в будущем обеспечению наращивания инвестиций в основные фонды.

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.

Что касается современных отечественных и зарубежных экономических литературных источников, которые посвящены вопросам банковского кредитования юридических лиц, то здесь основной акцент делается на управлении кредитным риском банка, основываясь на анализе различных сторон самих заемщиков, кредитуемых сделок, дополнительного обеспечения кредита. Не отрицая важность учета этих факторов в совершенствовании кредитования и снижении кредитных рисков, отметим присутствие недостаточного освещения в современных отечественных литературных источниках организации банковского кредитования, исходя из приоритета объективной необходимости кредита и вопросов по управлению кредитами банками, а именно, рекомендаций по разработке методической и нормативной базы организации кредитного процесса. В РФ процессу управления кредитами юридических лиц уделяют, как правило, относительно не много внимания, при этом в большей части соответствующих работ, ряд указанных вопросов затрагивается фрагментами, а иногда и совсем не рассматривается в силу чего ряд многих аспектов управления кредитами юридических лиц остается недостаточно раскрытым. В целом в современных научных литературных источниках, посвященных проблеме банковского кредитования юридических лиц, еще не имеется ясная и логичная концепция системы управления кредитами юридических лиц, а также кредитная политика, отвечающая ряду современных потребностей российских банков.

Цель работы – изучить особенности организации банковского кредитования юридических лиц и разработать рекомендации по совершенствованию кредитных

операции с юридическими лицами в банке.

Задачи работы:

1) рассмотреть теоретические аспекты кредитования юридических лиц;

2) провести анализ кредитования юридических лиц на примере Уральского банка ПАО «Сбербанк России» Челябинского отделения № 8597;

3) разработать мероприятия по совершенствованию кредитных операций с юридическими лицами в Уральском банке ПАО «Сбербанк России» Челябинском отделении № 8597.

Предмет исследования – организация банковского кредитования юридических лиц.

Объект исследования – Челябинское отделение № 8597 ПАО «Сбербанк России».

Информационной базой выпускной квалификационной работы послужили основные законодательные и нормативные документы, регулирующие осуществление банковской деятельности на территории Российской Федерации, публикации в периодической печати, в частности в журналах «Рынок ценных бумаг», «Деньги и кредит», «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке», при проведении исследования использовались отчетные материалы и аналитические данные ПАО «Сбербанк России».

Теоретической основой исследования послужили труды следующих авторов: А. Ю. Казака, В.А. Галанова, Я.М. Миркина, В.И. Колесникова и других авторов.

В работе использованы методы экономико-математического и финансового анализа, статистики, прогнозирования, системного анализа и моделирования.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Введение определяет актуальность выбранной темы, цели и задачи работы, объект и предмет исследования.

В первой главе рассмотрена сущность и классификация кредитных операций с юридическими лицами, исследовано нормативно – правовое регулирование

кредитных операций, изучены методические основы анализа процесса кредитования юридических лиц в банке, дана оценка кредитоспособности юридического лица как кредитного заемщика.

Во второй главе дана организационная характеристика ПАО «Сбербанк России», проведен анализ показателей финансового состояния ПАО «Сбербанк России», проведен анализ кредитования юридических лиц на примере Челябинского отделения № 8597 ПАО «Сбербанк России».

В третьей главе разработаны мероприятия для совершенствования кредитных операций с юридическими лицами на примере Челябинского отделения № 8597 ПАО «Сбербанк России».

В заключении сформулированы основные выводы и рекомендации по выбору направлений повышения эффективности деятельности банка по кредитным операциям с юридическими лицами.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 Сущность и классификация кредитных операций с юридическими лицами

Анализ и разработка мероприятий по развитию кредитования юридических лиц невозможны без четкого понимания сущности кредитных операций с юридическими лицами.

Кредитования является одним из самых важных направлений деятельности любого коммерческого банка.

Кредитные операции – это отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности.

Вопросами банковского кредитования занимались многие исследователи, такие как Ю.В. Базулин, Г.Н. Белоглазова, Е.Ф. Жуков, М.В. Романовский, В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, Н.И. Валенцева, О.И. Лаврушин, А.М. Тавасиев, Р.А. Исаев, Г.Е. Алпатов, В.В. Иванов, Б.И. Соколов и др.

Существует множество определения кредита. Рассмотрим некоторые из них.

По мнению Л.П. Кроливецкой и Е.В. Тихомировой [31, с.25], кредит – это система экономических отношений, возникающая в процессе предоставления денежных или иных материальных средств, кредитором во временное пользование заемщику на условиях срочности, платности, возвратности.

О.И. Лаврушин [32, с.41] определяет кредит, как неизбежный атрибут товарного хозяйства, использование которого позволяет избежать омертвление высвободившихся ресурсов и непрерывно развивать экономику в расширенных масштабах.

Г.Н. Белоглазова и Л.П. Кроливецкая [19, с.22] отмечают, что слово «кредит» имеет латинское происхождение и в переводе обозначает ссуду, долг. Под кредитом авторы понимают предоставление денег или имущества (активов) другим юридическим или физическим лицам в собственность на условиях

платности, срочности и возвратности.

Кредит рассматривается Ю.В. Базулиным, Г.Е. Алпатовым, В.В. Ивановым и Б.И Соколовым [14, с.56], как возмездную (за плату) или безвозмездную передачу материальных благ (товаров или денег) на условиях получения (возврата) по истечении определенного срока их эквивалентов в форме, установленной соглашением сторон.

А.М. Тавасиев [39, с.44] определяет кредит как передачу заемщику (юридическому либо физическому лицу) банком на основании специального письменного контракта только денег (собственных средств банка и/либо заемных) на определенный в таком договоре срок на критериях возвратности и платности в валютной форме, подконтрольности, также, обычно, мотивированного использования и обеспеченности.

Таким образом, исследователи характеризуют кредит как помощь, услугу, доверие, обмен во времени, посредством которого одно лицо добровольно уступает другому право экономически распоряжаться своим имуществом за определенную плату в будущем.

Мы придерживаемся точки зрения Л.П. Кроливецкой и считаем, что кредит представляет собой систему экономических отношений, возникающих при предоставлении денежных либо иных материальных средств, кредиторами в процесс временного пользования заемщикам на следующих условиях: срочность, платность, возвратность.

Субъектами кредитных отношений являются кредитор и заемщик (юридические и физические лица).

Кредитор – лицо, предоставляющее денежные средства во временное пользование. Кредиторы – банки, предприятия, пенсионные и инвестиционные фонды и др., участвующие в кредитной сделке, рассчитывают получить прибыль в виде процента. Как правило, кредиторами становятся добровольно. В современных условиях банк-кредитор предоставляет кредит за счет собственного капитала, привлеченных средств, хранящихся на счетах его клиентов, а также

мобилизованных с помощью эмиссии ценных бумаг [45, с. 63].

Заемщик – сторона, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок стоимость и уплатить процент за время пользования кредитом. Он не является собственником капитала, а лишь временный его владелец. Заемщик должен обладать определенным имущественным или другим обеспечением, гарантирующим возврат кредита по требованию кредитора. С появлением банков можно наблюдать не только концентрацию кредиторов, но и процесс значительного расширения в составе заемщиков. В современный период времени помимо банков заемщики представлены предприятиями, населением и государством. Традиционно банк при этом становится коллективным заемщиком, поскольку занимает не для себя, а для другого заемщика [50, с. 58].

Отметим, что кредиторы и заемщики, вступая в кредитное отношение, характеризуются единством таких элементов, как цели и интересы. В рамках кредитного взаимодействия они могут поменяться местами: кредиторы становятся заемщиками, заемщики – кредиторами. Кроме этого, одни и те же субъекты могут выступить одновременно и как кредиторы, и как заемщики.

Итак, весь ряд отношений между кредиторами и заемщиками строится как ряд отношений между юридически самостоятельными субъектами, обеспечивающими имущественную ответственность друг перед другом. В основе этого взаимодействия находятся взаимные экономические интересы к передаче стоимости во временные пользования.

Объектом кредитных отношений выступает кредитный капитал. Процесс его обособления как особой стоимости связан, главным образом, с характером движения: от кредиторов к заемщикам, а затем от заемщиков к кредиторам. Наличие необходимости возвратов стоимости заемщиками определяют сохранением прав собственности на нее кредиторами, а процесс обеспечения возвратов достигают за счет использования стоимости заемщиками [15, с. 51].

Проценты являются своеобразной ценой кредитной стоимости, которая

передается кредиторами заемщикам во временное использование для того чтобы производительно ее потреблять [28, с. 59].

Сущность кредитования как экономической категории может проявляться и в ряде выполняемых им функций. В теории кредитования отсутствует единый взгляд на количество и содержание функций кредитования (рисунок 1).

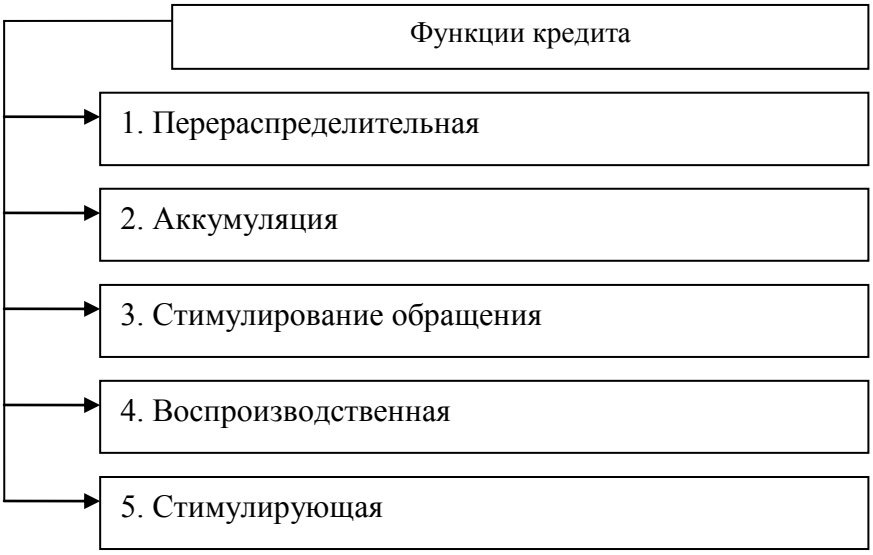

Рисунок 1 – Функции кредита

Рассмотрим представленные функции более подробно.

1. Перераспределительная. В случае, если имеется излишек на уровне предприятия, он может быть использован для поддержания дружественного предприятия, на уровне государства – помощь под невысокие проценты союзной стране.

2. Аккумуляция. Сбор активов, капитала для серьезного вклада или большой покупки.

3. Стимулирование обращения. Развитие некоторых банковских инструментов – виртуальных счетов, карт. Часто человек, не держа физически в руках денег, может получить средства в кредит, и даже вернуть их. Т.е. нет необходимости печатать все деньги, находящиеся в обращении, что значительно экономит ресурсы.

4. Воспроизводственная. Она позволяет использовать дополнительные средства для цикла производства (закупить сырье, обработать, продать товары или продукты, а с выручки рассчитаться), а также его изменения (по качеству, себестоимости).

5. Стимулирующая. Позволяет организовать процесс производства с нуля, не имея собственных активов.

6. Обеспечение кредита - условия, делающие кредитора более уверенным в том, что заемщик выполнит свои обязательства.

Важным элементом кредитной политики банка является используемый им инструментарий для удовлетворения потребностей клиентов в заемных средствах, выраженный в видах выдаваемых банком ссуд (кредитов). Вместе с тем на выбор банком кредитного инструментария оказывают влияние не только потребности клиентов, но и его особенности, а также возможности и интересы самого банка.

Рассмотрим классификацию банковских кредитных операций, которая обобщает российский и зарубежный опыт в этой области. Она носит весьма условный характер, так как на практике любой кредит отвечает не одному, а нескольким критериям и может служить иллюстрацией для нескольких классификационных групп [3, с. 298] (таблица 1).

Таблица 1 – Классификация банковских кредитов, предоставляемые юридическим лицам

Критерий классификации	Вид кредита
Цели кредитования	- пополнение оборотных средств (финансирование текущей деятельности, уплата налогов, сборов, расходов по аренде, ремонту, заработной плате, рекламе и т.д.); - приобретение движимого и недвижимого имущества, нематериальных активов; - покрытие расходов по капитальному ремонту, техническому перевооружению (модернизации); - проведение научно-исследовательских и опытно- конструкторских, предпроектных и проектных работ; - рефинансирование кредитов; - финансирование инвестиционных затрат.

Окончание таблицы 1

Критерий классификации	Вид кредита
Валюта привлечения	- кредиты в национальной валюте; -кредиты в иностранной валюте; -мультивалютные кредиты
Срок кредита	-краткосрочные -среднесрочные -долгосрочные -онкольные
Вид процентной ставки	-с фиксированной ставкой; -с плавающей ставкой
По группам заемщиков	- государственные и негосударственные предприятия и организации, - государственные органы, - совместные предприятия, - международные объединения и организации, - другие банки;
По числу кредиторов	-индивидуальный (предоставляемый заемщику одним банком), - синдицированный (кредитором является синдикат, объединение банков);
Степень обеспечения возврата ссуд:	-обеспеченные ссуды - необеспеченные (кредит «под имя»), или бланковые кредиты
Способ предоставления	-одной суммой, - открытая кредитная линия: — простая (невозобновляемая) кредитная линия, — возобновляемая (револьверная) кредитная линия, — онкольная (до востребования), - кредиты овердрафт

При переходе к рыночной экономике в России возникают новые формы кредитования. Одним из таких примеров является синдицированное кредитование.

Согласно Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» под синдицированной ссудой понимается соглашение (договор) о предоставлении ссуды заемщику одним или несколькими лицами (участниками синдиката), в связи с предоставлением которой риск неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде

в предусмотренный соглашением (договором) риск принят одновременно двумя и более участниками соглашения (договора) [2].

Создание банковских синдикатов, как правило, преследует такие цели: увеличение масштабов операций путем привлечения дополнительных ресурсов, распределение рисков, сохранение определенного уровня ликвидности. Существенной мотивацией синдицированных объединений является возможность участия в престижной синдицированной сделке, налаживания деловых контактов, поиска новых партнеров, решения стратегических задач банка [4, с. 256].

Примером синдицированного кредитования является финансирование объектов правительства Москвы. «Московский муниципальный банк (Банк Москвы)» организовал синдикат с крупнейшими европейскими банками: Банком Австрии, Скандинавским банком, Банком Брюсселя, Берлинским Банком. Между этими банками было подписано соглашение о предоставлении синдицированного кредита на сумму 20 млн.долл. сроком на 1 год по ставке LIBOR-3,5%.

Консорциальный кредит. Данный вид кредита аналогичен синдицированному. Отличие заключается в наличии двух или более соорганизаторов и соуправляющих по кредиту. В соответствующем соглашении отдельно регламентируются права и обязанности агента, соуправляющих, других кредиторов, с одной стороны, и заемщика – с другой. Наибольшее распространение банковские консорциумы получили в Германии и Японии. Например, соорганизаторами синдицированного кредита выступили DeutscheBank и Citibank. В синдикате примет участие 32 банка и кредит в объеме $240 млн для Внешторгбанка предоставляется сроком до 2 лет [6, с. 161].

В российской практике наблюдается достаточно широкое развитие кредитования с открытием кредитной линии.

Для отечественной практики это новый вид кредита, его не было как в дореволюционной России, так и в советский период. В настоящее время он получил довольно широкое распространение. В подавляющем большинстве банков, активно предоставляющих кредиты субъектам экономики, можно

встретить данную форму кредитования. Как показывают исследования, в отдельных банках доля кредита по укрупненному объекту в пределах кредитной линии в совокупном кредитном портфеле достигала 65% и более [4, с. 206].

Открытая кредитная линия дает возможность заемщику в пределах установленного лимита кредитования в любой момент привлечь кредитные средства для проведения своих сделок. Выдача кредита осуществляется в форме оплаты платежных документов заемщика, неравномерными, неравными частями в течение периода времени действия открытой кредитной линии. Заемщик платит проценты за фактическую сумму ссудной задолженности и время пользования кредитом.

Существует два вида кредитных линий: возобновляемая («револьверный кредит») и невозобновляемая.

При открытии возобновляемой кредитной линии в пределах установленного лимита и срока возможно неоднократное получение и гашение кредита. В результате сумма кредита, взятая клиентом на протяжении срока открытия кредитной линии, может превышать установленный лимит в несколько раз, но размер единовременной ссудной задолженности клиента не может превышать сумму лимита.

Неоднократные выдачи и погашения кредита в рамках договора об открытии кредитной линии под лимит задолженности является главным достоинством возобновляемой («револьверной») кредитной линии.

Невозобновляемая кредитная линия предусматривает получение кредита заемщиком частями в сумме, не превышающей установленный ему лимит. По каждой отдельной выдаче (транше) в счет открытой кредитной линии может устанавливаться свой конечный срок погашения, но в пределах общего срока пользования кредитной линией.

Лимит выдач по кредитной линии считается полностью использованным, если оборот суммарной выдачи кредитов по всем траншам равен сумме, предусмотренной в кредитном договоре.

Закрытие невозобновляемой кредитной линии осуществляется при предоставлении заемщиком последней части (транша) кредита [6, с.167].

Кредитная линия чаще применяется для финансирования различного рода проектов таких как капитальное строительство объектов, стимулирование экспорта продукции, поддержание поставок оборудования, технической документации или технологий в рамках международного соглашения; финансирование банками жилищного строительства и т.д.

Новой формой краткосрочного кредитования, получившей в последнее время определенное распространение в России является овердрафт.

В российском законодательстве понятие «овердрафт» не упоминается, его официального определения нет ни в законодательстве, ни в нормативных актах Банка России.

В России правовой основой кредитования является ст. 850 ГК РФ, в которой отмечается, что «в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств, банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа»[1].

Овердрафт (англ. overdraft – текущий счет). Овердрафт – кредит, предоставляемый при недостатке средств на расчетном (текущем) счете. Как только средства на расчетном или ином счете клиента появляются, банк автоматически погашает возникшую ссудную задолженность клиента.

По форме данный метод представляет собой разновидность возобновляемой кредитной линии [3, с.301]. Так как текущий остаток по ссудному счету по кредиту в виде овердрафта на каждый день в течение всего периода действия договора не может быть больше установленного банком клиенту лимита кредитования по овердрафту (лимита задолженности) как и у возобновляемой кредитной линии.

Исследования показывают, что в российской практике основными потребителями такого кредитования являются крупные предприятия.

По группе крупных клиентов доля данного кредита занимала от 67 до 90% всех кредитных вложений, в то время как по группе средних и мелких – от 10 до 33%.

Отличает данный вид кредита и его отраслевая направленность. В отечественной экономике потребителями данной разновидности ссуд являются торговые организации, а также предприятия сервисного обслуживания, реже – промышленные предприятия. Важнейшая особенность кредитования недостатка денежных средств на расчетном счете состоит и в том, что заемщиками выступают надежные клиенты.

Среди групп предприятий, обслуживаемых тремя банками и пользующихся данным видом кредита, выделялись предприятия I класса кредитоспособности, на долю этого кредита у них приходилось от 87 до 100%, в то время как у предприятий ниже I класса – от 0 до 13% всех банковских ссуд.

Банк может заключить с клиентом договор, предусматривающий возможность использования овердрафта, т.е. проведения платежей при временном отсутствии собственных средств на счете клиента в пределах установленного максимума. Данная операция отражается как кредитная, а образовавшееся дебетовое сальдо переносится на ссудный счет клиента. С 1998 года по всем субъектам кредитования введены счета «овердрафт» [5, с. 309].

Одним из видов краткосрочного кредитования является онкольный кредит.

Онкольные кредиты, то есть без установления четкого срока пользования кредитом. Такой кредит должен быть возвращен по первому требованию банка-кредитора. Онкольные кредиты распространены в зарубежной банковской практике и редко встречаются у нас в стране. Хотя в последнее время банки стали обращаться к подобной практике выдачи кредитов в целях регулирования ликвидности баланса.

Четких временных критериев отнесения кредитов к той или иной группе не существует. Они определятся: уровнем экономического развития страны, проводимой денежно-кредитной политикой государства, ставкой

рефинансирования, уровнем инфляции и др. Срок выдачи кредита определяется также структурой ресурсной базы банка.

В настоящее время в России сложилась ситуация, когда в структуре ресурсов доминируют «короткие» деньги: привлеченные до востребования и на период от 1 месяца до 3. Поэтому банки, следуя «золотому банковскому правилу», не имеют возможности кредитовать на длительный период времени. Отсюда существенные различия в отнесении кредитов к той или иной группе по временному фактору в отечественной и международной практике.

Таким образом, отечественная банковская сфера в своем развитии перенимает мировой опыт, и этот факт отражается в появлении новых способов кредитования.

1.2 Нормативно - правовое регулирование кредитных операций

Кредитование действует в рамках действующего законодательства и регламентируется различными нормативно-правовыми документами.

Правовая основа кредитования представлена на рисунке 2 (Приложение А).

Рассмотрим представленную правовую основу более подробно.

Современной правовой основой существования банковской системы служит Гражданский кодекс РФ и Конституция РФ. Конституционные нормы определяют органы, уполномоченные выполнять функции управления кредитно-банковской системой, порядок их образования и принципы осуществления поставленных перед ними задач. В Конституции РФ отражены статус, задачи, основные функции и принципы организации и деятельности Центрального банка РФ как публично-правовой организации, его организационная структура, а также основополагающие права и обязанности[17].

Конституция содержит ряд положений, которые можно применить к кредитным отношениям.

На основании ст. 71 Конституции в ведении Российской Федерации находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки.

В ст. 74 определяется, что на территории РФ не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств.

Ст. 75 посвящена денежной единице РФ – рублю, и определяет, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ, основной функцией которого является защита и обеспечение устойчивости рубля.

Кроме этого, на основании ст. 103 Конституции устанавливает, что Председатель Центрального банка РФ назначается на должность и освобождается от должности Государственной Думой Федерального собрания.

Основным документом, регулирующим отношения в области кредитования, является «Гражданский кодекс Российской Федерации» (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 29.06.2015). В частности, данному вопросу посвящена глава 42 ГК РФ. В соответствии с ГК РФ, при осуществлении операций по кредитованию необходимо заключить кредитный договор. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора.

В соответствии со ст. 821 кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Кредитование может осуществляться в натуральном или денежном выражении. Порядок и

условия кредитования в Российской Федерации регулируется главой 42 «Заем и кредит» Гражданского кодекса РФ. Итак, ГК регулирует основные положения в области кредитования и взаимоотношения кредитора и должника.

1 июля 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 21 декабря 2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.

Закон распространяется на банки, микрофинансовые кредитные организации, кредитные кооперативы, на иные компании, осуществляющие профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, а также на лиц, получивших право требования к заемщику.

Законом установлен предельный размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа).

Законом закреплена формула расчета полной стоимости потребительского кредита премии. При этом Банк России ежеквартально должен рассчитывать и публиковать среднерыночное значение полной стоимости потребительских кредитов по категориям.

Федеральный закон РФ от 02.12.90. г. №395 – 1 (ред. от 14.03.2013) «О Банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банки – кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с не возвратом заемщиками полученных денежных средств.

Процентные ставки по кредитам устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, что следует из статьи 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Согласно статье 30 закона «О банках и банковской деятельности» участники кредитной организации не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита.

В соответствии со статьей 34 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента-должника.

Положение от 26.03.04. г. №254-П (ред. от 24.12.2012) «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Устанавливается порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам. Требования порядка не распространяются на финансовые активы, отражаемые в бухгалтерском учете по рыночной стоимости, по которым осуществляется переоценка и на финансовые активы, являющиеся элементами расчетной базы в соответствии с Положением Банка России от 9 июля 2003 г. N 232-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Вводятся ограничительные требования к классификации ряда ссуд при отсутствии информации о финансовом положении заемщиков. В Положении определяются подходы к формированию резервов на возможные потери по синдицированным ссудам.

Инструкция ЦБР от 03.12.2012г. №139 – И «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 №26104).

Инструкция устанавливает числовые значения и методику расчета нормативов. Это делается в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков. Также устанавливается порядок надзора ЦБ РФ за соблюдением нормативов.

Инструкция касается нормативов достаточности собственных средств (капитала); использования данных активов для приобретения акций (долей) других юридических лиц; ликвидности; кредитов; совокупной величины риска по инсайдерам, а также максимальных размеров банковских гарантий и поручительств, предоставленных участникам (акционерам), риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, крупных кредитных рисков.

В целях укрепления доверия к банковской системе со стороны населения и роста организованных сбережений населения, а также снижения рисков банков при формировании долгосрочной ресурсной базы был принят ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 года №177-ФЗ (ред. от 13 июля 2015 года). Данный ФЗ устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками, агентством по страхованию вкладов, Банком России и органами исполнительной власти РФ в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимого имущества)» №102-ФЗ от 16.07.1998 (ред. от 06.04.2015).

В соответствии с Законом ипотека может быть установлена в обеспечение обязательства по кредитному договору, по договору займа или иного обязательства, в том числе обязательства, основанного на купле-продаже, аренде, подряде, другом договоре, причинении вреда, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Предметом ипотеки могут быть земельные участки; предприятия, здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности; жилые дома, квартиры и части жилых домов и квартир, состоящие из одной или нескольких изолированных комнат; дачи, садовые дома, гаражи и другие строения потребительского назначения; воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты. Запрещена ипотека земель, находящихся в государственной или муниципальной собственности, а также сельскохозяйственных угодий из состава земель сельскохозяйственных организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств и полевых земельных участков личных подсобных хозяйств.

Также не допускается ипотека части земельного участка, площадь которой меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования. Кроме того, запрещена ипотека индивидуальных и многоквартирных жилых домов и квартир, находящихся в государственной или муниципальной собственности. Устанавливается, что закладная является ценной бумагой. Закон вводит специальные нормы ипотеки жилых домов и квартир. Устанавливается, что договор об ипотеке, предметом которой являются жилой дом или квартира, находящиеся в собственности гражданина, не может быть заключен через представителя, за исключением случаев, когда собственником является несовершеннолетний или недееспособный гражданин.

Особое значение для налаживания кредитных отношений и построения современной экономики в целом имеет принятие ФЗ от 30.12.2004 №218-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О кредитных историях». Целью данного ФЗ является создание системы раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами. Федеральный закон направлен на снижение затрат банков при оценке кредитоспособности заемщиков и позволит снизить стоимость выдаваемых кредитов. Важную роль в реализации данного

Федерального закона играет Банк России, структурное подразделение которого – Центральный каталог кредитных историй – призвано выполнять функцию единого информационного центра, в котором можно будет бесплатно получить информацию о том, в каком бюро кредитных историй находится информация о конкретном субъекте кредитных историй. Участниками отношений обмена информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами, помимо самих заемщиков и кредиторов, Центрального каталога кредитных историй выступают кредитные бюро.

Основная цель бюро кредитных историй состоит в накоплении определенного перечня информации, характеризующей платежную дисциплину заемщика по исполнению договоров займа (кредита), и в совокупности составляющей кредитные истории юридических и физических лиц для ее последующей передачи лицам, получившим согласие на получение кредитного отчета для заключения договора займа (кредита).

1.3 Методические основы анализа процесса кредитования юридических лиц в банке

Процесс кредитования – это процесс рассмотрения заявок на предоставление кредитной услуги юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Приемы и способы реализации кредитных отношений, принятых банком. Порядок предоставления кредитной услуги и контроль исполнения условий договора регламентируется внутренними положениями банка на основании его кредитной политики.

Кредитование условно можно разделить на несколько этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи и погашения:

– рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом;

– изучение кредитоспособности клиента;

– подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита;

– формирование резерва на возможные потери по ссудам;

– контроль банка за выполнением условий договора и погашением кредита (сопровождение кредита);

– работа банка с проблемными ссудами.

В настоящее время существует множество различных подходов к оценке кредитоспособности.

По мнению профессоров И.В. Бочаровой и Д.А. Ендовицкого, является удачной классификация моделей кредитоспособности, предложенная профессором И.В. Вишняковым [9, с. 145].

Данная классификация представлена на рисунке 3.

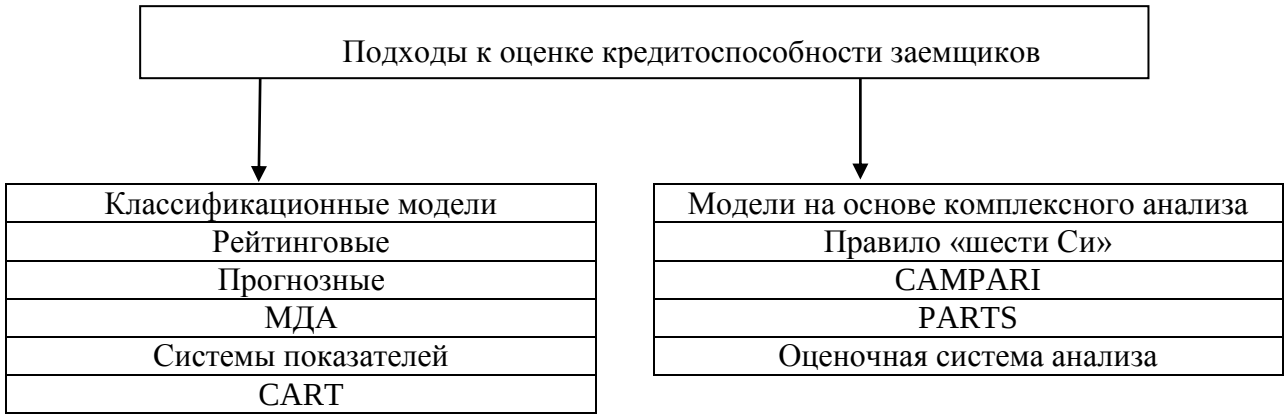

Рисунок 3 - Классификация моделей оценки кредитоспособности заемщиков профессора И.В. Вишнякова

Каждая из моделей, представленных в классификации, будет подробно описана ниже. Главное, что стоит отметить то, что подходы к оценке кредитоспособности делятся на два вида – классификационные и комплексные модели.

Ниже рассмотрены классификационный и комплексный подход к оценке кредитоспособности и дана краткая характеристика каждой из моделей подходов. Стоит уделить внимание тому факту, что в рамках темы ВКР наиболее интересны для рассмотрения рейтинговые модели, в частности скоринговая модель, о чем говорится ниже.

Один из двух подходов к оценке кредитоспособности – классификационный подход. Данный подход дает возможность дифференцировать заемщиков. В составе данного подхода имеются различные модели: рейтинговые модели,

которые позволяют группировать заемщиков по категориям, устанавливаемым с помощью совокупности различных финансовых коэффициентов с определенными уровнями значимости; прогнозные модели, которые позволяют ранжировать заемщиков в зависимости от вероятности банкротства; МДА – модели множественного дискриминатного анализа, которые позволяют дать прогноз банкротства; модели CART, в которой учитываются финансовые коэффициенты [13, с. 197]. Далее дана краткая характеристика каждому типу модели и более полная характеристика для скоринговой модели, которая является частным видом рейтинговых моделей, что особенно важно в рамках рассматриваемой темы дипломной работы.

а) Рейтинговые модели.

Рейтинговая оценка представляет собой общую сумму баллов. Для каждого показателя в сумме баллов рейтинговой оценки рассчитываются баллы следующим образом – значение показателя умножается на его вес, или коэффициент значимости. Как правило, при оценке кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов используются группы показателей, такие как коэффициенты рентабельности, коэффициенты ликвидности, коэффициенты финансовой устойчивости – среди них особое внимание уделяется коэффициенту финансового рычага, коэффициенты оборачиваемости и коэффициенты качества обслуживания долга. Несколько иная система показателей, определяющих различные аспекты кредитоспособности предприятия – система, в которую входят коэффициенты рентабельности, ликвидности, оборачиваемости, привлечения средств – предложена американским ученым Э. Ридом [13, с. 208].

Совокупность данных показателей позволяет определять ликвидность оборотных активов, проанализировать комплексное финансовое положение предприятия - заемщика и его устойчивость, оценить возможности своевременной оплаты платежей по заемным средствам. Также на основе интегрированной системы показателей Э. Рида можно составить прогноз границ понижения объема

прибыли, в которых происходит покрытие постоянной суммы платежей по кредиту. Что касается банковской практики, то каждый коммерческий банк разрабатывает собственную систему интегрированных показателей, релевантную его кредитной политике. Рейтинговые модели позволяют оценить финансовое положение предприятия – заемщика на основе показателя – рейтингового значения, которое рассчитывается в баллах, присваиваемых каждому значению показателя из группы коэффициентов.

В соответствии с набранными баллами для каждого заемщика определяется класс финансового положения. Каждый коммерческий банк имеет методику, в которой определены важнейшие финансовые коэффициенты, их веса и баллы, и градация значений, показывающая качество финансового положения заемщика.

б) Прогнозные модели.

Качество потенциальных клиентов – заемщиков банка может быть оценено также с использованием прогнозных моделей [14, с. 154].

При множественном дискриминатном анализе рассчитывается дискриминатная функция (Z), которая учитывает определенные показатели (коэффициенты регрессии) и параметры, определяющие финансовое положение предприятия – заемщика (включая финансовые коэффициенты). В результате статистического анализа данных по выборке предприятий, которые либо стали банкротами, либо поддерживали высокий уровень экономической деятельности, определяются коэффициенты регрессии для дискриминатной функции (Z) [14, с. 167].

Z-оценка является своего рода индикатором для выявления возможности банкротства предприятия. Данная оценка показывает, что предприятие станет банкротом при дальнейшем ухудшении его деятельности, и, как следствие, ухудшении его финансового положения, если Z-оценка предприятия приближена к оценке средней фирмы-банкрота. Недостатки данной модели в том, что она требует наличия репрезентативной выборки предприятий, разных по отраслям и объемам деятельности, с достаточным количеством наблюдений по каждой отрасли. Поэтому применение данной модели для оценки банкротства

предприятия сопряжено с трудностями: наличие выборки с достаточным числом предприятий – банкротов в рамках отрасли для расчета коэффициентов регрессии.

в) Модели множественного дискриминатного анализа (МДА).

Данные модели также оценивают вероятность банкротства предприятия. В числе наиболее известных моделей из данного класса можно привести в пример модели Альтмана и Чессера. Модель Альтмана пятифакторная, построена на основе финансового положения 66 предприятий и дает возможность построить в достаточной мере достоверный прогноз банкротства на два-три года вперед. Что касается модели Чессера, то она дает возможность делать прогноз о невыполнении заемщиком условий кредитного договора [9, с. 188].

В данном контексте невыполнение условий кредитного договора предполагает не только непогашение кредита, но и другие обстоятельства, которые ухудшают взаимоотношения между заемщиком и кредитором.

Следует отметить, что помимо моделей множественного дискриминантного анализа, которые дают возможность составить прогноз вероятного банкротства предприятия – заемщика, существуют более упрощенные модели, которые основаны на совокупности некоторых коэффициентов. Пример такой модели – система коэффициентов Бивера. Данная система включает следующие коэффициенты: коэффициент Бивера ($К_{Бивера}$); рентабельность активов; соотношение заемного и собственного капитала или финансовый леверидж; коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами; коэффициент покрытия краткосрочных заемных средств оборотными активами [9, с. 194].

Коэффициент Бивера равен отношению разницы чистой прибыли и амортизации к сумме долгосрочных и краткосрочных обязательств. Низкий уровень финансового положения за год до банкротства показывает значение $К_{Бивера} \geq -0{,}15$, как и значение коэффициента покрытия активов чистым оборотным капиталом меньше 0,06, а коэффициента покрытия краткосрочных обязательств меньше 1.

Модели множественного дискриминатного анализа также имеют некоторые сложности с применением в связи наличием выборки по предприятиям – банкротам.

г) Модель CART. При оценке качества кредита можно использовать модель CART, что расшифровывается как «classification and regression trees» – «классификационные и регрессионные деревья» [14, с. 180].

Это непараметрическая модель, основные преимущества которой определяются возможностями ее широкого использования, доступности для понимания и легкости вычислений, хотя при построении применяются сложные статистические методы. В «классификационном дереве» предприятия - заемщики находятся на определенной «ветви» в зависимости от значений выбранных финансовых коэффициентов; далее идет «разветвление» каждой из них в зависимости от следующих коэффициентов.

Таким образом, было дано краткое описание моделей в рамках классификационного подхода к анализу кредитоспособности. Каждая модель имеет свои преимущества и недостатки, но в рамках настоящей дипломной работы следует уделить внимание именно рейтинговым моделям, так как скоринговая модель является частным случаем рейтинговых моделей.

Второй подход к оценке кредитоспособности предприятия – заемщика после классификационного подхода – модели на основе комплексного анализа.

Необходимость в данном подходе возникла в связи с тем фактом, что при применении классификационных моделей не уделяется должное внимание нефинансовым параметрам кредитного риска – так называемым «качественным» параметрам. Классификационный подход не обеспечивает в полной мере необходимую базу для принятия решения о возможности предоставления запрашиваемого кредита тому или иному заемщику. Можно выделить ряд общих недостатков моделей, представленных в предыдущем подпункте.

Среди данных недостатков можно назвать следующие – ограниченность классификационных моделей в рамках применения только системы

количественных показателей, произвольный выбор системы коэффициентов, огромная чувствительность моделей к недостоверности исходных данных, необходимость наличия репрезентативной выборки с достаточным количеством наблюдений по отраслям.

Что касается комплексных моделей, то в рамках данных моделей предполагается сочетание количественных и качественных показателей кредитоспособности заемщика.

Среди многообразия комплексных моделей рассматриваются следующие основные модели: модель «шести Си», которая позволяет использование шести базовых принципов кредитования; модель «CAMPARI», в которой также используются базовые принципы кредитования; модель «PARTS», в которой основное внимание уделяется требованиям при выдаче кредита заемщику; оценочная система анализа, которая наиболее проработана отечественными банками.

а) Модель «шести Си». Название модели означает, что в ее основе лежит применение шести основных принципов кредитования, обозначенных словами, начинающимися с английской буквы «Си» (C): Character, Capacity, Cash, Collateral, Conditions, Control [17, с. 54]. Описание базовых принципов модели «шести Си» дано ниже:

– Характер заемщика (Character): ответственность, надежность, честность, порядочность и серьезность намерений клиента.

– Способность заимствовать средства (Capacity): кредитный специалист должен иметь уверенность в том, что заемщик, запрашивающий кредит, имеет юридическое право подавать кредитную заявку и подписывать кредитный договор, т.е. в том, что руководитель или представитель заемщика - компании (банка), обращающийся за кредитом, имеет соответствующие полномочия, предоставленные ему учредителями или советом директоров, на проведение переговоров и подписание кредитного договора от имени компании (банка).

– Денежные средства (Cash): главным аспектом любой кредитной заявки является определение способности предприятия - заемщика покрыть кредитные обязательства за счет средств, полученных от продажи или ликвидации активов, потока наличности или привлеченного капитала.

– Обеспечение (Collateral): при оценке обеспечения по кредитной заявке следует установить, есть ли у заемщика достаточный капитал или иные активы для предоставления требуемого обеспечения по кредиту; необеспеченные кредиты предоставляются первоклассным заемщикам, имеющим квалифицированное руководство и отличную кредитную историю.

– Условия (Conditions): кредитный специалист должен иметь представление о текущей деятельности заемщика, об его финансовом положении в соответствующей отрасли, о том, как изменение экономических условий в стране повлияет на процесс исполнения кредитных обязательств заемщиком.

– Контроль (Control): контроль предполагает выявление воздействия изменения законодательства, правовой, экономической и политической обстановки на деятельность заемщика и его кредитоспособность.

б) Модель «CAMPARI». Оценка кредитоспособности заемщика на основании главных принципов кредитования, содержащихся в методике «CAMPARI», выражается в поочередном выделении из кредитной заявки и прилагаемых финансовых документов самых значительных показателей, определяющих деятельность заемщика, в их анализе и уточнении после личной встречи с представителем компании - заемщика [17, с. 68]. Название CAMPARI состоит из начальных букв следующих слов: C (Character) – репутация, характеристика заемщика; A (Ability) – возможность возврата кредита; M (Margin) – маржа, доходность; P (Purpose) – целевое назначение кредита; A (Amount) – сумма кредита; R (Repayment) – условия погашения кредита; I (Insurance) – обеспечение, страхование риска непогашения кредита. В модели также используются основные принципы кредитования.

в) Модель «PARTS». Идея данной модели заключена в том, что ключевым показателем, в котором сосредоточены условия при выдаче кредита предприятиям - заемщикам, является «PARTS». Название модели состоит из начальных букв следующих слов: P (Purpose) – назначение, цель получения кредита; A (Amount) – размер кредита; R (Repayment) – оплата, возврат (долга и процентов); T (Term) – срок предоставления кредита; S (Security) – обеспечение погашения кредита [17, с. 73]. В настоящее время комплексные модели анализа кредитоспособности предприятия – заемщика применяются многими коммерческими банками, но данные модели недостаточно проработаны в теоретическом плане, и в них в малой степени задействован математический инструментарий.

г) Оценочная система показателей. Что касается последнего класса моделей комплексного подхода, то в данном случае можно привести в пример следующую методику – методику, разработанную специалистами Ассоциации российских банков (АРБ) [12, с. 214].

В рамках данной модели анализ деятельности заемщика и требований к его кредитованию предусматривает оценку его кредитоспособности по следующим параметрам: «солидность» – ответственность руководства, своевременность исполнения обязательств по ранее полученным кредитам; «способность» — производство и реализация продукции, поддержание ее конкурентоспособности; «доходность» – предпочтительность вложения средств в данного заемщика; «реальность» достижения результатов кредитного проекта; «обоснованность» запрашиваемой суммы кредита; «возвратность» за счет реализации материальных ценностей заемщика, если его проект не исполнится, а именно за счет обеспечения кредитного проекта необходимым размером залогового имущества; «обеспеченность» кредита юридическими правами заемщика.

Оценку реальности, обоснованности, возвратности и обеспеченности кредитного проекта следует проводить на основе оценки сгруппированных статей баланса по следующим показателям: прибыльность, ликвидность, оборачиваемость оборотных и внеоборотных активов, обеспеченность. Из каждой

совокупности показателей следует выбрать по одному показателю, наиболее характерному для оцениваемого предприятия, и собрать по ним статистику. Недостатками данной модели являются невозможность ее применения для анализа кредитоспособности при длительном кредитовании и то, что не учитываются многие показатели риска, действие которых может сказаться через определенное время.

Во многих случаях отечественные банки на практике применяют модели анализа кредитоспособности на основе системы финансовых показателей, которые дают возможность оценить финансовое положение заемщика. Но данные модели так же, как и классификационные модели, имеют свои недостатки, такие как разработка нормативных значений для сравнения, так как существует разброс значений, обусловленный отраслевой спецификой предприятий – заемщиков. Что касается приводимых в соответствующей литературе оптимальных нормативных значений финансовых показателей, то они рассчитаны без учета отраслевой специфики. Из-за отсутствия единой нормативной базы по отраслям объективный анализ финансового положения заемщика невозможен, так как нет сравнительных среднеотраслевых, минимально допустимых и наилучших для данной отрасли показателей.

2 АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ПРИМЕРЕ ЧЕЛЯБИНСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ № 8597 ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1 Организационная характеристика ПАО «Сбербанк России»

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России) создан в форме акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 2 декабря 1990 г. Учредителем Банка является Центральный банк Российской Федерации, именуемый в дальнейшем «Банк России».

Фирменное (полное официальное) наименование Банка: Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: Сбербанк России.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

Банк имеет круглую печать со своим фирменным полным наименованием, указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом. Банк является юридическим лицом и со своими филиалами и другими обособленными подразделениями составляют единую систему Сбербанка России. Имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России, государства и его органов. Государство (РФ) гарантирует возврат вкладов физических лиц в банке в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Основной целью деятельности ПАО «Сбербанк России» является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, а также осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и: сделок с физическими и юридическими лицами.

ПАО «Сбербанк России» занимается кредитно-платежным обслуживанием хозяйственных структур, осуществляет валютные операции по расчетам клиентов с иностранными партнерами. С переходом страны к рыночным отношениям ПАО «Сбербанк России» способствует инвестированию сбережений населения в экономику через участие в рынке ценных бумаг либо напрямую путем приобретения средств производства и самостоятельной предпринимательской деятельности.

ПАО «Сбербанк России» сосредоточивает значительный объем депозитов и выполняемых операций, имеет широкую сеть учреждений, филиалов, значительную численность персонала.

К основным функциям ПАО «Сбербанк России» относятся следующие:

– мобилизация временно свободных и не используемых на текущее потребительские цели денежных средств населения и предприятий;

– размещение привлеченных средств в экономику и в операции с ценными бумагами;

– кредитно-расчетное обслуживание предприятий и организаций; кредитование потребительских нужд населения; осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве и с населением;

– выпуск, покупка, продажа и хранение векселей, чеков, сертификатов и других ценных бумаг;

– консультирование и предоставление экономической и финансовой информации; совершение валютных операций и международных расчетов.

ПАО «Сбербанк России» осуществляет следующие банковские операции:

– привлекает и размещает денежные средства физических и юридических лиц;

– открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц, осуществляет расчеты по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;

– инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

– покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

– привлекает во вклады и размещает драгоценные металлы;

– выдает банковские гарантии.

ПАО «Сбербанк России» помимо перечисленных выше банковских операций осуществляет следующие сделки:

– выдает поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

– приобретает права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

– доверительно управляет денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

– осуществляет операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

– осуществляет лизинговые операции;

– оказывает брокерские, консультационные и информационные услуги.

ПАО «Сбербанк России» вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

ПАО «Сбербанк России» вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с юридическими и физическими лицами.

ПАО «Сбербанк России» имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

ПАО «Сбербанк России» является юридическим лицом и со своими филиалами (территориальные банки и отделения) и их внутренними структурными подразделениями составляет единую систему Сбербанка России.

Структура Сбербанка России представлена на рисунке 4 (Приложение А).

Банк продолжает развивать филиальную сеть, открывая новые подразделения и улучшая расположение действующих: в 2015 году организовано 78 подразделений, перемещены 208 точек обслуживания. Банк также объединяет отделения и формирует на их базе крупные банковские центры с высоким потенциалом развития: в отчетном году реорганизовано 83 отделения.

В работе рассматривается Челбинское отделение № 8597 ПАО «Сбербанк России» находящееся по адресу: 454048, г.Челябинск, ул.Энтузиастов, 9а.

Отделение занимается различными видами кредитования, осуществляет операции с ценными бумагами, оказывает услуги валютных операций.

Виды кредитов клиентам ПАО «Сбербанк России»:

– кредиты физическим лицам (розничные кредиты);

– кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты);

– кредиты малому и среднему бизнесу (кредиты МСБ);

Кредиты государственным и муниципальным организациям (государственный сектор)

ПАО «Сбербанк России» предоставляет кредиты юридическим лицам, а также осуществляет долгосрочное финансирование, предоставляя средства для

реализации инвестиционных проектов компании. ПАО «Сбербанк России» предоставляет кредиты на условиях, учитывающих специфику деятельности компании.

В линейке продуктов:

– овердрафтное кредитование;

– кредитование операций с аккредитивной формой расчетов;

– рефинансирование кредитов;

– кредитование лизинговых сделок.

2.2 Анализ показателей финансового состояния ПАО «Сбербанк России»

Для определения уровня развития ПАО «Сбербанк России» проанализируем финансовую отчетность, которая публикуется банком на своем официальном сайте после каждого отчетного периода (квартальная и годовая). [19], [27]

Соотношение активов и обязательств, а также источники собственных средств позволяет выявить бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015гг. (Приложение В). Анализ финансовой отчетности представлен на основании отчета о финансовых результатах за 2013-2015гг. (Приложение Г).

Анализ структуры активов ПАО «Сбербанк России» позволяет выявить положительную динамику имущественного комплекса кредитной организации за анализируемый период, что можно характеризовать, как накопление банком активов, как в процессе текущей деятельности, так и на перспективу.

Проведем анализ структуры активов баланса ПАО «Сбербанк России» (Таблица 2).

Таблица 2 – Анализ структуры активов баланса ПАО «Сбербанк России»

Наименование статьи	На 1.01.2014 г.		На 1.01.2015 г.		На 1.01.2016 г.		Отклонение			
	Сумма, в миллионах рублей	Уд.вес, в процентах	Сумма, в миллионах рублей	Уд.вес, в процентах	Сумма, в миллионах рублей	Уд.вес, в процентах	Абсолютное, в миллионах рублей.		Относительное, в процентах	
							2014 г.	2015 г.	2014 г.	2015 г.
Денежные средства	717 320	4,41	1 240 712	5,70	732 790	3,23	523 392	-507 922	72,96	-40,94
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	408 803	2,51	369 676	1,70	586 685	2,58	-39 127	217 009	-9,57	58,70
Средства в кредитных организациях	94 301	0,58	356 487	1,64	355 985	1,57	262 186	-502	278,03	0,14
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 663	0,89	825 688	3,80	405 978	1,79	681 025	-419 710	470,77	-50,83
Чистая ссудная задолженность	11 978 007	73,60	15 889 379	73,07	16 869 803	74,30	3 911 372	980 424	32,65	6,17
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744 228	10,72	1 745 490	8,03	2 316 357	10,20	1 262	570 867	0,07	32,70
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403 988	2,48	366 474	1,68	436 472	1,92	-37 514	69 998	-9,29	19,10
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	67 058	0,31	19 774	0,09	67 058	-47 284	-	-70,51
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 070	2,88	478 611	2,20	477 355	2,10	10 541	-1 256	2,25	-0,26
Прочие активы	315 718	1,93	407 184	1,87	505 716	2,22	91 466	98 532	28,98	24,20
Всего активов	16 275 097	100	21 745 760	100	22 705 916	100	5 470 663	960 156	33,61	4,41

Сумма активов ПАО «Сбербанк России» на 1.01.2014 г. составила 16 275 097 млн руб. За 2015 г. она значительно увеличилась на 5 740 663 млн рублей или на 33,61 % и составила 21 745 760 млн рублей. Сравнивая сумму активов на отчетные даты в 2015 и 2016 гг. можно также отметить увеличение активов на 960 156 млн рублей или на 4,41 %. Увеличение активов произошло в 2014 году в основном за счет таких статей, как денежные средства, средства в кредитных организациях, финансовые активы и прочие активы. А в 2015 году значительно за счет увеличения средств кредитных организаций в ЦБ РФ.

Анализ структуры активов ПАО «Сбербанк России» позволяет выявить положительную динамику имущественного комплекса кредитной организации за анализируемый период, что можно характеризовать, как накопление банком активов, как в процессе текущей деятельности, так и на перспективу.

Увеличение активов также может свидетельствовать о возрастающей ликвидности и, как следствие, платежеспособности и финансовой устойчивости кредитной организации.

Денежные средства в 2014 году увеличились на 523 392 млн рублей или на 5,70%, а в 2015 году произошло их резкое снижение (в связи с финансовым кризисом произошедшем в конце 2015 года) на -507 922 млн рублей или на -40,94%,

Средства в кредитных организациях в 2014 году снизились на 369 676 млн. руб. или на 1,70%, а в 2015 году увеличились в двое на 217 009 млн рублей или на 58,70%,

Также значительно увеличились финансовые активы с 144 664 млн рублей в 2014 году до 825 688 млн рублей в 2015 году, в 2015 году произошло резкое их снижение в два раза (-419 710 млн рублей или на -50,83%) , так на 1.01.2016 их сумма составила 405 978 млн рублей.

В 2015 году увеличению активов поспособствовало увеличение средств кредитных организаций в ЦБ РФ, с 1.01.2015 г. по 1.01.2016 г. средства увеличились на 217 009 млн руб или на 58,7%, также увеличилась доля чистых

вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи с 2013 – 2015гг. на 32,7%. А такие статьи, как денежные средства, финансовые активы, требования по текущему налогу на прибыль имели тенденцию к снижению.

Представим данные в виде диаграмм (Рисунок 4-6).

Рисунок 4 – Структура активов баланса ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2014 г.

Рисунок 5 – Структура активов баланса ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2015 г.

Рисунок 6 – Структура активов баланса ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2016г.

Динамика показателя чистая ссудная задолженность в денежном выражении положительная и выглядит следующим образом: 2013 год – 11 978 007 млн рублей, 2014 год – 15 889 379 млн рублей, 2015 год – 16 869 803 млн рублей. При этом темп прироста с 2013-2015 год составил 6,17%.

Такая статья активов, как чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы составляет меньшую часть: в 2013 году– 10,72% (1 744 228 млн рублей), 2014 год – 8,03% (1 745 490 млн рублей.), 2015 год – 10,20% (2 316 357 млн рублей). Наибольший темп прироста по чистым вложениям наблюдался в 2015 году и составил 32,70%, наименьший в 2013 году (10,72%), это означает, что в 2013 году по сравнению с 2016 годом, банк больше инвестировал свои средства в данный вид ценных бумаг.

Проведем анализ динамики активов баланса ПАО «Сбербанк России» (таблица 3).

Таблица 3 – Анализ динамики активов ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015гг.

Наименование статьи	На 01.01.2014г., в миллионах рублей	На 01.01.2015г., в миллионах рублей	На 01.01.2016г., в миллионах рублей	Темпы роста, в процентах	
				2014г.	2015г.
Денежные средства	717 320	1 240 712	732 790	172	59
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	408 803	369 676	586 685	90	159
Средства в кредитных организациях	94 301	356 487	355 985	378	99
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 663	825 688	405 978	571	49
Чистая ссудная задолженность	11 978 007	15 889 379	16 869 803	133	106
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 744 228	1 745 490	2 316 357	100	133
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403 988	366 474	436 472	91	119
Требования по текущему налогу на прибыль	0	67 058	19 774	-	28
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 070	478 611	477 355	102	98
Прочие активы	315 718	407 184	505 716	129	124
Всего активов	16 275 097	21 745 760	22 705 916	134	104

Исходя из данных таблицы, можно сделать вывод о том, что за 2014 год темпы роста активов составили 134%, а за 2015 год темпы роста активов 104%. В общем за анализируемый период активы увеличились на 139%.

Денежные средства возросли с 717 320 млн рублей в 2014 году до 1 240 712 млн рублей в 2015 году, темп роста составил 172%, но в 2015 году показатель снизился на 59%.

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ незначительно снизались за 2014 год, зато к 2015 году темпы роста этого показателя выросли на 159%. В то время средства в кредитных организациях наоборот, имели высокие темпы роста в 2015 году (378%), а в 2014 году остались почти неизменными.

Также в 2014 году произошел значительный рост суммы финансовых активов, показатель с 144 663 млн рублей 1.01.2014г. вырос до 825 688 млн рублей на 1.01.2015г. Темпы роста составили 571%.

Чистая ссудная задолженность имела тенденцию к повышению за весь период и к 2016 году темпы роста составили 141 %.

В структуре активов банка происходило уменьшение таких элементов, как «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 1256 тыс.руб.,

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ тоже имею тенденцию к снижению, так в 2015 году на 52316 тыс.руб., по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом они возрастают на 217009 тыс.руб.

Анализ структуры активов ПАО «Сбербанк России» и оценка ее динамики свидетельствует о том, что в сложившихся кризисных условиях руководство банка придерживается правильной финансовой политики связанной с прямой основной его деятельностью.

В целом анализ активов ПАО «Сбербанк России», их структуры и динамики за период 2013-2015 гг. позволяет сформулировать следующие выводы:

– банк активно развивается, о чем свидетельствует рост стоимостной оценки его активов в 1,59 раза;

– развитие банка реализуется по двум направлениям: деятельность, связанная с привлечением и размещением денежных ресурсов, а также деятельность по операциям с ценными бумагами.

Остальные статьи баланса на протяжении анализируемого периода практически не изменялись.

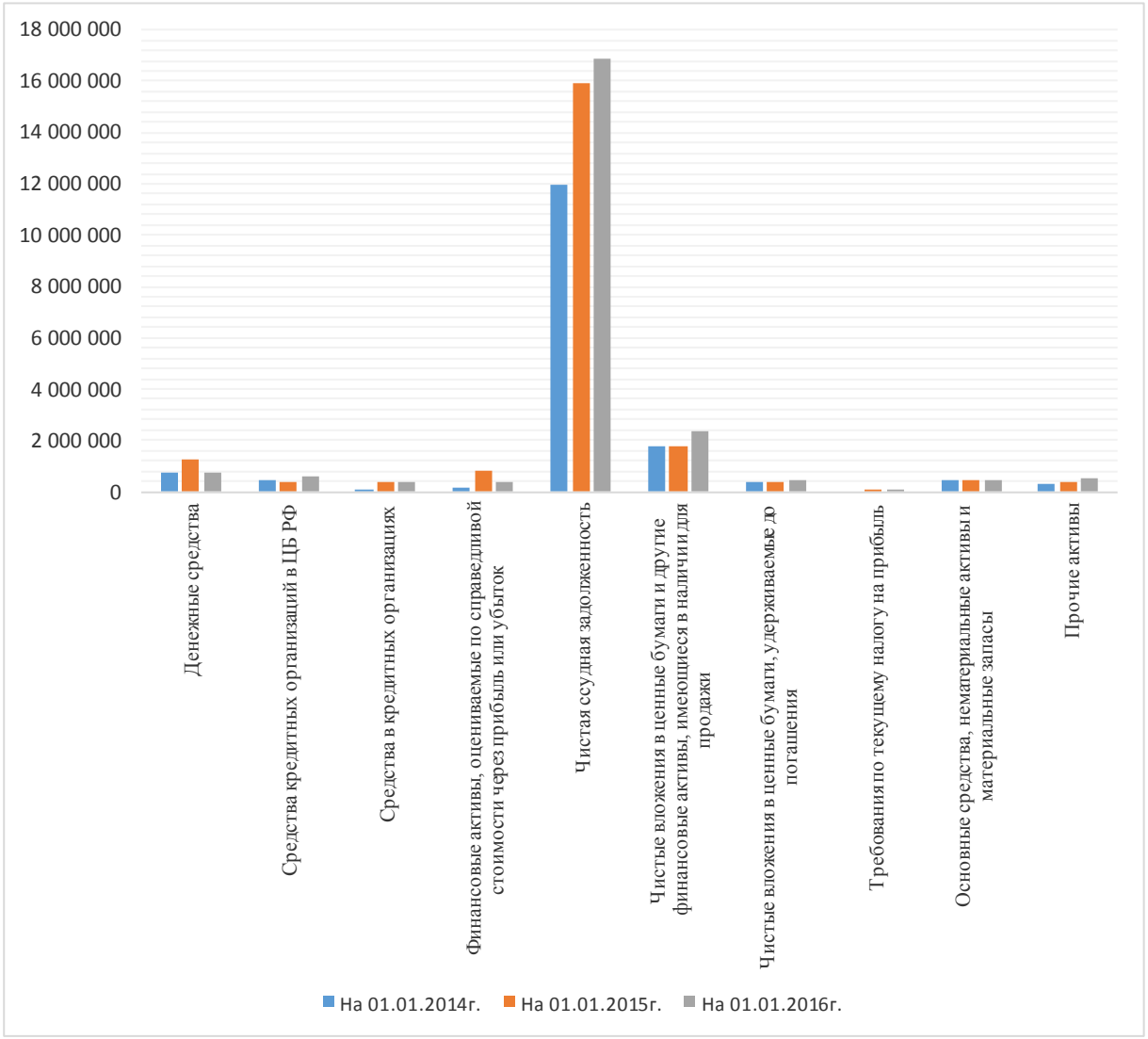

Рисунок 7 – Динамика активов баланса ПАО «Сбербанк России», за 2013-2015гг., в миллионах рублей

Из полученных результатов можно сделать выводы о том, что на увеличение активов значительное влияние оказали такие статьи баланса, как денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ, чистая ссудная задолженность, средства в кредитных организациях, финансовые активы и прочие активы. А наименьшее оказали: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Далее проведем горизонтальный и вертикальный анализ пассивов баланса (таблица 4).

Таблица 4 – Анализ структуры пассива баланса ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015гг.

Наименование статьи	На 1.01.2014г.		На 1.01.2015г.		На 1.01.2016г.		Отклонение			
							Абсолютное, в миллионах рублей		Относительное, в процентах	
	Сумма, в миллионах рублей	Уд.вес, в процентах	Сумма, в миллионах рублей	Уд.вес, в процентах	Сумма, в миллионах рублей	Уд.вес, в процентах	2014г.	2015г.	2014г.	2015г.
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 967 036	13,72	3 515 718	17,79	768 989	3,78	1 548 682	-2 746 729	78,73	-78,13
Средства кредитных организаций	630 459	4,40	794 856	4,02	618 364	3,03	119 397	-176 492	18,94	-22,20
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128 035	77,60	14 026 723	70,97	17 722 423	86,96	2 898 688	3 695 700	26,05	26,35
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 051	0,24	617 944	3,13	228 167	1,12	583893	-389 777	1 714,76	-63,08
Выпущенные долговые обязательства	404 519	2,82	513 402	2,60	647 694	3,18	108 833	134 292	26,92	26,17
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	2	0	5 404	0,03	2	5 402	-	2 701,00
Отложенное налоговое обязательство	0	0	42 891	0,22	93 348	0,46	42 891	50 457	-	117,64
Прочие обязательства	144 796	1,01	216 253	1,09	256 567	1,26	71 457	40 314	49,35	18,64
Резервы на возможные потери	31 001	0,23	36 530	0,18	37 805	0,18	5 529	1 275	17,83	3,49
Всего обязательств	14 339 896	100	19 764 421	100	20 378 763	100	5 424 525	614 342	37,83	3,11

Сумма пассивов ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2014г. составила 14 339 896 млн рублей. За 2014 год она значительно увеличилась на 5 424 525 млн рублей или на 37,83% и составила 19 765 421 млн рублей. Сравнивая сумму пассивов на отчетные даты в 2015 и 2016 гг. можно также отметить небольшое увеличение активов на 614 342 млн рублей. Увеличение пассивов в 2014 году произошло в основном за счет таких статей, как финансовые обязательства, кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ прочих обязательств. А в 2015 году за счет обязательств по текущему налогу на прибыль.

Сумма кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ увеличилась с 1 967 036 млн рублей до 3 515 718 млн рублей в 2014 году, а в 2015 имела тенденцию к значительному снижению на 2 746 729 млн рублей.

Значительному увеличению сумме пассивов поспособствовало увеличение суммы финансовых обязательств в 2014 году в размере 583 893 млн рублей.

Остальные статьи имели незначительное повышение.

Из таблицы 4 можно сделать вывод, что резервный фонд под влиянием различных факторов увеличивался на протяжении всего анализируемого периода и в 2016 году составил 37 805 млн рублей, что на 3,49% больше с периода 2014 года, достаточно сильно увеличились вклады физических лиц, темп роста в 2015 году составил 26,05%, а в 2016году 26,35%.

Так же с каждым годом растет итоговое значение обязательств на 01.01.2016г. 20 378 763 млн рублей.

Представим данные в виде диаграмм (рисунок 8-10).

За 2014 год темпы роста пассивов составили 138%, а за 2015 год – 103%. В общем за анализируемый период пассивы увеличились на 142%.

Рисунок 8 – Структура пассивов баланса ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2014 г.

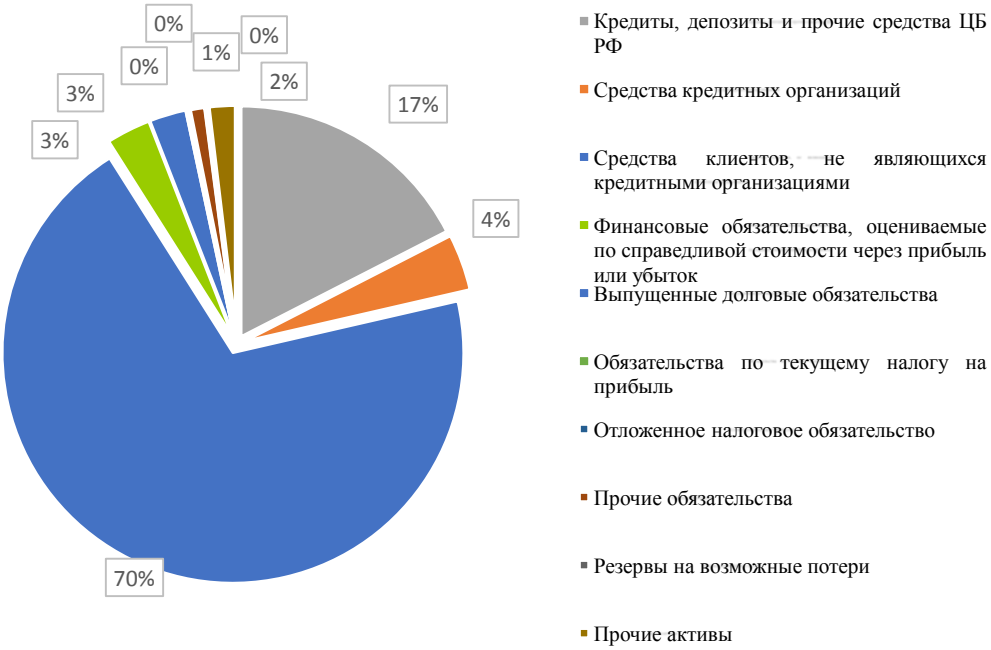

Рисунок 9 – Структура пассивов баланса ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2015 г.

Рисунок 10 – Структура пассивов баланса ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2016 г.

За анализируемый период наиболее значимыми статьями пассива баланса являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, удельный вес которых уменьшился на 6,63% в 2014 году и значительно увеличился на 15,59% в 2015 году.

Проведем анализ динамики пассивов баланса ПАО «Сбербанк России» (таблица 5).

Таблица 5 – Анализ динамики пассивов ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015гг.

Наименование статьи	На 01.01.2014г., в миллионах рублей	На 01.01.2015г., в миллионах рублей	На 01.01.2016г., в миллионах рублей	Темпы роста, в процентах	
				2014г.	2015г.
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 967 036	3 515 718	768 989	179	22
Средства кредитных организаций	630 459	794 856	618 364	119	78

Окончание таблицы 5

Наименование статьи	На 01.01.2014г., в миллионах рублей	На 01.01.2015г., в миллионах рублей	На 01.01.2016г., в миллионах рублей	Темпы роста, в процентах	
				2014г.	2015г.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 128 035	14 026 723	17 722 423	126	126
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 051	617 944	228 167	1 815	37
Выпущенные долговые обязательства	404 519	513 402	647 694	127	26
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	2	5 404	-	2 801
Отложенное налоговое обязательство	0	42 891	93 348	-	218
Прочие обязательства	144 796	216 253	256 567	149	119
Резервы на возможные потери	31 001	36 530	37 805	118	103
Всего обязательств	14 339 896	19 764 421	20 378 763	138	103

Исходя из данных таблицы можно сделать вывод о том, что за 2014 год темпы роста пассивов составили 138%, а за 2015 год – 103%. В общем за анализируемый период пассивы увеличились на 142%.

Сумма кредитов, депозитов и прочих средств ЦБ РФ возросла в 2015 году и составила 3 515 718 млн рублей, показатель темпа роста составил 179%, но в 2016 году значение показателя заметно снизилось до 22%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями увеличились в 2014 и 2015 гг. на 26 %.

Темпы роста финансовых обязательств в 2014 году составили 1 815%, а в 2015 году снизились до 37%.

В основном все статьи пассива баланса имели тенденцию к снижению темпов роста в 2015 году по сравнению с 2014 г. Так, значительное снижение темпов роста наблюдалось по статье выпущенные долговые обязательства с 127% в 2014 году до 26% в 2015 г.

Проводя анализ динамики статей обязательств ПАО «Сбербанк России», необходимо указать, что исследуемый период характеризуется сильной неравномерностью динамики развития отдельных элементов обязательств банка, что является следствием нестабильного состояния финансового рынка и свидетельствует о попытке руководства ПАО «Сбербанк России» искать более надежные и менее затратные источники формирования имущества, использование которых обеспечило бы развитие банка.

Для более наглядной картины представим данные в виде гистограммы (рисунок 11).

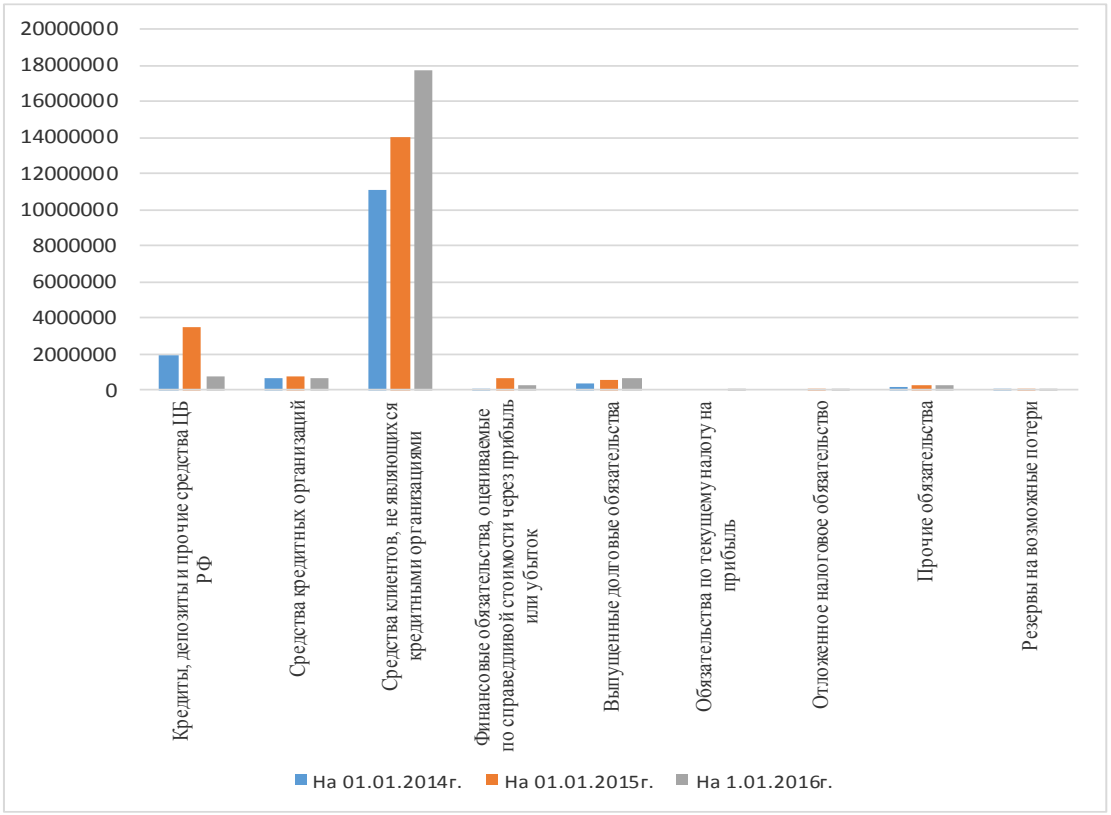

Рисунок 11 – Динамика пассивов баланса ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015гг., в миллионах рублей

Увеличение пассивов связано в основном с увеличением суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями и суммы кредитов, депозитов и других средств в ЦБ РФ. А такие статьи, как резервы на возможные потери и финансовые обязательства составляют меньшую часть статьи пассивов баланса.

После оценки и анализа финансового положения ПАО «Сбербанк России», проведем анализ отчета о финансовых результатах (см. Приложение Б).

В таблице 6 представлен аналитический отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за период 2013-2015 годы.

По представленным данным следует отметить, что в структуре анализа отчета о финансовых результатах за 2015 год преобладают процентные доходы, их значение составляет 1 999 028 млн рублей, процентные расходы составляют 1 132 370 млн рублей, чистые доходы составили 866 658 млн рублей в структуре отчета о финансовых результатах.

На основе сравнительных данных таблицы 6 можно говорить о том, что чистые процентные доходы в отчетном периоде выросли и составили 5 7423 233 млн рублей, также выросли операционные расходы с 31 737 351 млн рублей на 01.01.2015 до 36 821 664 млн рублей на 01.01.2016.

Анализ данных, представленных в таблице 6, позволяет сделать вывод о снижении экономического результата функционирования ПАО «Сбербанк России». За исследуемый период снижение прибыли банка до налогообложения составило 195889 млн. рублей. Темпы роста итогового финансового результата в период 2015-2016 годы существенно замедлились (-29,83%) по сравнению с периодом 2014-2015 годы (-17,59%). Вместе с тем, банк демонстрирует достаточно высокие темпы роста, что позволяет сделать вывод об успешности его функционирования.

Таблица 6 – Анализ отчета о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015гг.

Наименование статьи	Сумма, в миллионах рублей			Отклонение				Темпы роста, в процентах	
	На 1.01.2014г.	На 1.01.2015г.	На 1.01.2016г.	Абсолютное, в миллионах рублей		Относительное, в процентах		2014г.	2015г.
				2014г.	2015г.	2014г.	2015г.		
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 339 005	1 661 885	1 999 028	322 880	337 143	24,11	20,29	124	120
от размещения средств в кредитных организациях	18 595	31 836	45 299	13 241	13 463	71,21	42,29	171	142
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 209 434	1 500 796	1 823 329	295 862	322 533	24,55	21,49	125	121
от вложений в ценные бумаги	115 476	129 254	130 400	13 778	1 146	11,93	0,89	112	101
Процентные расходы, всего, в том числе:	526 327	702 161	1 132 370	175 834	430 209	33,41	61,27	133	161
по привлеченным средствам кредитных организаций	85 074	189 112	246 601	104 038	57 489	122,29	30,40	222	130
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	415 968	487 050	830 996	71 352	343 946	17,16	70,62	117	171
по выпущенным долговым обязательствам	25 555	25 999	54 773	444	28 774	1,74	110,67	102	211
Чистые процентные доходы	812 678	959 724	866 658	147 046	-93 066	18,09	-9,70	118	90

Продолжение таблицы 6

Наименование статьи	Сумма, в миллионах рублей			Отклонение				Темпы роста, в процентах	
	На 1.01.2014г.	На 1.01.2015г.	На 1.01.2016г.	Абсолютное, в миллионах рублей		Относительное, в процентах		2014г.	2015г.
				2014г.	2015г.	2014г.	2015г.		
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего. в том числе:	-39 731	-279 570	-258 867	-239 839	20 703	603,66	-7,41	704	93
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 494	-2 403	-5 995	91	-3 952	-3,65	149,48	96	249
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	772 947	680 154	607 791	-92 793	-72 363	-12,01	-10,64	88	89
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7 712	-12 662	-3 541	-20 374	9 121	-264,19	-72,03	-164	28
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 737	172 702	-6 152	163 965	-178 854	1876,67	-103,56	1977	-4

Окончание таблицы 6

Наименование статьи	Сумма, в миллионах рублей.			Отклонение				Темпы роста, в процентах	
	На 1.01.2014г.	На 1.01.2015г.	На 1.01.2016г.	Абсолютное, в миллионах рублей		Относительное, в процентах		2014г.	2015г.
				2014г.	2015г.	2014г.	2015г.		
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 931	5 332	3 508	1 401	-1 824	35,64	-34,21	136	66
Комиссионные доходы	188 907	241 114	279 701	52 207	56 587	27,64	23,47	128	123
Комиссионные расходы	17 682	24 939	31 760	7 257	6 821	41,04	27,35	141	127
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1 798	238	-5 156	2 036	-5 394	-113,24	-2266,39	-13	-2166
Изменение резерва по прочим потерям	-15 162	-11 518	-31 893	3 644	-20 375	-24,03	176,9	76	277
Прочие операционные доходы	18 072	42 227	16 073	24 155	-26 154	133,66	-61,94	234	38
Чистые доходы (расходы)	969 173	1 027 873	926 706	58 700	-101 167	6,06	-9,84	106	90
Операционные расходы	466 383	598 666	619 806	132 283	21 140	28,36	3,53	128	104
Прибыль (убыток) до налогообложения	502 789	429 206	306 900	-73 583	-122 306	-14,63	-28,50	85	72
Возмещение (расход) по налогам	125 140	117 993	88 513	-7 147	-29 840	-5,71	-24,98	94	75
Прибыль (убыток) после налогообложения	377 649	311 213	218 387	-66 436	-92 826	-17,59	-29,83	82	70
Неиспользованная прибыль (убыток) на отчетный период	377 649	311 213	218 387	-66 436	-92 826	-17,59	-29,83	82	70

На рисунке 12 представлена динамика ключевых итоговых финансово-экономических показателей деятельности банка.

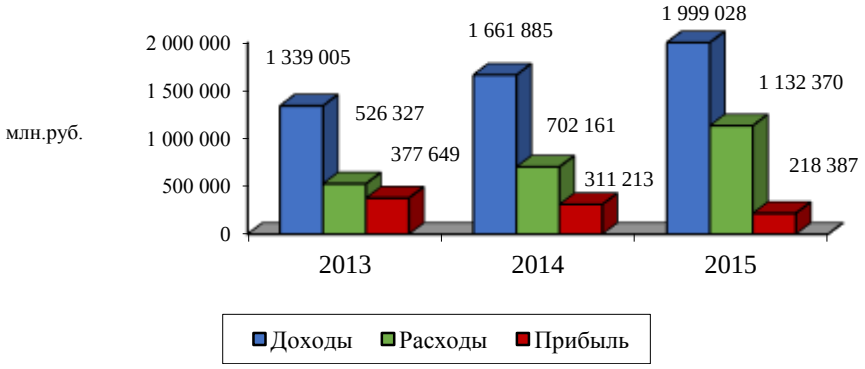

Рисунок 12 – Динамика основных финансово-экономических показателей ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., в миллионах рублей

Снижению прибыли ПАО «Сбербанк России» в исследуемом периоде способствовали:

– увеличение чистых процентных расходов: на 754 721 млн рублей за период 2014-2016 годы;

– увеличение чистых комиссионных расходов: на 140 78 млн рублей.

В целом, подводя итог проведенному анализу, следует заключить, что экономическая деятельность ПАО «Сбербанк России» за период 2013-2015 годы характеризовалась не достаточной эффективностью. Банк достаточно плохо развивался, о чем свидетельствуют динамика снижения таких показателей, как прибыль (-159 262 млн руб.).

2.3 Анализ кредитования юридических лиц на примере Челябинского отделения № 8597 ПАО «Сбербанк России»

Проведем анализ кредитного портфеля Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» за период 2013-2015 годы. Источником информации для анализа послужили годовые отчеты о функционировании ПАО «Сбербанк России» за соответствующие периоды. В таблице 7 представлены данные для анализа: объемы кредитования и их динамика по различным группам клиентов.

Таблица 7 – Состав и динамика кредитов и авансов клиентам Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Субъекты кредитования	Сумма, в рублях			Темпы роста, в процентах	
	2013г.	2014г.	2015г.	2014/2013	2015/2014
Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	265 241 359	249 674 644	249 962 737	94,13	100,12
Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	103 866 193	126 935 915	181 691 514	122,21	143,14
Кредиты малому и среднему бизнесу (кредиты МСБ)	7 984 490	12 442 805	17 789 885	155,84	142,97
Кредиты государственным и муниципальным организациям (государственный сектор)	295 480	77 262	48 797	26,15	63,16
Итого кредиты и авансы клиентам	377 387 522	389 130 626	449 492 933	103,11	115,51

В Челябинском отделении №8597 ПАО «Сбербанк России» выделяются следующие группы клиентов для кредитования:

– корпоративные клиенты (предприятия и организации различных форм собственности);

– розничные клиенты (физические лица);

– представители малого и среднего бизнеса);

– государственные и муниципальные предприятия.

Анализ данных, представленных в таблице 9, свидетельствует о росте кредитов ПАО «Сбербанк России» в исследуемом периоде, выданных различным хозяйствующим субъектам. При этом последний исследуемый период 2014-2015 годы характеризуются более высокими темпами прироста (+15,5%), чем предшествующий период 2013-2014 годы (+3,1%).

Анализ темпов роста выданных кредитов по различным субъектам позволяет сделать вывод о том, что столь высокие темпы роста объясняются активизацией

кредитования двух субъектов:

– субъектов малого и среднего бизнеса: 222,8% за период 2014-2016 годы;

– корпоративных клиентов: общий рост составил 174,9%.

По другим субъектам кредитования в исследуемом периоде наблюдается сокращение: государственные и муниципальные предприятия (темп роста составил 16,5% за период 2013-2015 годы) и физические лица (94,2%).

Таким образом, перспективными клиентами для ПАО «Сбербанк России» выступают субъекты малого и среднего бизнеса и корпоративные клиенты. Однако, сопоставляя темпы роста объемов выданных кредитов двух выделенных субъектов, можно сделать выбор одного приоритетного из них – это корпоративные клиенты. Это обстоятельство наглядно видно на рисунке 13.

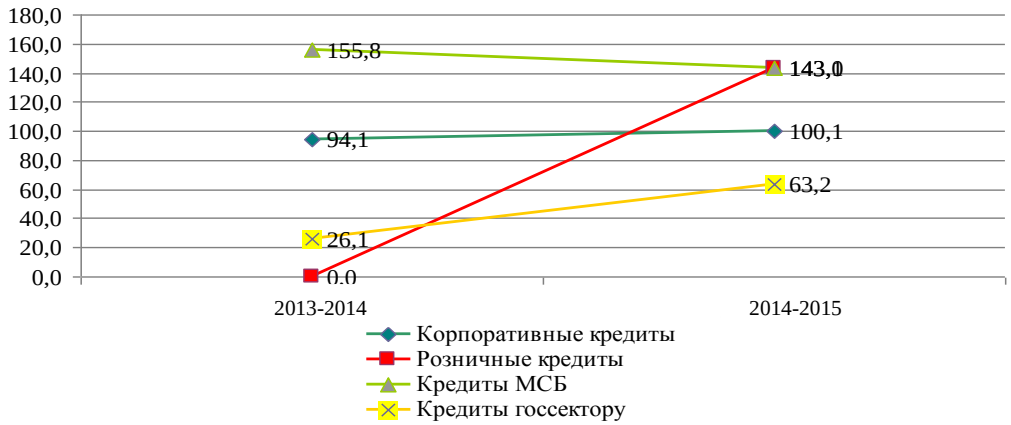

Рисунок 13 - Темпы роста объемов выданных кредитов по различным группам субъектов Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., в процентах

Из рисунка наглядно видно, что в исследуемом периоде наибольшими темпами роста характеризуются именно кредиты, выданные корпоративным клиентам. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, хотя и характеризуются высокими темпами роста, но все же имеют отрицательную динамику, что свидетельствует о замедлении развития данного сектора кредитования для Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России».

В целях подтверждения полученных выводов о перспективности развития направления кредитования корпоративных клиентов в исследуемом банке,

проведем анализ структуры объемов выданных кредитов различным субъектам в период 2013-2015 годы.

Данные для такого анализа представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Структура кредитов Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России», 2013-2015 гг.

В процентах

Субъекты кредитования	2013 г.	2014 г.	Изменение	2015 г.	Изменение
Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	70,28	64,16	-6,12	55,61	-8,55
Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	27,52	32,62	5,10	40,42	7,80
Кредиты малому и среднему бизнесу (кредиты МСБ)	2,12	3,20	1,08	3,96	0,76
Кредиты государственным и муниципальным организациям (государственный сектор)	0,08	0,02	-0,06	0,01	-0,01
Итого кредиты и авансы клиентам	100,00	100,00	0,00	100,00	0,00

Также представим данные в виде диаграммы (рисунок 14).

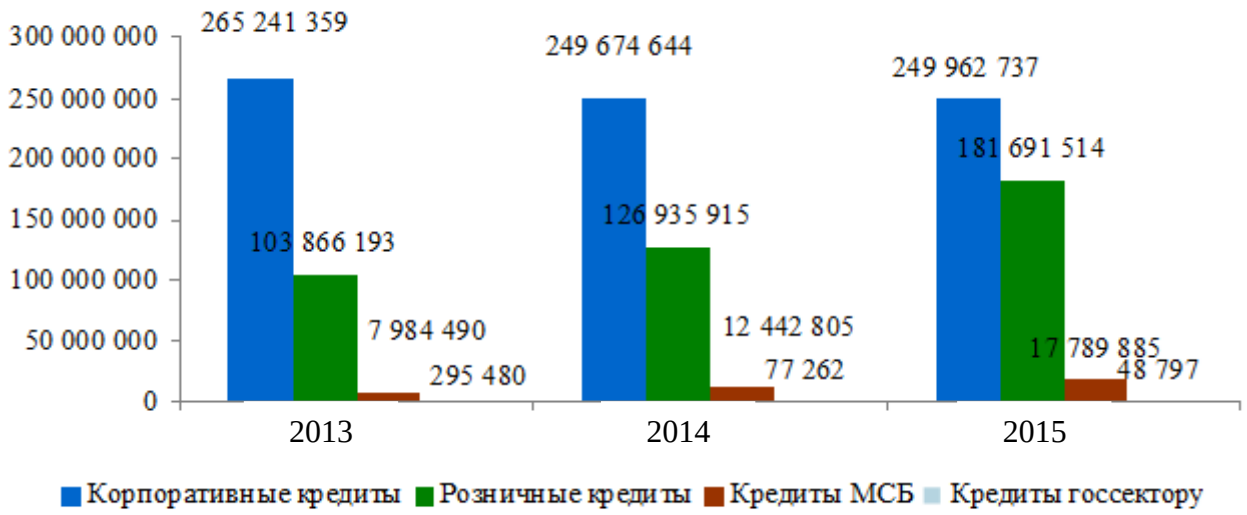

Рисунок 14 - Динамика структуры кредитов Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., в рублях

Из данных, представленных в таблице 8 и на рисунке 14 видно, что кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» формируют две ключевые группы клиентов:

– корпоративные клиенты;

– клиенты- физические лица.

Клиенты-субъекты малого и среднего бизнеса, хотя и характеризуются высокими темпами роста объемов выданных кредитов (как было выявлено ранее), вместе с тем занимают незначительную долю в общем кредитном портфеле ПАО «Сбербанк России» (достигли 4% общего объема выданных кредитов к 2014 году).

Кредитный портфель Челябинского отделения №8597 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 сократилась с 70,3% (2013 год) до 55,6% (2015 год); общее сокращение – 14,7%;

– для корпоративных клиентов возросла с 27,5% до 40,4%; общий рост – 12,9%.

Таким образом, анализ кредитного портфеля банка показал, что наиболее перспективной группой клиентов выступают корпоративные клиенты, поскольку:

– доля данной группы клиентов в общем объеме выданных кредитов неуклонно возрастает и достигла 40,4% по итогам 2015 года;

– темпы роста объемов кредитования данной группы клиентов характеризуются позитивной динамикой – 143,1% за период 2014-2015 годы.

Далее с целью выявления перспектив развития исследуемого банка необходимо провести анализ кредитного портфеля Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» именно по данной группе клиентов.

В Челябинском отделении №8597 ПАО «Сбербанк России» выделяются следующие подгруппы корпоративных клиентов:

– операторы розничных торговых сетей;

– сельскохозяйственные товаропроизводители;

– предприятия серебро-золотодобывающие.

В таблице 9 представлены данные для анализа субъектов кредитования в группе корпоративные лица.

Таблица 9 – Состав и динамика кредитов корпоративным клиентам Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Группы клиентов – корпоративные лица	Сумма, в рублях			Темпы роста, в процентах	
	2013г.	2014г.	2015г.	2014/2013	2015/2014
Операторы розничных торговых сетей	20 908 933	20 984 511	21 018 306	100,36	100,16
Сельскохозяйственные товаропроизводители	46 197 884	54 068 292	101 489 563	117,04	187,71
Предприятия серебро-золотодобывающие	36 759 376	51 883 112	59 183 645	141,14	114,07
Итого клиенты – корпоративные лица	103 866 193	126 935 915	181 691 514	122,21	143,14

Анализ данных, представленных в таблице 9, позволяет сделать вывод, что высокие темпы роста объемов выданных кредитов группе клиентов банка «корпоративные лица» были обеспечены по большей части подгруппой клиентов – «Сельскохозяйственные товаропроизводители». В общей своей массе они характеризовались практически двукратным ростом объемов выданных кредитов за период 2013-2015 годов (187,7%).

С целью подтверждения полученных выводов рассмотрим также структуру выданных кредитов по отдельным группам клиентов. Данные представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Структура кредитов корпоративных клиентов Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

В процентах

Субъекты кредитования	2013 г.	2014 г.	Изменение	2015 г.	Изменение
Операторы розничных торговых сетей	20,13	16,53	-3,60	11,57	-4,96
Сельскохозяйственные товаропроизводители	44,48	42,59	-1,88	55,86	13,26

Окончание таблицы 10

Субъекты кредитования	2014 г.	2015 г.	Изменение	2016 г.	Изменение
Предприятия серебро-золотодобывающие	35,39	40,87	5,48	32,57	-8,30
Итого клиенты – корпоративные клиенты	100,00	100,00	0,00	100,00	0,00

Также представим данные наглядно на рисунке 15.

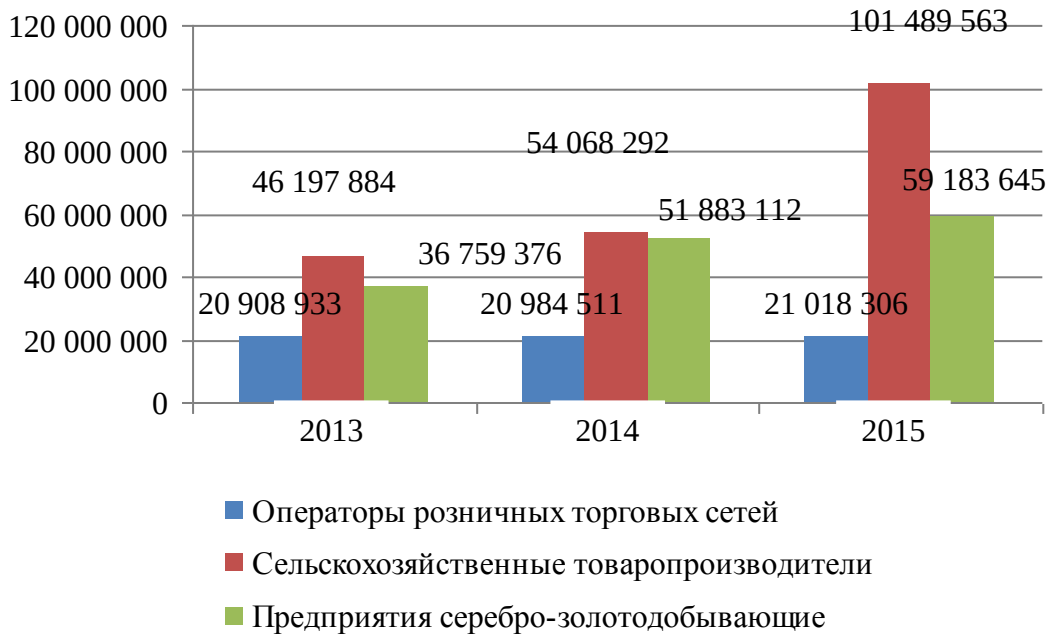

Рисунок 15 – Динамика структуры кредитов корпоративных клиентов Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., в рублях

Анализ данных, представленных в таблице 10 и на рисунке 15 позволяет сделать вывод о том, что ключевыми группами клиентов среди категории «корпоративные клиенты» являются:

– сельскохозяйственные товаропроизводители: их доля возросла с 44,5% в 2013 году до 55,9% в 2015 году;

– предприятия серебро-золотодобывающие: их доля, наоборот, сократилась с 35,4% в 2013 году до 32,6% в 2015 году.

Обобщая результаты проведенного анализа, можно сделать вывод о

перспективности развития сотрудничества с одной группой клиентов – «Сельскохозяйственные товаропроизводители», поскольку:

– они отличаются высокими положительными темпами роста кредитов;

– их доля в структуре кредитов корпоративных клиентов возрастает.

Далее рассмотрим отдельные банковские продукты, предлагаемые Челябинским отделением №8597 ПАО «Сбербанк России» для корпоративных клиентов.

В таблице 11 представлены данные для анализа.

Таблица 11 – Состав и динамика видов кредитов для корпоративных клиентов Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Банковские продукты для корпоративных клиентов	Сумма, в рублях			Темпы роста, в процентах	
	2013г.	2014г.	2015г.	2014/2013	2015/2014
Овердрафтное кредитование	52 753 639	67 479 132	97 986 234	127,91	145,21
Кредитование с аккредитивной формой	10 438 552	14 445 307	21 930 166	138,38	151,82
Рефинансирование кредитов	18 540 115	22 873 852	33 213 209	123,37	145,20
Кредитование лизинговых сделок	22 133 886	22 137 624	28 561 906	100,02	129,02
Итого кредиты корпоративным клиентам	103 866 193	126 935 915	181 691 514	122,21	143,14

Ниже представлены диаграммы, позволяющие более наглядно интерпретировать полученные результаты. В частности, на рисунке 16 представлена абсолютная динамика объемов выданных кредитов корпоративных клиентов по видам, а на рисунке 17 – темпы роста объемов выданных кредитов корпоративных клиентов по видам в ПАО «Сбербанк России».

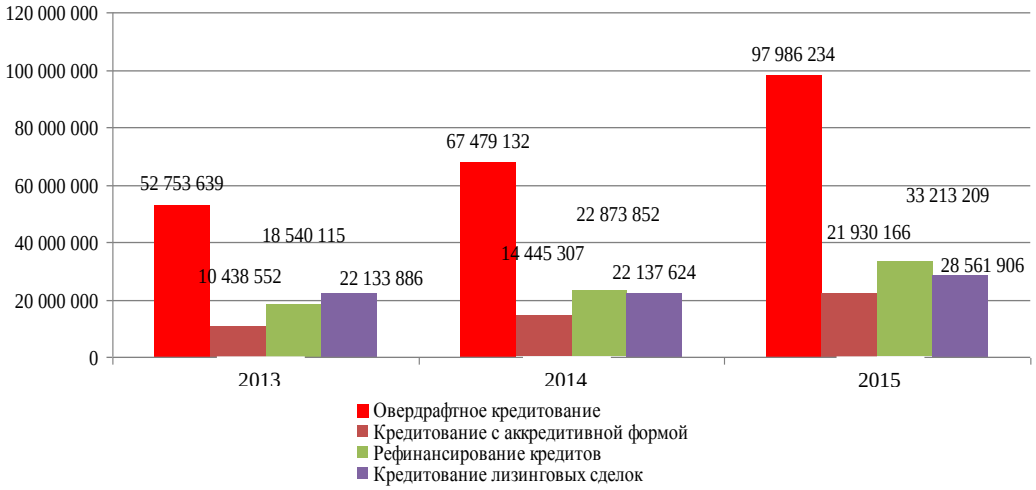

Рисунок 16 – Абсолютная динамика объемов выданных кредитов корпоративных клиентов по видам в Челябинском отделении №8597 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., в рублях

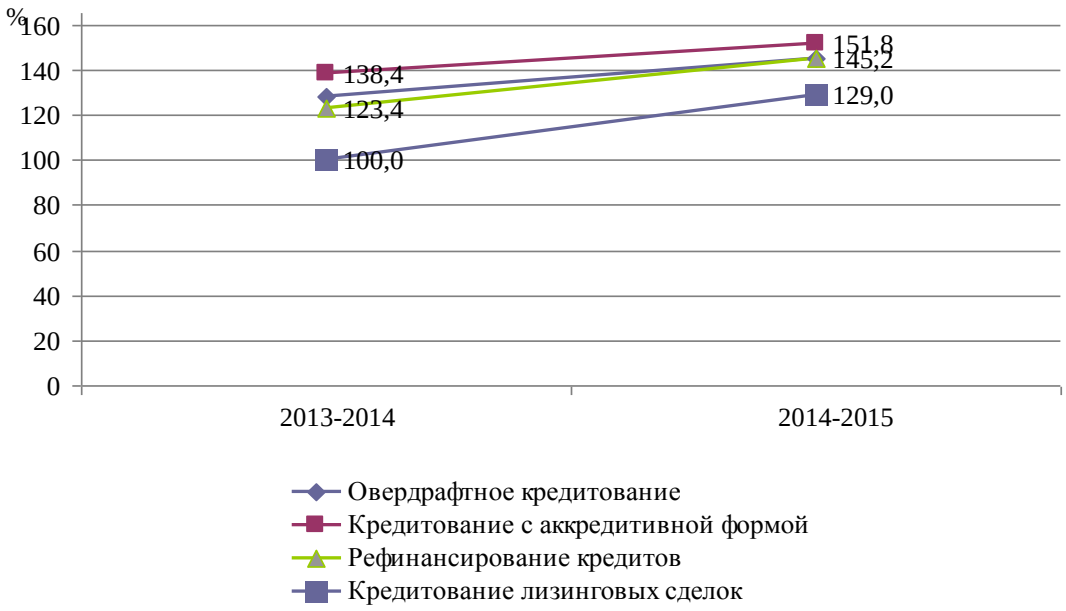

Рисунок 17 – Темпы роста объемов выданных кредитов корпоративным клиентам по видам в Челябинском отделении №8597 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., в процентах

Анализ данных, представленных в таблице 11 и на рисунках 16-17, позволяет сделать вывод, о том, что в исследуемом периоде высокие положительные темпы роста наблюдались по всем видам банковских продуктов. Вместе с тем, наиболее перспективными для развития в Челябинском отделении №8597 ПАО «Сбербанк России» являются:

– кредитование с аккредитивной формой: общие темпы роста за период 2014-2016 годы составили 210,1%;

– овердрафтное кредитование: 185,7%;

– рефинансирование кредитов: 179,1%.

Реализация лизинговых сделок характеризуется более низкой динамикой развития – 129,0% за период 2013-2015 годов.

В целях сужения круга перспективных для дальнейшего развития видов банковских продуктов, проведем анализ их структуры. Данные для анализа представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Структура видов кредитов корпоративных клиентов Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

В процентах

Банковские продукты	2013 г.	2014 г.	Изменение	2015 г.	Изменение
Овердрафтное кредитование	50,79	53,16	2,37	53,93	0,77
Кредитование с аккредитивной формой	10,05	11,38	1,33	12,07	0,69
Рефинансирование кредитов	17,85	18,02	0,17	18,28	0,26
Кредитование лизинговых сделок	21,31	17,44	-3,87	15,72	-1,72
Итого кредиты корпоративных клиентов	100,00	100,00	0,00	100,00	0,00

Представим динамику в виде диаграммы (рис.15)

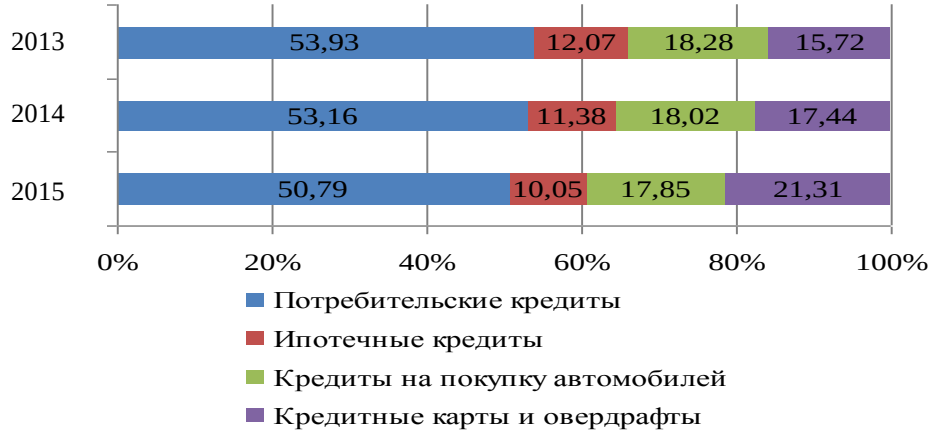

Рисунок 18 – Динамика структуры видов кредитов корпоративных клиентов Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., в процентах

Анализ данных, представленных в таблице 12 и на рисунке 18, позволяет сделать вывод о единственно перспективном к развитию видов кредитных продуктов для категории «корпоративные клиенты»: Овердрафтное кредитование: характеризовались ростом с 50,8% в 2014 году до 53,9% в 2016 году (общий рост на 3,1%).

Остальные виды кредитных продуктов менее значимы в деятельности данного банка. Снижение наблюдается в отношении банковского продукта «Кредитование лизинговых сделок».

Второй по значимости кредитный продукт «Кредитование лизинговых сделок» демонстрировал в исследуемом периоде сокращение с 21,3% в 2013 году до 15,7% в 2015 году.

В целях более полного анализа кредитного портфеля Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» необходимо представить анализ просроченной задолженности по кредитам для корпоративных клиентов.

В таблицах 13-14 представлены данные для анализа состава, динамики и структуры просроченной задолженности по кредитам для корпоративных клиентов в разрезе отдельных банковских продуктов исследуемого банка за период 2013-2015 годы. Ниже представлены диаграммы, наглядно отражающие выявленные тенденции в части динамики и структуры просроченной задолженности корпоративных клиентов и непосредственно анализ.

Таблица 13 – Состав и динамика просроченной задолженности по кредитам для корпоративных клиентов Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Банковские продукты для корпоративных клиентов	Сумма, в рублях			Темпы роста, в процентах	
	2013г.	2014г.	2015г.	2014/2013	2015/2014
Овердрафтное кредитование	2 476 313	2 696 847	3 304 305	108,91	122,52
Кредитование с аккредитивной формой	2 130 310	1 910 736	1 227 203	89,69	64,23
Рефинансирование кредитов	1 639 211	1 493 515	892 320	91,11	59,75
Кредитование лизинговых сделок	791 342	782 278	778 844	98,85	99,56
Итого кредиты корпоративных клиентов	7 037 176	6 883 376	6 202 672	97,81	90,11

Как видно из данных, представленных в таблице 13, рост просроченной задолженности отмечается лишь по овердрафтному кредитованию. Это наглядно видно на рисунке 19.

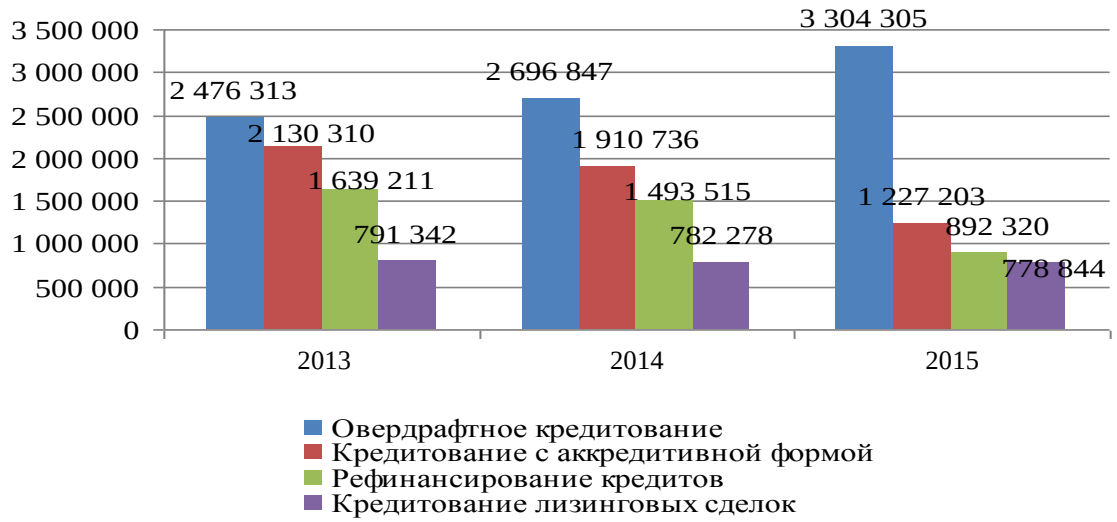

Рисунок 19 – Динамика просроченной задолженности корпоративных клиентов Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., в рублях

Вместе с тем, учитывая то, что овердрафтное кредитование составляют основу кредитного портфеля Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России», их доля в общей просроченной задолженности достаточно низка, что наглядно представлено в таблице 14 и на рисунке 20.

Таблица 14 – Доля просроченной задолженности по кредитам для корпоративных клиентов Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

В процентах

Банковские продукты	2013 г.	2014 г.	Изменение	2015 г.	Изменение
Овердрафтное кредитование	4,7	4,0	-0,7	3,4	-0,6
Кредитование с аккредитивной формой	20,4	13,2	-7,2	5,6	-7,6
Рефинансирование кредитов	8,8	6,5	-2,3	2,7	-3,8
Кредитование лизинговых сделок	3,6	3,5	0,0	2,7	-0,8
Итого кредиты корпоративных клиентов	6,8	5,4	-1,4	3,4	-2,0

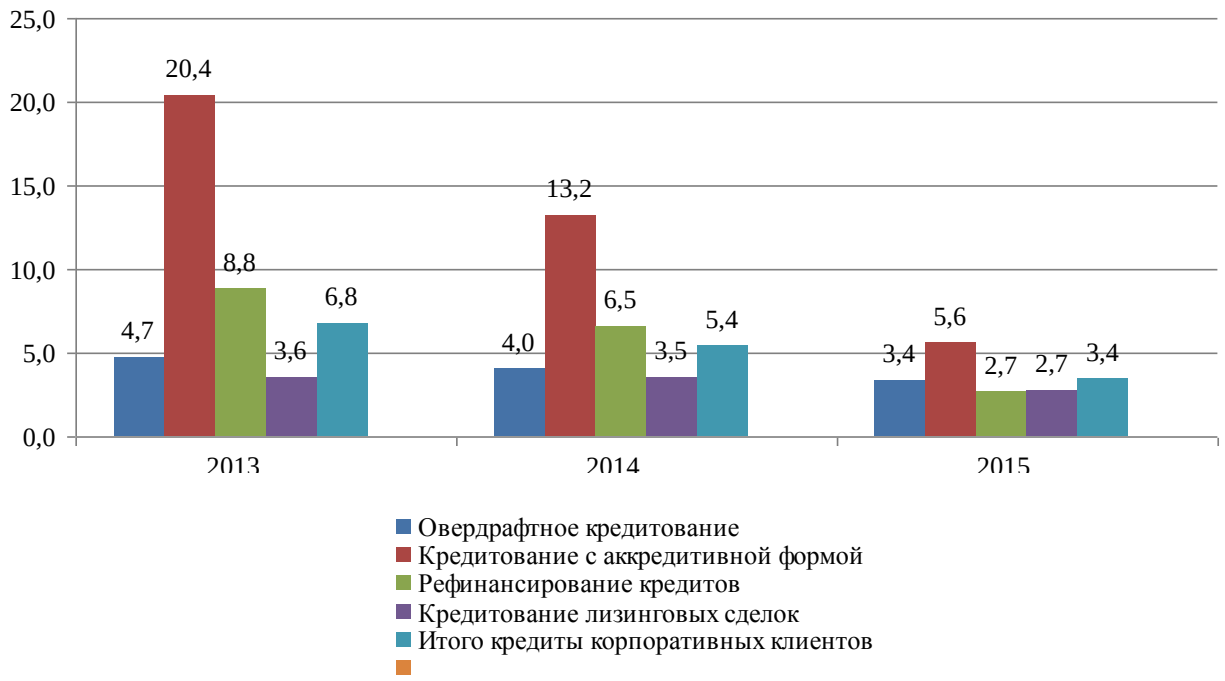

Рисунок 20 – Доля просроченной задолженности в объеме выданных кредитов для корпоративных клиентов Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., в процентах

Таким образом, как показывает анализ данных по просроченной задолженности корпоративных клиентов, задолженность по овердрафтному кредитованию не является столь существенной в сравнении с остальными банковскими продуктами Челябинского отделения №8597 ПАО «Сбербанк России», а учитывая высокую доходность по данному банковскому продукту, – он является перспективным для развития в исследуемом банке.

3 РАЗВИТИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НА ПРИМЕРЕ УРАЛЬСКОГО БАНКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» ЧЕЛЯБИНСКОГО ОТДЕЛЕНИЯ № 8597

3.1 Мероприятия для совершенствования кредитных операций с юридическими лицами на примере Уральского банка ПАО «Сбербанк России» Челябинского отделения № 8597

Исследование эффективности кредитования юридических лиц в Челябинском отделении № 8597 ПАО «Сбербанк России» позволило выявить рад проблем данного процесса.

Проблема связана с тем, что общая прибыльность по таким операциям как корпоративное кредитование имеет тенденцию к снижению.

Текущая ситуация в анализируемом банке свидетельствует о том, что руководство Челябинского отделения № 8597 ПАО «Сбербанк России» уделяет чрезмерное внимание вопросам развития кредитного продукта «Кредитование операций с аккредитивной формой расчетов» в то время, как данный продукт демонстрировал в исследуемом периоде сокращение с 21,3% в 2013 году до 15,7% в 2015 году.

На основании исследования, было выявлено, что кредитный продукт «Кредитование лизинговых сделок» демонстрировал в исследуемом периоде сокращение с 21,3% в 2013 году до 15,7% в 2015 году, предлагается совершенствовать данный продукт с помощью внедрения косвенного метода и применить его для сельскохозяйственных товаропроизводителей, т.к. данная подгруппа клиентов показывает в анализируемом периоде высокие темпы роста объемов выданных кредитов. В общей своей массе они характеризовались практически двукратным ростом объемов выданных кредитов за период 2013-2015 годы (187,7%).

При внедрении косвенного метода для реализации данного продукта ожидается:

– экономия затрат на административно-управленческие расходы, связанные с содержанием аппарата, помещений, оргтехники и т.д.;

– возможность использования механизма возвратного лизинга, что позволит банку осуществлять приобретение основных фондов за счет свободных кредитных ресурсов, а не за счет фондов, формируемых из прибыли;

– снижение уровня кредитного риска.

При осуществлении лизинговой сделки происходят следующие риски (рис.21):

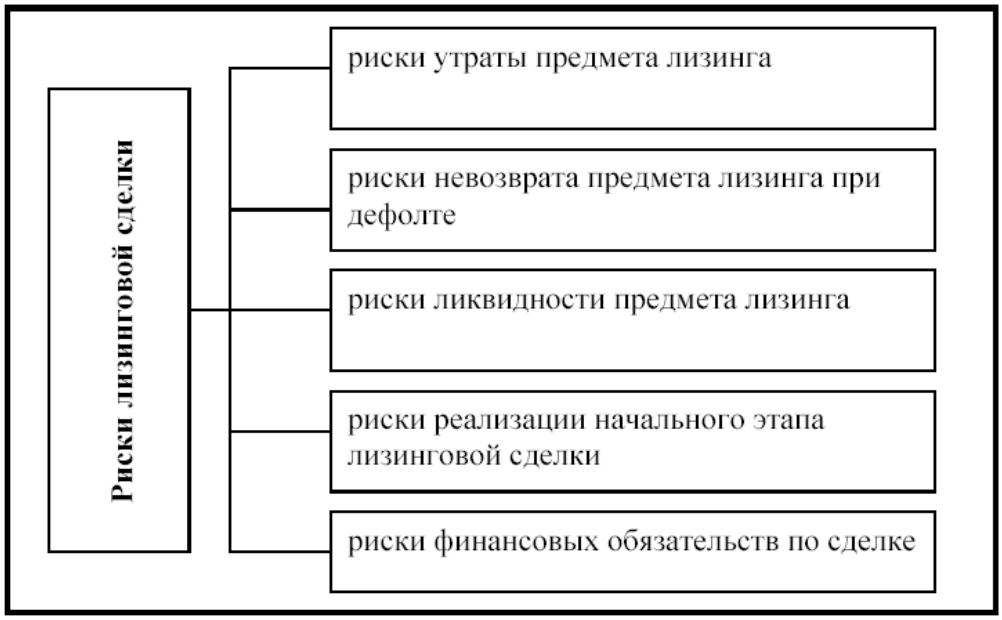

Рисунок 21 – Риски лизинговой сделки

Таким образом, первоочередное внимание в сфере управления рисками в Челябинском отделении № 8597 ПАО «Сбербанк России» необходимо уделить решению следующих задач:

– распределение рисков по владельцам и разработка «Карты рисков», показывающей уровень риска при каждой лизинговой сделке;

– внедрение ежеквартальной процедуры анализа изменений «Карты рисков», оценки рисков и эффективности мероприятий по управлению ими;

– подготовка плана мероприятий по управлению каждым риском;

– разработка методик и регламентов по управлению отдельными видами рисков;

– дифференциация модели рейтинговой оценки лизинговых проектов в зависимости от специфики деятельности лизингополучателей;

– формирование службы внутреннего контроля.

Страховая защита участников лизинговой сделки по имущественным рискам обеспечивается:

– классическими видами страхования имущества, гарантирующего компенсацию ущерба от стихийных бедствий, катастроф, неправомерных действий третьих лиц и других видов риска, характеризующихся внезапностью и непредвиденностью наступления;

– страхованием транспортировки предмета лизинга, его установки, монтажа (демонтажа) и пусконаладочных работ;

– страхованием гражданской ответственности, возмещающим потери лизингополучателя в связи с необходимостью покрывать вред, причиненный деятельностью лизингополучателя своим работникам, другим физическим и юридическим лицам, окружающей среде;

– страхованием потерь дохода (прибыли) лизингополучателя как следствие вынужденных перерывов в производстве из-за гибели (порчи) застрахованного лизингового имущества. Существенной особенностью страхования от простоя производства является то, что поскольку размер ущерба здесь во многом зависит от срока перерыва в производстве, представляется весьма важным определить продолжительность ответственности страховщика, т.е. период времени, в течение которого он обязан возместить убытки от простоя.

Указанные способы страховой защиты в исследуемом банке – одни из самых распространенных и традиционных видов страхования, предоставляемых практически всем страховщикам.

Для осуществления крупных лизинговых проектов в качестве минимизации рисков используются также государственные гарантии, призванные

стимулировать инвестиционную активность и привлекать средства инвесторов в развитие экономики по ключевым направлениям.

Успешность реализации предложенного механизма предопределяет прогноз позиции ПАО «Сбербанк России», представленный в таблице 15.

Таблица 15 – Прогноз позиции ПАО «Сбербанк России» [48].

2016г.	2017г.
Положение в рейтинге универсальных частных лизинговый компаний России – в числе 15 ведущих	Положение в рейтинге универсальных частных лизинговый компаний России – в числе 10 ведущих
Доля на рынке России – 0,8% (2016г)	Доля на рынке России – 1,0% (2017г)
Наличие международных кредитных рейтингов - нет	Наличие международных кредитных рейтингов – не ниже BBB - (минимальный инвестиционный рейтинг)
Количество регионов присутствия – 7	Количество регионов присутствия - 20
Наличие рыночных котировок акций - нет	Наличие рыночных котировок акций - да

Сохранение темпов роста лизинга в Челябинском отделении № 8597 ПАО «Сбербанк России» в ближайшие годы возможно при условии, что будут решены налоговые и юридические проблемы, препятствующие его полноценному развитию. Прежде всего, это проблемы возмещения НДС**,** определения выкупной стоимости имущества, проработка необходимых юридических и налоговых аспектов, касающихся лизинга недвижимости и возвратного лизинга, признание оперативного лизинга в качестве инвестиционного инструмента.

Челябинское отделение № 8597 ПАО «Сбербанк России» планирует осуществить сделку для лизинга с сельскохозяйственным предприятием «АГРОСОЮЗ».

«АГРОСОЮЗ» планирует приобрести новое оборудование. Общая стоимость приобретаемого оборудования составляет 162,4 млн рублей. Списочная численность производственного персонала, необходимого для обслуживания установки, составляет 87 человек. Выход товарной продукции в ценах

предприятия (без НДС и акцизов) равен 522,4 млн рублей в год, себестоимость годового выпуска продукции с использование данной установки – 134 млн рублей (в том числе амортизационные отчисления – 16,9 млн рублей). Таким образом, общая прибыль от использования установки может составить 388,4 млн рублей в год, чистая прибыль (после вычета всех налогов) – 291, млн рублей.

«АГРОСОЮЗ» вынужден выбирать между двумя возможностями - привлечением долгосрочного банковского кредита и использованием лизинга.

Для определения величины лизинговых платежей необходимо учитывать сумму амортизационных отчислений и среднегодовую стоимость лизингового имущества. Норма амортизационных отчислений по установке оборудования установлена в размере 10,4% в год. В соответствии с этим амортизационные отчисления и среднегодовая стоимость оборудования представлены в табл. 16.

Таблица 16 – Амортизационные отчисления и среднегодовая стоимость имущества

В миллионах рублей

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
1. Стоимость имущества на начало года	162,4	158,2	141,3	124,4	107,5
2. Сумма амортизационных отчислений	4,2	16,9	16,9	16,9	16,9
3. Стоимость имущества на конец года	158,2	141,3	124,4	107,5	90,6
4. Среднегодовая стоимость имущества	160,3	149,8	132,9	116,0	99,1

При использовании установленной нормы амортизации стоимость имущества в 2019 году составит 107,5 млн рублей, или 66,2 % первоначальной стоимости имущества. Данное обстоятельство при применении схемы лизинга не устраивает банк. Челябинское отделение № 8597 ПАО «Сбербанк России» занимается только финансовым лизингом, который предусматривает амортизацию большей части имущества в конце договора лизинга. Для обеспечения этого условия срок договора лизинга в данном случае должен составлять не менее 5 лет. На такой

срок данный коммерческий банк не практикует предоставление финансовых ресурсов. По этой причине клиенту предлагается использовать механизм ускоренной амортизации. Тем самым происходит более быстрое восстановление и обновление основных фондов и существенное снижение налогооблагаемой прибыли клиента. Начиная с 2016 года договора лизинга в данном случае применяется коэффициент ускоренной амортизации, равный 2.

С учетом этого в таблицы 21 представлены амортизационные отчисления и среднегодовая стоимость оборудования.

Таблица 17 – Амортизационные отчисления и среднегодовая стоимость имущества

В миллионах рублей

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1. Стоимость имущества на начало года	162,4	158,2	124,4	90,6
2. Сумма амортизационный отчислений	4,2	33,8	33,8	33,8
3. Стоимость имущества на конец года	158,2	124,4	90,6	56,8
4.Среднегодовая стоимость имущества	160,3	141,2	107,5	73,7

В результате использования механизма ускоренной амортизации остаточная стоимость имущества на конец 2018 года составит 56,8 млн рублей, или 35 % первоначальной стоимости оборудования. С учетом этого срок договора лизинга можно сократить до 3,5 лет, что является приемлемым для коммерческого банка.

Заключение договора лизинга предусматривает выдачу коммерческим банком лизинговой компании долгосрочного кредита под 16% годовых.

Данная ставка обусловлена тем, что ставка рефинансирования, установленная Банком России, на текущий момент составляет 13% годовых, отнесение затрат на выплату процентов по банковским кредитам на себестоимость возможно в

пределах ставки рефинансирования, увеличенной на три процентных пункта. Ставка НДС принимается в размере 18%.

Вознаграждение лизингодателя по договору составляет 10% от среднегодовой стоимости лизингового имущества. Одним из преимуществ лизинга является возможность применения гибких схем финансирования. В данном случае предусматривается, что выплата процентов по кредиту и, соответственно, их включение в состав лизинговых платежей, начинается с 2016 года использования имущества, поскольку в 2015 году предприятие не получает дохода от использования оборудования (таблица 16). По этой же причине в 2015 году действия договора лизинга вознаграждение лизинговой компании устанавливается в меньшем размере - 5% от среднегодовой стоимости лизингового имущества. С учетом всего этого в табл. 18 представлены лизинговые платежи.

Таблица 18 – Лизинговые платежи

В миллионах рублей

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Всего	В процентах к лизинговым платежам
1. Амортизационные отчисления	4,2	33,8	33,8	33,8	105,6	45,0
2. Проценты за кредит	-	24,1	17,2	11,8	53,1	22,6
3. Вознаграждение лизинговой компании	8,0	14,1	10,8	7,4	40,3	17,2
4. Общая выручка лизинговой компании (стр.1+2+3)	12,2	72,0	61,8	53,0	199,0	84,8
5. НДС	2,2	13,0	11,1	9,5	35,8	15,2
6. Лизинговые платежи	14,4	85,0	72,9	62,5	234,8	100

Таким образом, общая величина лизинговых платежей за весь период договора лизинга составляет 234,8 млн рублей. Схема лизинговых платежей может быть представлена тремя вариантами:

1) ежегодно равными долями;

2) понижающими долями;

3) возрастающими долями.

Ежегодные выплаты по лизингу по всем трем вариантам представлены в таблице 19.

Таблица 19 – Расчет ежегодных выплат по лизингу

Стратегия выплат	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Итого
1. Равномерная: в миллионах рублей	14,4	73,4	73,4	73	234,8
в процентах	6	31,3	31,3	31,3	100
2. Убывающая: в миллионах рублей	14,4	105,9	81,5	33,0	234,8
в процентах	6,1	45,1	34,7	14,1	100
3. Возрастающая: в миллионах рублей	14,4	33,0	81,5	105,9	234,8
в процентах	6,1	14,1	34,7	45,1	100

Существующий процесс инфляции приводит к неэквивалентности одних и тех же денежных сумм, вкладываемых, выплачиваемых и распределяемых по годам. В этой связи возникает необходимость дисконтирования, т.е. приведения к сопоставимому уровню во времени денежных потоков и затрат. С использованием формул дисконтирования в табл. 20 представлены дисконтированные выплаты по лизингу с учетом ставки дисконтирования 16%.

Таблица 20 –Дисконтированные выплаты по лизингу

Стратегия выплат	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Итого
1. Коэффициент дисконтирования	-	0,862	0,743	0,641	-
1. Равномерная: в миллионах рублей	14,4	63,3	54,5	47,0	179,2
2. Убывающая: в миллионах рублей	14,4	91,3	60,6	21,2	187,5
3. Возрастающая: в миллионах рублей	14,4	28,4	60,6	67,9	171,3

Данные табл. 20 показывают, что наиболее выгодной для лизингополучателя является возрастающая стратегия лизинговых платежей, поскольку при этой стратегии достигается наименьшая текущая стоимость лизинга в сравнении с

другими схемами выплат. Так, по сравнению с равномерной стратегией выплат экономия составляет 7,9 млн рублей (179,2 - 171,3), по сравнению с убывающей стратегией – 16,2 млн рублей (187,5 -171,3).

Соответственно, при заключении договора лизинга будет использоваться возрастающая стратегия выплат.

Поскольку предприятие не имеет достаточного объема фондов, сформированных из чистой прибыли, для прямой покупки оборудования, предприятию необходимо произвести выбор между двумя источниками финансирования – лизингом и долгосрочным банковским кредитом.

Если принять, что коммерческий банк предоставляет предприятию кредит по под 16 % годовых, а срок кредита будет соответствовать сроку договора лизинга (3,5 года), то коэффициент приведения годовой ренты Кр будет равен 2,246. Таким образом, для суммы кредита в 162,4 млн рублей размер ежегодных выплат по кредиту в соответствии с формулой (1) составит:

$$162,4 : 2,246 = 72,3 \text{ (млн рублей)} \quad (1)$$

Таким образом, с учетом коэффициента приведения годовой ренты Кр предприятию потребуются ежегодные выплаты по кредиту с регулярными процентными начислениями в размере 72,3 млн рублей.

В случае, если, как и по договору лизинга, процентные платежи по банковскому кредиту будут предусмотрены, начиная с 2016 года пользования кредитом, то покупка оборудования в кредит обусловливает следующие денежные расходы предприятия:

1) 2016 год:

– проценты по кредиту: 162,4 х 16 % = 26,0 (млн рублей);

– погашение кредита: 72,3 - 26,0 = 46,3 (млн рублей);

– остаток задолженности по кредиту: 162,4 - 46,3 = 116,1 (млн рублей).

2) 2017 год:

– проценты по кредиту: 116,1 х 16 % = 1 8,6 (млн рублей);

– погашение кредита: 72,3 - 18,6 = 53,7 (млн рублей);

– остаток задолженности по кредиту: 116,1 - 53,7 = 62,4 (млн рублей).

3) 2018 год:

– проценты по кредиту: 62,4 х 16 % - 9,9 (млн рублей);

– погашение кредита: 72,3 - 9,9 — 62,4 (млн рублей);

– остаток задолженности по кредиту: 62,4 - 62,4 = 0 (млн рублей).

С учетом величины этих платежей в табл. 21 произведен расчет затрат предприятия по приобретению оборудования за счет кредита. При этом расчет экономии по налогу на прибыль произведен в соответствии с формулой. Ставка налога на прибыль в соответствии с Налоговым кодексом РФ составляет 24%.

Таблица 21 – Затраты предприятия по приобретению имущества за счет кредита

В миллионах рублей

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Всего
1. Выплата процентов по кредиту	-	26,0	18,6	9,9	54,5
2. Погашение основного долга по кредиту	-	46,3	53,7	62,4	162,4
3. Итого платежи по кредиту (стр.1+стр.2)	-	72,3	72,3	72,3	216,9
4. Остаток задолженности по кредиту	162,4	116,1	62,4	0,0	-
5. Амортизационные отчисления	4,2	33,8	33,8	33,8	105,6
6. Расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль (стр.1+стр.5)	4,2	59,8	52,4	43,7	160,1
7. Экономия по налогу на прибыль (стр.6*24%)	1,0	14,4	12,6	10,5	38,5
8. Итого затраты по приобретению оборудования (стр.3-стр.7)	-1,0	57,9	59,7	61,8	178,4

Таким образом из табл. 21 видно, что общая сумма затрат предприятия по кредиту, с учетом экономии по налогу на прибыль, составляет 178,4 млн рублей.

Затраты предприятия по приобретению имущества в лизинг в приведены в табл. 22.

Таблица 22 – Затраты предприятия по приобретению оборудования в лизинг

В миллионах рублей

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Всего
1. Лизинговые платежи	14,4	33,0	81,5	105,9	234,8
2. Экономия по налогу на прибыль (стр.1*24%)	3,5	7,9	19,6	25,4	56,4

Окончание таблицы 22

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Всего
3. Затраты по приобретению оборудования в лизинг (стр.1-стр.2)	10,9	25,1	61,9	80,5	178,4

Общие затраты предприятия по приобретению оборудования в лизинг, с учетом экономии по налогу на прибыль, составляют 178,4 млн рублей, что совпадает с затратами предприятия по кредиту. При этом, однако, надо иметь в виду, что расчеты по затратам предприятия на кредит произведены исходя из процентной ставки 16% годовых. Фактически же, как правило, банк предоставляет кредит предприятию по более высокой ставке, чем кредит, направляемый для приобретения оборудования в лизинг, так как риск по обычному кредиту выше, чем по кредиту на лизинговые операции.

Таким образом, сумму затрат предприятия по кредиту на покупку оборудования, рассчитанную в табл. 22, можно рассматривать как минимально возможный уровень этих затрат - фактически же их общая сумма окажется выше за счет более высокой ставки по кредиту.

Для более адекватного сравнения затрат по кредиту и лизингу их необходимо сравнить для приведения в сопоставимый вид по периодам. Сравнение затрат предприятия по лизингу и кредиту представлены в табл. 23.

Таблица 23 – Сравнение затрат предприятия по лизингу и кредиту

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Всего
1. Коэффициент дисконтирования	-	0,862	0,743	0,641	-
2. Общие затраты по лизингу, в миллионах рублей	10,9	25,1	61,9	80,5	178,9
3. Дисконтированные затраты по лизингу, в миллионах рублей	10,9	21,6	46,0	51,6	130,1
4. Общие затраты по кредиту, в миллионах рублей	-1,0	57,9	59,7	61,8	178,4
5. Дисконтированные затраты по кредиту, в миллионах рублей	-1,0	49,9	44,4	39,6	132,9

Данные таблицы 23 можно представить в виде динамики на рисунке 22.

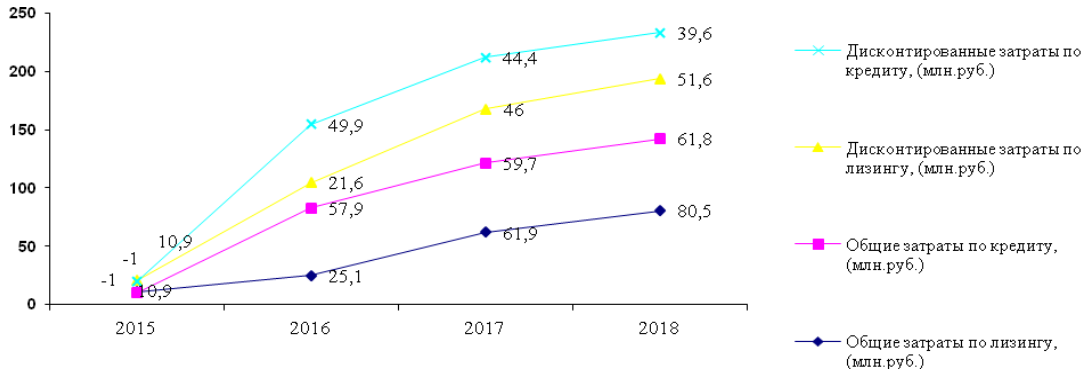

Рисунок 22 – Сравнение затрат предприятия по лизингу и кредиту

Таким образом, затраты предприятия по лизингу составляют 130,1 млн рублей, по кредиту - 132,9 млн рублей. Экономия затрат при выборе схемы лизинга с возрастающей стратегией платежей по сравнению с кредитом составляет 2,8 млн рублей.

Операция лизинга выгодна банку, причем не только с точки зрения снижения уровня кредитного риска, но и с точки зрения доходов. Сравнение доходов, получаемых банком при предоставлении кредита и при использовании лизинговой схемы, произведено в табл. 24.

Таблица 24 – Сравнение доходов банка по кредиту и лизингу

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Всего
1. Доход банка по кредиту, в миллионах рублей	-	26,0	18,6	9,9	54,5
2. Коэффициент дисконтирования	-	0,862	0,743	0,641	-
3. Дисконтированный доход банка по кредиту, в миллионах рублей	-	22,4	13,8	6,3	42,5
4. Дивиденды, перечисляемые банку по акциям, в миллионах рублей	-	5,8	4,4	3,0	16,5
5. Доход банка по кредиту на лизинговую операцию, в миллионах рублей	-	24,1	17,2	11,8	53,1
6. Общий доход банка по лизинговой сделке, в миллионах рублей (стр.5+6)	3,3	29,9	21,6	14,8	69,6
7. Доход банка по лизинговой сделке, в миллионах рублей		25,8	16,0	9,5	54,6

Доход банка при использовании схемы лизинга на 12,1 млн рублей превышает доход банка при предоставлении обычного кредита на покупку оборудования (54,6 - 42,5). Данное превышение образуется за счет дивидендов, перечисляемых лизинговой компанией, по акциям, владельцем которых является коммерческий банк (доля банка в уставном капитале лизинговой компании превышает 90 %).

Таким образом, использование схемы лизинга после внедрения предложенных мероприятий будет выгодным для Челябинского отделения № 8597 ПАО «Сбербанк России». При использовании лизинга обеспечит снижение уровня кредитного риска и получит больший объем доходов, чем при предоставлении традиционного долгосрочного кредита.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рассмотрев теоретические аспекты кредитования юридических лиц можно сделать следующий вывод:

Кредитование юридических лиц – услуга, при которой банк предоставляет организации ссуду на определенный срок и получает за это оговоренный процент.

Кредитование юридических лиц, с точки зрения банка, наиболее выгодный и стабильный способ получения дохода. Наибольшая доля всех кредитных ресурсов банков распределяется среди этой категории заемщиков. Именно подобные кредитные вложения приносят наибольший доход банку. Вместе с тем, эти вложения наиболее крупные и рискованные. Именно это и обуславливает необходимость четкой организации кредитования юридических лиц и делает эту тему работу чрезвычайно актуальной для банка.

Существуют несколько вариантов классификации кредитов. Их можно разделить прежде всего по целям кредитования. Во-первых, это связанные или целевые, кредиты, предоставляемые для какой-то определенной и оговоренной в договоре цели. Во-вторых, несвязанные – для использования по усмотрению заемщика.

Также кредиты классифицируют по срокам: краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. В банковской практике нашей страны кредиты на срок более двух лет относят к долгосрочным.

Проведя анализ кредитования юридических лиц на примере Уральского банка ПАО «Сбербанк России» Челябинского отделения № 8597, было выявлено:

Основной целью деятельности ПАО «Сбербанк России» является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, а также осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и: сделок с физическими и юридическими лицами.

ПАО «Сбербанк России» предоставляет кредиты юридическим лицам, а также осуществляет долгосрочное финансирование, предоставляя средства для

реализации инвестиционных проектов компании. ПАО «Сбербанк России» предоставляет кредиты на условиях, учитывающих специфику деятельности компании.

В линейке продуктов:

– овердрафтное кредитование;

– кредитование операций с аккредитивной формой расчетов;

– рефинансирование кредитов;

– кредитование лизинговых сделок.

Для определения уровня развития ПАО «Сбербанк России» была проанализирована финансовая отчетность, которая публикуется банком на своем официальном сайте после каждого отчетного периода (квартальная и годовая).

Анализ структуры активов ПАО «Сбербанк России» позволяет выявить положительную динамику имущественного комплекса кредитной организации за анализируемый период, что можно характеризовать, как накопление банком активов, как в процессе текущей деятельности, так и на перспективу.

Увеличение активов также может свидетельствовать о возрастающей ликвидности и, как следствие, платежеспособности и финансовой устойчивости кредитной организации.

Сумма пассивов ПАО «Сбербанк России» на 01.01.2014г. составила 14 339 896 млн рублей. За 2014 год она значительно увеличилась на 5 424 525 млн рублей или на 37,83% и составила 19 765 421 млн рублей. Сравнивая сумму пассивов на отчетные даты в 2014 и 2015 гг. можно также отметить небольшое увеличение активов на 614 342 млн рублей. Увеличение пассивов в 2013 году произошло в основном за счет таких статей, как финансовые обязательства, кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ прочих обязательств. А в 2014 году за счет обязательств по текущему налогу на прибыль.

Значительному увеличению сумме пассивов поспособствовало увеличение суммы финансовых обязательств в 2013 году в размере 583 893 млн рублей.

Остальные статьи имели незначительное повышение.

После оценки и анализа финансового положения ПАО «Сбербанк России», был проведен анализ отчета о финансовых результатах и прочем совокупном доходе.

Анализ представленных данных позволяет сделать вывод о снижении экономического результата функционирования ПАО «Сбербанк России». За исследуемый период снижение прибыли банка до налогообложения составило 195889 млн рублей. Темпы роста итогового финансового результата в период 2014-2015 годы существенно замедлились (-29,83%) по сравнению с периодом 2013-2014 годы (-17,59%). Вместе с тем, банк демонстрирует достаточно высокие темпы роста, что позволяет сделать вывод об успешности его функционирования.

Далее был проведен анализ кредитования юридических лиц на примере Уральского банка ПАО «Сбербанк России» Челябинского отделения № 8597, по итогам которого было выявлено следующее.

Присутствует рост кредитов Челябинского отделения № 8597 ПАО «Сбербанк России» в исследуемом периоде, выданных различным хозяйствующим субъектам. При этом последний исследуемый период 2014-2015 годы характеризуются более высокими темпами прироста (+15,5%), чем предшествующий период 2013-2014 годы (+3,1%).

Анализ темпов роста выданных кредитов по различным субъектам позволяет сделать вывод о том, что столь высокие темпы роста объясняются активизацией кредитования двух субъектов:

– субъектов малого и среднего бизнеса: 222,8% за период 2013-2015 годы;

– корпоративных клиентов: общий рост составил 174,9%.

Таким образом, перспективными клиентами для Челябинского отделения № 8597 ПАО «Сбербанк России» выступают субъекты малого и среднего бизнеса и корпоративные клиенты. Однако, сопоставляя темпы роста объемов выданных кредитов двух выделенных субъектов, можно сделать выбор одного приоритетного из них – это корпоративные клиенты.

Кредитный портфель Челябинского отделения № 8597 ПАО «Сбербанк

России» формируют две ключевые группы клиентов:

– корпоративные клиенты;

– клиенты- физические лица.

Кредитный портфель Челябинского отделения № 8597 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 сократилась с 70,3% (2013 год) до 55,6% (2015 год); общее сокращение – 14,7%;

– для корпоративных клиентов возросла с 27,5% до 40,4%; общий рост – 12,9%.

Таким образом, анализ кредитного портфеля Челябинского отделения № 8597 ПАО «Сбербанк России» показал, что наиболее перспективной группой клиентов выступают корпоративные клиенты,

Высокие темпы роста объемов выданных кредитов группе клиентов банка «корпоративные лица» были обеспечены по большей части подгруппой клиентов – «Сельскохозяйственные товаропроизводители». В общей своей массе они характеризовались практически двукратным ростом объемов выданных кредитов за период 2013-2015 годы (187,7%).

Разработав мероприятия по совершенствованию кредитных операций с юридическими лицами в Уральском банке ПАО «Сбербанк России» Челябинском отделении № 8597, необходимо отметить:

На основании исследования, было выявлено, что кредитный продукт «Кредитование лизинговых сделок» демонстрировал в исследуемом периоде сокращение с 21,3% в 2013 году до 15,7% в 2015 году, предлагается совершенствовать данный продукт с помощью внедрения косвенного метода.

При внедрении косвенного метода для реализации данного продукта ожидается:

– экономия затрат на административно-управленческие расходы, связанные с содержанием аппарата, помещений, оргтехники и т.д.;

– возможность использования механизма возвратного лизинга, что позволит банку осуществлять приобретение основных фондов за счет свободных кредитных ресурсов, а не за счет фондов, формируемых из прибыли;

– снижение уровня кредитного риска.

ПАО «Сбербанк России» планирует осуществить сделку для лизинга с сельскохозяйственным предприятияем «АГРОСОЮЗ».

«АГРОСОЮЗ» планирует приобрести новое оборудование. Затраты предприятия по лизингу составляют 130,1 млн рублей, по кредиту - 132,9 млн рублей. Экономия затрат при выборе схемы лизинга с возрастающей стратегией платежей по сравнению с кредитом составляет 2,8 млн рублей.

Операция лизинга выгодна банку, причем не только с точки зрения снижения уровня кредитного риска, но и с точки зрения доходов.

Доход банка при использовании схемы лизинга на 12,1 млн рублей превышает доход банка при предоставлении обычного кредита на покупку оборудования (54,6 - 42,5). Данное превышение образуется за счет дивидендов, перечисляемых лизинговой компанией, по акциям, владельцем которых является коммерческий банк (доля банка в уставном капитале лизинговой компании превышает 90 %).

Таким образом, использование схемы лизинга после внедрения предложенных мероприятий будет выгодным для Челябинского отделения № 8597 ПАО «Сбербанк России». При использовании лизинга обеспечит снижение уровня кредитного риска и получит больший объем доходов, чем при предоставлении традиционного долгосрочного кредита.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс] от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 11.02.2013) (с изм. доп. вступающими в силу с 01.03.2013) – Доступ из справ.правовой системы «Консультант Плюс».

2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 14.06.2012) – Доступ из справ.правовой системы «Консультант Плюс».

3 Жилищный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] от 29.12.2004 № 188-ФЗ (ред. от 05.04.2013) – Доступ из справ.правовой системы «Консультант Плюс»

4 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 07.05.2013) – Доступ из справ.правовой системы «Консультант Плюс»

5 Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс]: федер. закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (в ред. от 07.05.2013) – Доступ из справ.правовой системы «Консультант Плюс»

6 Об ипотечных ценных бумагах [Электронный ресурс]: федер. закон № 152-ФЗ от 11.11.2003 (ред. от 20.12.2012) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.04.2013) – Доступ из справ.правовой системы «Консультант Плюс»

7 О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним [Электронный ресурс]: федер. закон № 122-ФЗ от 21.07.1997 (ред. от 07.05.2013) – Доступ из справ.правовой системы «Консультант Плюс»

8 О жилищных накопительных кооперативах {Электронный ресурс]: федер. закон № 215-ФЗ от 30.12.2004 (ред. от 30.11.2011) – Доступ из справ.правовой системы «Консультант Плюс»

9 О кредитных историях [Электронный ресурс]: федер. закон № 218 от 30.12.2004 (ред. от 03.12.2011) – Доступ из справ.правовой системы «Консультант Плюс»

10 О кредитной кооперации [Электронный ресурс]: федер. закон №190 от 18.07.2009 (ред. от 30.11.2011) (с изм. доп., вступающими в силу с 01.01.2013) – Доступ из справ.правовой системы «Консультант Плюс»

11 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 07.05.2013) – Доступ из справ.правовой системы «Консультант Плюс»

12 Об утверждении Стратегии развития ипотечного кредитования в Российской Федерации до 2030 года [Электронный ресурс] Распоряжение Правительства Российской Федерации от 19.07.2010 № 1201– Доступ из справ.правовой системы «Консультант Плюс»

13 Андреева, О. Ипотечное кредитование – М.: Лаборатория книги, 2010. – 58 с.

14 Афонина, А.В. Ипотека. Как правильно оформить? Как просчитать все риски/А.В.Афонина. – М.: Эксмо, 2011. – 160 с.

15 Балабанов, И.Т., Балабанов А.И. Экономика туризма. Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2010.

16 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: розничный бизнес: Учебное пособие/кол.авторов/Г.Н.Белоглазова, Л.П.Кроливецкая. – М.: КНОРУС, 2010. – 416 с.

17 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Краткий курс/Г.Н.Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – Книга по требованию. 2013. – 356 с.

18 Горемыкин, В.А. Экономика недвижимости: Учебник/В.А.Горемыкин. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮРАЙТ, 2012. – 927 с.

19 Гусев, А. Ипотечное жилищное кредитование. Жилье взаймы/А.Гусев. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2012. – 96 с.

20 Довдиенко И.В. Ипотека. Управление. Организация. Оценка: Учебное пособие/ И .В.Довдиенко. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 471 с.

21 Елисеева, Т.В. Оптимизация нормативов ипотечного/Т.В.Елисеева. – М.: Юриспруденция, 2010. – 128 с.

22 Жуков, С.Ф. Банки небанковские кредитные организации и их операции: учебник/ С.Ф.Жуков, Н.Д. Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 560 с.

23 Жуков, У.Ф. Банковское дело: Учебник для студентов ВУЗов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит»/[Е.Ф.Жуков и др.]; под ред.Е.Ф.Жукова, Н.Д.Эриашвили. – 4-ое изд., перераб. и дополн. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 687 с.

24 Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник/Т.М.Костерина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮРАЙТ, 2013. – 478 с.

25 Крюков, Р.В. Банковское дело и кредитование/Р.В.Крюков. – М.: А-Приор, 2010. – 236 с.

26 Маркова, О.М. Банковские операции: учебник/О.М.Маркова [и др.]; под О.М.Марковой. – М.: ЮРАЙТ, 2012. – 538 с.

27 Тавасиев, А.М. Банковское кредитование: учебник/А.М.Тавасиев. – М.:ИНФРА-М, 2010. – 65 с.

28 Тавасиев, А.М. Банковское дело: Управление кредитных организаций: учебное пособие– 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство – торгов.корпорация «Дашков и К», 2011.- 356 с.

29 Щегорцов, В.А. Деньги, кредит, банки: учебник/ В.А.Щегорцов, В.А.Таран. – М.:ЮНИТИ-Дана, 2012. – 416 с.

30 Андрюшин, С.А. Кредитная активность Российских банков: состояние и перспективы / С.А. Андрюшин // Банковское дело. – 2015. – №3. – С. 15 – 24

31 Веремейкина, В.Д. Место ипотечного кредита в системе кредитных отношений (зарубежный и российский опыт организации)// Банковские услуги. – 2010. – № 5. – С. 4 – 9.

32 Войтов, П.Ф. ОАО «АИЖК» и механизм управления рисками в системе ипотечного кредитования //Вопросы экономики и права. – 2011. – № 12. – С. 225 – 228.

33 Войтов, П.Ф. Факторы финансовой устойчивости ОАО «АИЖК» в условиях переориентации на принятие рисков в системе ипотечного и жилищного кредитования в Российской Федерации// Вопросы экономики и права. – 2012. – № 1. – С. 235 – 238.

34 Димитриади, Г.Г. О полной стоимости кредита / Г.Г. Димитриади // Банковское дело. – 2015. – С. 79 – 94.

35 Журавлев, Ю.А. Рынок банковских услуг: итоги за 2012 г.//Банковское дело. – 2013. – № 1(229). – С. 37 – 44.

36 Зак, В.В. Строительные сберегательные кассы как финансовый институт ипотечного кредитования //Финансы. – 2012. – № 4. – С. 64 – 66.

37 Кольцова, Н.Ю. Состояние и особенности развития рынков ипотечного кредитования в Европейских странах [Электронный ресурс]/Н.Ю. Кольцова//Экономические науки. – 2011. – № 5. – С. 306 – 310. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Федерального образ. портала «Экономика. Социология. Менеджмент».

38 Коростолева, Т.С. Проблемы и перспективы развития системы ипотечно го жилищного кредитования в России//Финансовая аналитика. – 2013. – №11. – С. 32 – 38.

39 Куликов, А.Г. Развитие ипотечного жилищного кредитования в России / А.Г. Куликов, В.С. Янин // Деньги и кредит. – 2014. – №2. – С. 3 – 9

40 Мазунов, А.А. Развитие механизмов привлечения долгосрочных финансовых ресурсов в рамках ипотечного жилищного кредитования //Деньги и кредит. 2012. – № 6. – С. 50 – 56.

41 Оганесян, Г.Д. Особенности ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации// Экономические науки. – 2011. – № 4(77). – С. 236 – 240.

42 Осипов, А.Ю. Как сделать ипотеку в России доступной? Мировой опыт//Российское предпринимательство. – 2012. – № 12. – С. 10 – 16.

43 Рублева, Т.А. Роль «ипотеки для инвесторов» в период экономической нестабильности /Т.А. Рублева// Банковское дело. – 2014. – №7. – С. 72 – 76

44 Саркисянц, А. Современное состояние ипотечного кредитования в России//Бухгалтерия и банки. – 2012. – № 5. С. 13 – 17.

45 Шитов, Н. Сделать ипотеку доступной для всех россиян / Н. Шитов // Аналитический банковский журнал. – 2014. – № 4 (217). – С. 34 – 39

46 Аналитический Центр по ипотечному кредитованию и секьюритизации. Официальный сайт [Электронный ресурс] //URL:http://www.rusipoteka.ru/ (дата обращения: 04.05.2015)

47 Официальный сайт ПАО Сбербанк России // http://www.sberbank.ru

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

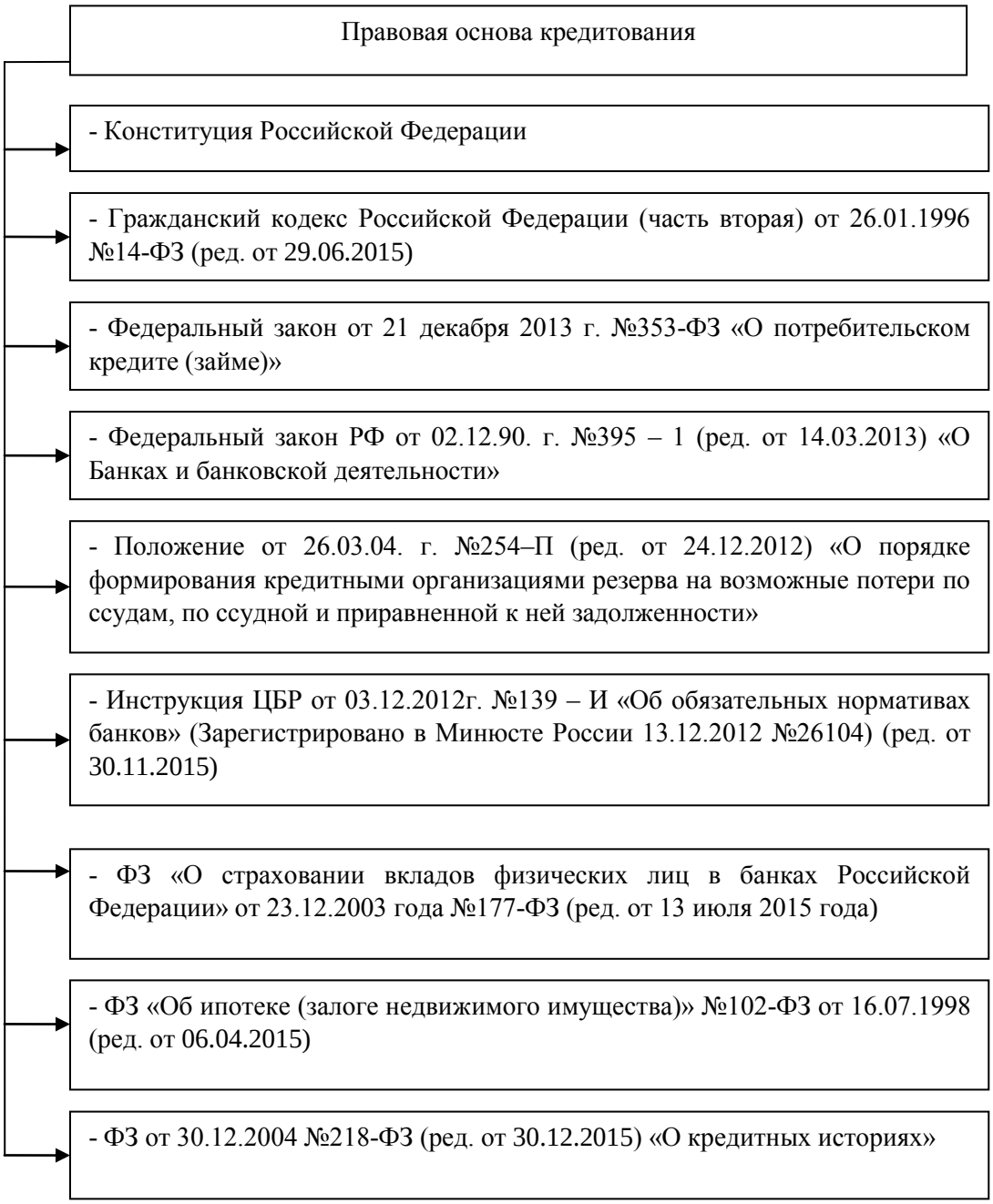

Рисунок 2 – Правовая основа кредитования

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Рисунок 4 – Организационная структура ПАО «Сбербанк России»

ПРИЛОЖЕНИЕ В

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» ЗА 2013-2015 ГГ.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"
ОАО "Сбербанк России"
Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	1 240 712 425	717 319 916
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	369 675 704	408 802 599
2.1	Обязательные резервы		142 522 154	112 129 198
3	Средства в кредитных организациях	5.1	356 487 333	94 301 261
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытков	5.2	825 688 140	144 662 649
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	15 889 379 335	11 978 006 945
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	1 745 489 852	1 744 228 260
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	385 839 342	310 871 192
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	366 474 111	403 987 608
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	67 057 790	261 236
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	478 611 700	468 069 623
11	Прочие активы	5.8	407 183 754	315 457 133
12	Всего активов		21 746 760 144	16 275 097 230
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 515 817 946	1 967 035 549
14	Средства кредитных организаций	5.9	794 856 364	630 459 333
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	14 026 723 547	11 128 035 158
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.10	7 999 051 651	7 655 694 738
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		617 944 480	34 050 544
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	513 402 485	404 518 757
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 170	0
19	Отложенное налоговое обязательство	4.3	42 891 174	0
20	Прочие обязательства	5.12	216 252 982	144 796 061
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		36 530 500	31 000 692
22	Всего обязательств		19 764 421 648	14 339 896 094
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-197 450 451	-7 888 290
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		80 536 315	82 570 859
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 488 697 172	1 183 526 718
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	311 212 961	377 649 350
31	Всего источников собственных средств		1 982 338 496	1 935 201 136
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 908 307 537	4 418 106 644
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 625 269 457	1 248 567 468
34	Условные обязательства некредитного характера		37 087	4 448 150

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России" Г.О. Греф

Главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России" М.Ю. Лукьянова

18 марта 2015 г.

Место печати
(подпись)
(Ф.И.О.)
СБЕРБАНК
г. Москва

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	732 789 740	1 240 712 425
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	586 685 384	369 675 704
2.1	Обязательные резервы		118 363 174	142 522 154
3	Средства в кредитных организациях	5.1	355 984 910	356 487 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	405 977 877	825 688 140
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 869 803 465	15 889 379 335
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 316 356 734	1 745 489 852
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5, 6.1	536 732 037	385 839 342
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	436 472 311	366 474 111
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	19 774 223	67 057 790
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	477 354 992	478 611 700
11	Прочие активы	5.8	505 716 457	407 183 754
12	Всего активов		22 706 916 093	21 746 760 144
II	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		768 989 234	3 515 817 946
14	Средства кредитных организаций	5.9	618 363 818	794 856 364
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 722 423 458	14 026 723 547
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 221 284 952	7 999 051 651
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		228 167 483	617 944 480
17	Выпущенные долговые обязательства	5.11	647 694 355	513 402 485
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.5	5 404 321	2 170
19	Отложенное налоговое обязательство	4.5	93 348 434	42 891 174
20	Прочие обязательства	5.12	256 566 985	216 252 982
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		37 805 399	36 530 500
22	Всего обязательств		20 378 763 487	19 764 421 648
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.13	0	0
25	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
26	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8.5	-46 427 290	-197 450 451
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66 357 126	80 536 315
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 790 492 964	1 488 697 172
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961
31	Всего источников собственных средств		2 328 152 606	1 982 338 496
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 065 233 100	8 908 307 537
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 387 353 103	1 625 269 457
34	Условные обязательства некредитного характера		0	37 087

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ПАО Сбербанк **М.Ю. Лукьянова**
(Ф.И.О.) (подпись)

30 марта 2016

Открытое акционерное общество "Сбербанк России" СБЕРБАНК г. Москва

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ» ЗА 2013-2015 ГГ.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Сбербанк России"
ОАО "Сбербанк России"
Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе	6.1	1 661 885 356	1 339 004 869
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31 835 665	18 594 533
1.2	от осуд. предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 500 795 759	1 204 934 109
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		129 253 932	115 476 227
2	Процентные расходы, всего, в том числе	6.2	702 161 479	526 327 031
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		189 112 244	85 073 571
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		487 049 747	415 698 283
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		25 999 488	25 555 177
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		959 723 877	812 677 838
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	3.2	-279 570 299	-39 730 874
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2 403 074	-2 493 648
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		680 153 578	772 946 964
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-64 381 373	3 293 721
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8.5	-12 662 037	7 712 218
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-617	-568
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1 472 913	216 484
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		172 702 496	8 737 371
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5 332 089	3 930 718
12	Комиссионные доходы	6.3	241 114 334	188 907 201
13	Комиссионные расходы	6.3	23 939 331	17 681 758
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		78 023	-1 712
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		238 449	-1 797 855
16	Изменение резерва по прочим потерям		-11 517 623	-15 161 613
17	Прочие операционные доходы		42 227 454	18 071 721
18	Чистые доходы (расходы)		1 027 872 529	969 172 892
19	Операционные расходы	6.4	598 666 217	466 383 410
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		429 206 312	502 789 482
21	Возмещение (расход) по налогам	6.5	117 993 351	125 140 132
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6	311 212 961	377 649 350
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	311 212 961	377 649 350

Президент, Председатель Правления
ОАО "Сбербанк России" Г.О. Греф (Ф.И.О.) (подпись)

Главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ОАО "Сбербанк России" М.Ю. Лукьянова (Ф.И.О.) (подпись)

18 марта 2015

Открытое акционерное общество "Сбербанк России" СБЕРБАНК г. Москва

8

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк
Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	1 999 027 786	1 661 895 356
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		45 298 638	31 835 865
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 823 328 858	1 501 705 759
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		130 400 290	129 253 932
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	1 132 369 908	702 161 479
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		206 600 692	189 112 244
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		830 998 067	487 049 343
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		54 772 749	25 999 488
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		866 658 278	959 733 877
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.3	-258 867 154	-279 570 299
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5 995 500	-2 403 074
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		607 791 124	680 163 578
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-12 676 170	-64 581 373
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3 541 000	-12 662 033
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-695	-617
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		91 277 379	-1 432 913
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.4	-6 152 110	172 702 496
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5 908 000	5 332 000
12	Комиссионные доходы	6.5	297 700 676	241 114 334
13	Комиссионные расходы	6.5	31 759 583	23 939 331
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	1 533 840	78 023
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	-3 155 700	238 449
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.5	-31 893 241	-11 517 623
17	Прочие операционные доходы		16 073 495	42 227 454
18	Чистые доходы (расходы)		926 706 095	1 025 872 529
19	Операционные расходы	6.5	619 806 368	598 666 217
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	306 899 927	429 206 312
21	Возмещение (расход) по налогам	4.5, 6.6	88 512 620	117 993 351
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.2, 6	218 387 307	311 212 961
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	6	218 387 307	311 212 961

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк **Г.О. Греф**
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Управления бухгалтерского
учета и отчетности ПАО Сбербанк **М.Ю. Лукьянова**
(Ф.И.О.) (подпись)

Место печати СБЕРБАНК г. Москва

30. марта 2016

9