

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное  
учреждение высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ  
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ  
ЗАИМСТВОВАНИЯ

И.о. заведующего кафедрой  
канд. экон. наук, доцент

Е.С. Корчемкина

«23» 06 2017

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
**БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ: АНАЛИЗ**  
**СОСТОЯНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**  
38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнил  
студентка 2 курса  
очной формы обучения

Ткаченко  
Ксения  
Вячеславовна

Научный руководитель  
канд. экон. наук, доцент

Юманова  
Наталья  
Николаевна

Рецензент  
Заместитель директора  
Управления внутреннего аудита  
по Западно-Сибирскому банку  
ПАО «Сбербанк России»  
канд. экон. наук

Яковлева  
Татьяна  
Николаевна

г. Тюмень, 2017

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита  
Финансово-экономического института ТюмГУ  
по направлению «Экономика»,  
магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Защита в ГЭК  
протокол от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
оценка \_\_\_\_\_

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	6
1.1. Понятие и сущность банковского кредитования юридических лиц.....	6
1.2. Управление кредитным риском коммерческого банка.....	11
1.3. Регулирование отношения банковского кредитования юридических лиц.....	17
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	25
2.1. Анализ банковского кредитования юридических лиц в Российской Федерации.....	25
2.2. Анализ операций кредитования юридических лиц на примере ПАО «Сбербанк России».....	36
2.3. Оценка операций кредитования юридических лиц.....	51
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	59
3.1. Проблемы кредитования юридических лиц в Российской Федерации.....	59
3.2. Направления совершенствования банковского кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России».....	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	73
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	76
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	80

## ВВЕДЕНИЕ

В течение последних 15 лет развитие банковского сектора России было крайне неравномерным. Крупные кризисы в экономике страны приводили к крушению крупнейших кредитных институтов (например, кризис 1998 год).

Основной особенностью деятельности российских банков являлось традиционно обслуживание крупных корпоративных клиентов, прежде всего в нефтяной и металлургической сфере, а также осуществление операций на финансовых рынках. В 90-е годы важную роль играло и участие в обслуживании бюджетных платежей.

В связи с этим, важнейшие функции кредитных институтов страны, нацеленные на обслуживание физических лиц и малых и средних предприятий были развиты на низком начальном уровне.

На сегодняшний день, деятельность банков гораздо более разнообразна. Они организуют денежный оборот, кредитные отношения, также через банки осуществляются финансовые операции, связанные с народным хозяйством, страховые операции, различные посреднические сделки, куплю-продажу ценных бумаг, управление имуществом.

Кредитные учреждения участвуют в обсуждении народно-хозяйственных программ, выступают в роли консультантов, ведут статистику.

Современный банк представляет собой универсальное предприятие, стремящееся развить как можно больше услуг при осуществлении своей деятельности по обслуживанию клиентов.

Кредитом называют определенный вид общественных отношений, который связан с движением стоимости при условии возвратности. Он может выступать как в товарной, так и в денежной форме. Товарная форма кредита подразумевает собой передачу во временное пользование в виде определенной вещи, кредит в форме денег, предоставляется и погашается в денежной форме.

Действующая система кредитования представляется собой переходную систему, где сохраняются некоторые старые схемы, а также постепенно вводятся новые элементы, соответствующие современным рыночным отношениям.

В Российской Федерации после ряда неудач в экономике отношение населения к банковской системе значительно ухудшилось. Люди стали более недоверчиво относиться ко всему, что им предлагается многочисленными банками, создающимися на территории государства. Чтобы изменить такое неблагоприятное отношение, в банках создаются службы маркетинга, занимающиеся изучением потребностей и запросов клиента.

Современным коммерческим банком является организация, которая создана для привлечения денежных средств и размещения от своего имени денежных средств при условии возвратности, платности, срочности. Главной целью коммерческого банка является посредничество при движении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям.

Целью данной работы является на основе анализа выявить состояние и перспективы развития банковского кредитования юридических лиц.

Исходя из данной цели, необходимо решить ряд задач:

- изучить теоретические аспекты банковского кредитования юридических лиц;
- рассмотреть управление кредитным риском коммерческого банка;
- изучить регулирование отношения банковского кредитования юридических лиц;
- проанализировать банковское кредитование юридических лиц;
- выявить проблемы и перспективы развития банковского кредитования юридических лиц;
- на основе полученных результатов анализа выработать предложения по совершенствованию процесса кредитования юридических лиц.

Объект исследования – банковское кредитование юридических лиц в ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования – экономические отношения, складывающиеся в процессе банковского кредитования юридических лиц.

Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

В процессе написания работы были использованы монографии, научные и учебные издания по банку и банковскому делу, статистические данные, исследовательские статьи в периодической литературе.

В процессе написания работы были использованы статьи таких авторов как: Кох Л.В., Хайкин М.М., Боровкова В.А., Перекрестова Л.В., Сазонов С.П. и другие.

Научная новизна заключается в разработке конкретных методических рекомендаций, которые направлены на совершенствование банковского кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России», а также для оптимизации кредитного портфеля и снижения рисков.

## ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

### 1.1. Понятие и сущность банковского кредитования юридических лиц

В условиях рыночных отношений, при помощи кредита сосредотачиваются не только финансовые средства, но и финансовые средства и сбережения различных социальных слоев населения, государственные финансовые средства. Одной из важнейших целей развития рыночных отношений является банковская деятельность. Банковская деятельность - основа для эффективного функционирования рыночного механизма. Коммерческие банки находятся на втором уровне двухуровневой банковской системы Российской Федерации.

Первый уровень занимает Центральный Банк, а второй - коммерческие банки. Они представляют собой систему, обеспечивающую жизнь современной экономики. Банки выступают в роли посредников и тем самым выполняют важную роль в процессе применения денежно-кредитной политики, задача банков состоит в эффективном перераспределении накоплений и инвестиций в условиях современной рыночной экономики и обеспечении стабильности всей банковской системы. Во время финансового кризиса происходит жесткая конкуренция коммерческих банков и для того чтобы всегда оставаться на плаву коммерческие банки выполняют привычные банковские операции, такие как открытие счетов и депозитов, выдача кредитов, осуществление расчетов.

В качестве экономической категории кредит – это особый вид общественных отношений, который связан с движением стоимости с условием дальнейшего возврата. Кроме того, кредит может иметь также денежную и товарную формы. В товарной форме кредит представляет собой временную передачу стоимости в виде конкретного товара, определенного родовыми признаками. На начальном этапе возникновения и становления

кредита он использовался в натуральной форме (крупно-рогатый скот, зерно, семена и т.д.). С развитием обмена кредит стал использоваться в денежной форме [17, с. 369].

В настоящее время в экономике и экономической системе главенствующую роль занимает кредит в денежной форме. При заключении кредитного договора, не происходит товарно-денежный обмен по эквивалентной стоимости. В данном случае происходит именно временная передача стоимости на условиях возврата через фиксированный промежуток времени и уплаты начисленных процентов за использование кредита.

Принцип возврата стоимости, взятой в кредит, который нельзя ни при каких обстоятельствах отменить одним из участников кредитного договора, и представляет собой главный признак кредита в экономической науке. Сущность кредита состоит в большом многообразии кредитных отношений, которые зависят от уровня развития товарных и денежных отношений.

Как особая форма стоимостных отношений, кредит возникает именно тогда, когда стоимость, которая в данный момент времени свободна у экономического субъекта, не может моментально принять участие в новом воспроизводственном цикле и использоваться в хозяйственных операциях [12, с. 182].

Именно благодаря кредиту стоимость осуществляет переход к другому экономическому субъекту, который испытывает в данный момент времени нужду в дополнительных заемных средствах, и продолжает свое движение в рамках воспроизводственного процесса. Кредитные отношения, возникающие при этом, соответствуют определенному уровню развития воспроизводственного процесса.

Со временем, кредит все большее стал принимать участие в промышленном и товарном обороте. Движение промышленного капитала, с одной стороны, приводит к временному освобождению финансовых средств, а с другой стороны – к появлению временной потребности в дополнительном финансировании. Для решения данной проблемы и используется кредит.



Временное высвобождение денежного капитала связано со следующими факторами:

- неизбежный износ основного капитала – в момент между частичной амортизацией и его полным восстановлением часть стоимости оседает в виде временно освободившегося денежного капитала;

- реализация товаров не совпадает по времени с расходами на сырье, материалы, полуфабрикаты, заработную плату и другими статьями расхода, именно поэтому часть выручки от продажи товаров принимает форму временно освободившегося свободного денежного капитала;

- свободный денежный капитал формируется за счет части прибыли, которая предназначена для превращения в капитал [12, с. 165].

Постепенно прибыль откладывается в денежной форме до момента достижения размеров, которые достаточны для покупки нового оборудования и реализации инвестиционных проектов. Благодаря кредиту данные средства собираются и предоставляются на условиях возврата и выплаты процентов экономическими субъектами, у которых в силу определенных факторов появился временный финансовый недостаток для осуществления непрерывного цикла воспроизводственного процесса.

Таким образом, при высоком уровне развития воспроизводственного процесса, движение кредита определяется, с одной стороны, законом временного высвобождения стоимости в денежной форме в процессе движения капитала у производителей товаров, с другой стороны – законом использования взятой в кредит стоимости у заемщика формирует основу для возврата кредита [18, с. 124].

Кредит используется не только при обслуживании процесса воспроизводства товарного и промышленного капитала. Однако его законы формируют особенности движения кредитных средств во всех его формах независимо от того, кто именно выступает участником кредитных отношений.

Субъекты кредитных отношений – это кредитор и заемщик.

Кредитор – субъект экономических отношений, который предоставляет ссуду. На первом этапе развития кредитных отношений кредиторами выступали ростовщики. Уже позднее кредиторами стали банки. При передаче в кредит товаров и услуг (в виде рассрочки) кредиторами являются производители данных товаров и услуг.

Особенность данного процесса заключается в том, что в качестве ссуды передаются не финансовые средства, которые освобождаются в процессе движения капитала, а товары, которые подлежат реализации. Производители товаров становятся кредиторами не на основании договора купли-продажи, а на основании дополнительной сделки, которая разрешает производить дополнительные выплаты через определенный период времени после реализации товара покупателю. В любом случае кредитор является собственником предоставляемых средств, за передачу которых в кредит он получает проценты [8, с. 421].

Заемщик – субъект экономических отношений, который получает кредит и обязанный осуществить возврат средств за фиксированный период времени и уплатить процент по данному кредиту. С тех пор, как начали образовываться банки, начало происходить сосредоточение заемщиков, для которых банк является «групповым» кредитором.

С развитием денежно-кредитной системы кредитные отношения стали иметь возможность существовать без участия банков. Экономические отношения между кредитором и заемщиком формируются как юридические отношения самостоятельных экономических субъектов, которые обеспечивают взаимную ответственность друг перед другом. Эти отношения строятся на основе взаимного экономического интереса во временной передаче стоимости. Для того чтобы полностью раскрыть сущность кредита как экономической категории, стоит не только охарактеризовать факторы его возникновения, роль заемщика и кредитора в функционировании кредитных

отношений, но и охарактеризовать функции кредита, имеющие объективный характер [9, с. 672].

Банковский кредит – это, с одной стороны, финансовые средства, которые предоставляет банк на фиксированный срок на определенных им условиях, с другой стороны – определенную схему удовлетворения финансовой потребности заемщика. Во втором случае банковский кредит – это система взаимосвязанных технологических, организационных, финансовых, юридических и иных процедур, составляющих единый регламент взаимодействия банка в лице его коллектива с клиентом банка по поводу предоставления финансовых средств.

Кредитование юридических лиц – это услуга, предоставляемая банком предприятию или организации в виде ссуды на определенный срок, при котором банк получает оговоренный процент.

Условия предоставления услуги кредитования юридических лиц, в каждом случае индивидуальные, при которых объемы и ставки ссуд определяются, исходя из размера предприятия, возможности заемщика, окупаемости и рентабельности. В большинстве случаев банки имеют определенные программы кредитования, а также предлагают кредиты для участников тендера, услуги в области микрокредитования и прочие кредитные продукты для юридических лиц.

В России кредитование осуществляется как в товарной, так и в денежной формах. Товарный кредит осуществляется в виде рассрочки платежа, он предоставляется на покупку крупных товаров, строительство жилья и покупку квартир. В денежной форме кредит предоставляется на строительство и ремонт коттеджей, домов и т.д. При этом кредит может иметь как наличную, так и безналичную форму [15, с. 96].

Необходимо отметить, что кредиты, предоставляемые до двух лет (краткосрочные кредиты) выдаются, как правило, на текущие нужды. Долгосрочные кредиты (сроком более двух лет) выдаются на инвестиционные цели. В отличие от кредита на текущие цели при

оформлении кредита на инвестиционные цели населению обязательно необходимо предоставлять отчет о целевом использовании выделенных средств.

При предоставлении кредита юридическому лицу банк берет во внимание такие моменты, как наличие залога, стабильного бизнеса, денежных источников для погашения кредита. Если заемщик не соответствует требованиям, банковское учреждение вправе отказать ему в получении необходимой суммы.

## 1.2. Управление кредитным риском коммерческого банка

По мнению экспертов в данной области, банковская деятельность невозможна без рисков и потерь, это доказано примерами многих банкротств коммерческих банков в условиях современной кризисной ситуации в экономике, как нашей страны, так и зарубежных стран, которые до недавнего времени представляли собой стабильную банковскую систему.

Банковские риски – это влиятельный стимул повышения ответственности за принятие решений, распоряжением средств и использование ресурсов [5, с. 95].

Разновидностью финансовых рисков являются:

- кредитный риск;
- риски ликвидности;
- процентные риски;
- валютные риски;

Банковским кредитным риском называют вероятность возникновения убытков, вследствие несвоевременного или неполного исполнения должником своих финансовых обязательств перед кредитной организацией [1].

Кредитным риском банка, также считают вероятное отрицательное изменение стоимости кредитного портфеля или утраты активами первоначального качества, нежелания или неспособности исполнения

поручителей, заемщиков или контрагентов - исполнять свои обязательства по договору в целом или по некоторым позициям, в соответствии с условиями, размером и сроком кредитного договора [2, с. 118].

Кредитные риски банка связаны с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, так же как и все риски управленческих решений. В процессе принятия эти решения необходимо адекватно оценивать вероятность достижения определенных результатов, а также возможные потери, отклонения от цели, или определение возможного варианта.

В условиях национальной экономики, основными проблемами банковского сектора является неправильный выбор приоритетов, отсутствие понимания общей стратегии, а также управление рисками коммерческого банка.

Процесс управления кредитными рисками, включающий в себя цели, задачи, принципы и методы является элементом внутреннего контроля в банках. В соответствии со статьей 11.1 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности», внутренний контроль должны осуществлять органы управления кредитной организации в соответствии с полномочиями, а также определенными учредительными документами и внутренними документами кредитной организации [5].

Целью управления кредитными рисками является оптимизация структуры кредитного портфеля коммерческого банка, который будет обеспечивать высокие показатели качества, а также доходности кредитного портфеля.

Исходя из цели, банк решает следующие задачи управления кредитным риском, а именно:

1. Получение информации о размере и состоянии кредитного риска;
2. Размер кредитного риска;
3. Установление взаимосвязи между различными видами рисков, для оценки мероприятия, планирующиеся для ограничения воздействия одного вида риска на увеличение или снижение уровня другого риска;

4. Минимизация риска, иначе говоря, предотвращение достижения банковским риском критических размеров для банка;

5. Мероприятия по разработке системы лимита кредитного риска по основным направлениям.

Принципы и методы управления кредитным риском в банковской практике России установлены законодательно, а также их регулирование происходит по таким нормативно-правовым документам, как:

- Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» (Базельский комитет по банковскому надзору, Базель, сентябрь 1998 г.);

- Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 16.02.2015) «Об обязательных нормативах банков»;

- Письмо Банка России от 24.03.2005 г. № 47-Т «О Методических рекомендациях по проведению проверки и оценки организации внутреннего контроля в кредитных организациях»;

- Письмо Банка России от 20.02.2003 г. № 26-Т «Об участии в конкурсной комиссии по отбору аудитора»;

- Письмо Банка России от 31.03.2008 г. № 36-Т «О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет-банкинга»;

- Типовые правила внутреннего контроля в кредитной организации (утв. Комитетом Ассоциации российских банков по вопросам ПОД/ФТ (протокол заседания Комитета от 01.12.2010 г. № 24) [4].

Согласно данным документам, существуют некоторые принципы управления кредитными рисками в коммерческом банке:

1. Кредитная политика коммерческого банка и стратегические цели развития банка должны соответствовать друг другу;

2. Осуществление процедуры мониторинга кредитных операций коммерческого банка, которые ориентированы на снижение возможных рисков;

3. Осуществление непрерывного управления кредитными рисками коммерческого банка, а также удержание их на уровне в допустимых пределах;

4. Своевременный анализ, мониторинг, а также выявление новых возможных источников рисков;

5. Возможная минимизация кредитных рисков;

6. Участие в процессе управления кредитными рисками всех филиалов банка, которые обеспечивают применение и внедрение информационных технологий кредитно-рисковой политики банка, а также подготовку финансовой отчетности по кредитным рискам;

7. Полное и своевременное информированием органов управления кредитной организации о возможной степени риска, который влияет на кредитный портфель банка.

Рассмотрим причины, при которых возникают банковские кредитные риски:

- возникшая неплатежеспособность заемщика, поручителя, гаранта;
- неликвидность залога;
- неблагоприятные скачки курсов валют (для кредитов, выданных в иностранной валюте);
- низкий уровень квалификации персонала;
- стабильность депозитной базы;
- уровень применяемых информационных технологий в сфере Интернет-банкинга;
- макроэкономическая конъюнктура и др.

Процесс управления кредитными рисками коммерческих банков может включать этапы:

- 1) Расчет показателей, которые характеризуют кредитные операции банка, а также качество его кредитного портфеля;
- 2) Исследование как внутренних, так и внешних факторов, которые влияют на качественный уровень кредитной политики банка;
- 3) Анализ показателей кредитных операций и сравнение с аналогичными средними показателями однородных банков;
- 4) Оценка и анализ выявленных кредитных рисков;
- 5) Наблюдение за кредитными рисками;
- 6) Регулирование рисков по кредитам [13, с. 169].

При предоставлении крупных кредитов заемщику или группе заемщиков, вероятность возникновения кредитного риска значительно увеличивается, а, следовательно, отдельным элементом кредитной политики банка является управление кредитными рисками, формируемое за счет влп-заемщиков банка. Кредитный риск может увеличиваться при кредитовании связанной группы лиц, из-за несоблюдения установленных процедур кредитования банка.

В процессе анализа источников, при которых возникает кредитный риск банка, изучаются и рассматриваются:

- отраслевая структура кредитного портфеля;
- различные показатели крупных кредитных рисков;
- общие сведения отклученных ссудах банка;
- показатели структуры ссудной задолженности;
- сроки погашения задолженности, виды валют;
- показатели концентрации кредитных рисков [11, с. 78].

Детальный анализ вышеперечисленных показателей, позволяет определять направление концентрации кредитных рисков, оценивать выполнение требований банку по созданию резервов на возможные потери по кредитам, анализировать качество кредитной политики банка, а также согласовывать этапы кредитования с этапами процесса при управлении кредитным риском.



Рассмотрим, каким образом распределяются функциональные полномочия по управлению кредитными рисками внутри банка.

Как правило, полную ответственность за надзор структуры риск-менеджмента несет совет директоров банка. Контроль за внутренним риск-менеджментом, а также рекомендации совету директоров относительно его развития и внедрения осуществляет ревизионная комиссия.

Совет директоров банка несет ответственность за анализ, мониторинг, а также реализацию мер по снижению кредитного риска, а также осуществляет контроль над соблюдением установленных параметров риска. Кредитующие подразделения банка несут ответственность за изучение кредитоспособности заемщика на основе детального анализа его текущих финансовых показателей, а также прогнозируемых денежных потоков.

Также необходимо отметить, что вопросы, относящиеся к управлению кредитными рисками, не входят в процесс деятельности коммерческих банков и выходят за рамки их взаимоотношений с клиентами. Государство, в лице центрального банка Российской Федерации также воздействует на кредитные риски, при этом реализуя нормы пруденциального надзора за деятельностью коммерческих банков.

Таким образом, можно сделать вывод, что управление банковским риском – это сложная задача и теоретические материалы, описывающие методологии управления операционными рисками, не принимают во внимание множество факторов, рассматривают риск поверхностно и не учитывают особенности и специфику деятельности конкретного банка.

### 1.3. Регулирование отношения банковского кредитования юридических лиц

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ, банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора [1].

Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.

Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги [1].

Необходимость поиска максимально оптимальных способов участия государства в процессах экономики, является особенностью экономической функции России. Также в экономические функции входит процесс налаживания эффективного государственного регулирования деятельности банков, использование рыночных механизмов и новых форм косвенного управления.

Регулирование банковского кредитования состоит из совокупности современных методов, и их выбор зависит непосредственно от цели и объекта регулирования, а также от степени зрелости рыночных отношений.

Объектом регулирования банков России, в процессе воздействия на работу банков становятся определенные макроэкономические характеристики использования кредита, которые позволяют влиять на экономику в целом и обеспечивать ликвидность банковской системы.

Методы банковского регулирования делятся на:

- прямые методы;
- косвенные методы.

Также различают общие и селективные методы осуществления денежно-кредитной политики центральных банков.

Общие методы, являясь косвенными, касаются рынка кредитования в целом. Селективные методы, по большей части направлены на

определенные виды кредита. Они направлены на расширение частных задач, например ограничение выдачи некоторым банкам ссуд.

Целью государственного контроля банковской системы – укрепление ликвидности финансово-кредитных институтов, то есть их способности своевременно удовлетворять требования вкладчиков. Такие же меры используются государством, как для сжатия, так и для расширения денежной массы.

Также, с глобальной точки зрения, методы регулирования государством отношений банковского кредитования юридических лиц, можно разделить на: экономические методы воздействия и организационно-правовые методы.

Основной задачей Правительства РФ, со времен зарождения банковской системы в России, является повышение уровня конкуренции и дисциплины рынка. Благодаря чему кредитные организации ориентируются на результаты в долгосрочной перспективе. Развитие конкурентной среды и дисциплины рынка, сказывается положительно на повышение эффективного управления системы, а также качества управления рисками в банках РФ [24].

Фундаментальными задачами государства по поддержанию национальной банковской системы являются оказание финансовой помощи кредитным организациям в сложных, стрессовых ситуациях, а также принятие экстренных мер для обеспечения системной стабильности банковского сектора, а также создать благоприятную среду для удовлетворения интересов всех участников банковского рынка. Реализация таких задач возможно только лишь в условиях высокоэффективного банковского сектора [8, с. 114].

Создание комплекса антимонопольных мер, а также его внедрение, является неотъемлемой частью в вопросе создания конкурентной среды в банковском секторе РФ.

Федеральная Антимонопольная Служба осуществляет государственную политику в сфере антимонопольного регулирования. Ее

функции определены и регулируются Федеральным законом от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции». В ее задачи также входит контроль и надзор за соблюдением законодательных норм относительно конкуренции на товарных рынках и финансовых, а также контроль за иностранными инвестициями.

Среди экономических методов, установление процентных ставок играет особую роль в регулировании государственной кредитной сферы банковского сектора. На рынке ссудных капиталов, учетная ставка служит оперативным инструментом государственного воздействия.

Ориентиром для рыночных процессов является оперативная учетная ставка. Ее изменение по предоставленным центральным банком кредитам, увеличивая или уменьшая предложение кредитных ресурсов, регулирует, таким образом, спрос на них [3].

Ставки, взимаемые коммерческим банком по ссудам и размеры процентов, которые выплачиваются вкладчиками по депозитам и другим ссудам, определяются исходя из процентной ставки.

Повышение в антиинфляционных целях учетного процента, ограничивает возможность для коммерческих банков получить ссуду в Центральном Банке Российской Федерации, а также одновременно увеличивает цену денег, возможных для предоставления в кредит коммерческими банками.

В результате чего, происходит сокращение кредитных вложений в экономику и имеет место сокращение дальнейшего роста производства. Курс на понижение учетной ставки, наоборот, выступает фактором развертывания кредитных операций и ускорения темпов экономического развития [31].

Манипуляция процентными ставками в большом количестве стран является важнейшим инструментом контроля над денежной массой. Удорожание кредита, увеличение процентных ставок, например, заставляют снижать объем заимствований, сокращать кассовые остатки. По итогу

создается дополнительный стимул для ускорения денежного оборота и в то же время снижается потребность в платежных средствах.

Учитывая нужды денежной политики, ЦБ РФ предпринимает определенные действия в области процентных ставок, особенно по краткосрочным кредитам.

Политика высоких ставок, применяемая в течение долговременного периода, может создавать определенные трудности в развитии торговли, не оказывая при этом стабилизирующее воздействие на процессы инфляции.

Существуют правительственные мероприятия, которые нацелены на управление потоками ссудного капитала, направляемыми банковскими институтами за границу.

В основном, такие мероприятия сводятся к лимитированию экспорта капитала в регионы с высоким риском инвестирования.

Государство использует целый ряд инструментов на воздействие рынка ссудных капиталов в целом, а также на отдельные кредитно-финансовые институты.

Уполномоченные государственных органы, осуществляющие их ревизии, изучают качество банковских активов, а также определяют степень надежности определенного коммерческого банка [30].

Если возникает необходимость, то государство использует определенные меры, с целью стабилизации положения отдельных кредитных учреждений.

Установление обязательного резервирования является одним из основных методов государственного регулирования деятельности кредитных организаций. При регулировании кредитной деятельности коммерческих банков также устанавливаются нормы отчисления в создаваемые резервы на возможные потери по кредитам.

Идея этого метода регулирования заключается в том, что коммерческие банки обязывают хранить некую часть своих кредитных ресурсов на беспроцентном счете в центральном банке, норма которых может

увеличиваться или уменьшаться в зависимости от конъюнктуры на рынке капиталов. Такое увеличение приводит к сдерживанию или ограничению кредита, а уменьшение - к кредитной экспансии.

В современных условиях падения производства и увлечения безработицы центральные банки пытаются оживить конъюнктуру с помощью расширения кредита, а также снижения нормы процента. Напротив, экономический подъем довольно часто сопровождается «биржевой горячкой», спекуляцией, увеличением цен, а также нарастанием диспропорций в экономике страны. В таких условиях центральные банки нацелены предотвратить перегрев конъюнктуры с помощью ограничения кредита, повышения процента, сдерживания эмиссии платежных средств и т. д. [3, с. 55].

На все виды банков распространяется политика регулирования норм резервов, определяющих процентные ставки по кредитам. С их помощью центральный банк воздействуют, в общем, на ссудный процент, влияющий на доходность различных ценных бумаг. Повышение или снижение норм обязательных резервов расширяет или сокращает кредитный потенциал коммерческих банков, следовательно, их способность вести активные операции.

Выполнение резервных требований Центрального банка Российской Федерации означает замораживание средств для коммерческих банков, которые, в свою очередь отрицательно сказываются на их деятельности в условиях высокой инфляции.

Данный метод можно отнести к группе экономических и организационно правовых, так как нормы обязательного резервирования закреплены нормативно-правовыми актами ЦБ РФ.

Операции на открытом рынке - это еще один метод государственного регулирования кредитной системы. То есть операция купли-продажи Банком России государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением затем обратной сделки.

Существует лимит операций, на открытом рынке утверждаемый Советом директоров. Продавая государственные облигации, Центральный банк уменьшает денежные ресурсы банков и других кредитно-финансовых институтов, что способствует повышению процентной ставки на рынке ссудных капиталов. Это заставляет кредитные институты покупать определенную часть государственных облигаций, согласно законодательству, фиксируя, таким образом, дефицит бюджета и государственный долг.

Такая операция на открытом рынке по продаже ценных бумаг ведет к уменьшению денежной массы в обращении.

Прямое воздействие государством на кредитную систему путем прямых предписаний органов контроля в форме инструкций, директив, применения санкций за нарушения является одним из методов регулирования.

В некоторых моментах, центральный банк РФ осуществляет лимитирование банковских кредитов, непосредственный контроль за крупными кредитами, выборочную проверку кредитных учреждений. Также, необходимо отметить, что методы прямого воздействия, зачастую распространяются на сберегательные и коммерческие банки, в меньшей степени – на иные кредитно-финансовые институты.

Кредитно-финансовые институты облагаются, как правило, налогом на прибыль, как и все другие юридические лица, которые действуют в определённых экономических условиях. Увеличение налогов способствует уменьшению кредитно-ссудных операций и увеличению процентных ставок, и наоборот, уменьшение налогов на доходы таких учреждений ведёт к расширению операций, а также содействует снижению процентных ставок.

Можно сделать вывод, что налоговое воздействие – это достаточно эффективное государственное регулирование деятельности кредитной системы. Государственное регулирование проводит Правительство Российской Федерации совместно с Федеральной налоговой службой [3, с. 115].

Рефинансирование банков представляет собой процесс кредитования коммерческих банков Банком России, в том числе и переучет векселей. Банк России устанавливает процентную ставку рефинансирования. Увеличение этой ставки приводит к удорожанию кредитов и уменьшению массы денег в обращении, снижение ставки - к удешевлению кредитов и росту массы денег [25].

Ставка рефинансирования устанавливается на уровне ставок финансового рынка.

Установление лимитов рефинансирования банков и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций, называют прямым количественным ограничением. На практике, примером данного метода, может выступать выдача ломбардных, внутрисдневных и однодневных расчетных кредитов Банком России коммерческим банкам в пределах установленного лимита. Следующим примером могут служить ограничения на проведение валютных операций. Только уполномоченные банки могут осуществлять валютные операции, получившие от Банка России лицензию.

Также участие государства в деятельности кредитно-финансовых учреждений может служить методом кредитования. Это выражается в трех основных направлениях:

1. Приобретение части кредитных институтов государством путем национализации;
2. Организация новых учреждений как дополнение к частным учреждениям;
3. Долевое участие государства путем приобретения акций кредитно-финансовых учреждений и, таким образом, создание смешанных институтов [10, с. 134].

С помощью данного метода государство оказывает эффективное воздействие на функционирование всей кредитной системы Российской Федерации.



Участие в капиталах крупных кредитных организаций позволяет государству оперативно и эффективно решать проблему государственного долга путем продажи правительственных ценных бумаг своим кредитным институтам и за счет последних финансировать крупные инвестиционные проекты национальных масштабов. Кроме того, при наличии государственных и полугосударственных кредитных учреждений осуществляется воздействие на спрос и предложение ссудного капитала, динамику его рынка, процентные ставки [5, с. 231].

Организационно-правовые методы государственного регулирования деятельности коммерческих банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации связаны с нормотворческими функциями ЦБ РФ и Правительства РФ. Федеральным законодательством ЦБ РФ наделен полномочием лицензирования банковской деятельности, ведения реестра кредитных организаций, а также отзыва лицензии в случаях, предусмотренных соответствующими нормативно-правовыми актами.

Банковский контроль и надзор за деятельностью кредитных учреждений, является важным прямым организационно-правовым методом, который осуществляет Центральный Банк Российской Федерации [13, с. 96].

Контроль по отдельным видам кредитов часто практикуется в отношении кредитов под залог биржевых ценных бумаг, потребительских ссуд на покупку товаров в рассрочку, а также ипотечного кредита.

Регулирование риска и ликвидности банковских операций. В многочисленных правительственных положениях (законах, актах, инструкциях, директивах, указаниях и т.д.), которые регулируют операционную деятельность банков, большое внимание уделено ликвидности банковских операций.

Таким образом, можно сказать, что без разумного регулирования со стороны государства банковская деятельность не обеспечивает баланса интересов государства и общества, кредитных организаций и их клиентов, о чем свидетельствует опыт России.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПАО «СБЕРБАНК РФ»

### 2.1. Анализ банковского кредитования юридических лиц в РФ

В условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковского кредитного рынка резко усложняется. С каждым днем появляются все больше новых видов финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентов. Банки, проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов и существенно повышая общую эффективность производства, способствуя росту производительности общественного труда.

В настоящий момент банковский кредитный рынок в России является одним из главных внутренних стимулов для развития экономики. Однако необходимо отметить, что за последние 3 года наметились новые тенденции, а именно ссуды теперь выдаются на более крупные суммы, при общем уменьшении количества выданных кредитов.

Рассмотрим в таблице 2.1 общее количество действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе за 2015-2017 гг.

Таблица 2.1

Количество действующих кредитных организаций и их филиалов в  
территориальном разрезе за 2015-2017 гг.

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Количество КО в регионе	834	733	623

Источник: [38]

На основании данных, представленных в таблице 2.1, представим динамику общего количества действующих банков России за 2015-2017 гг.

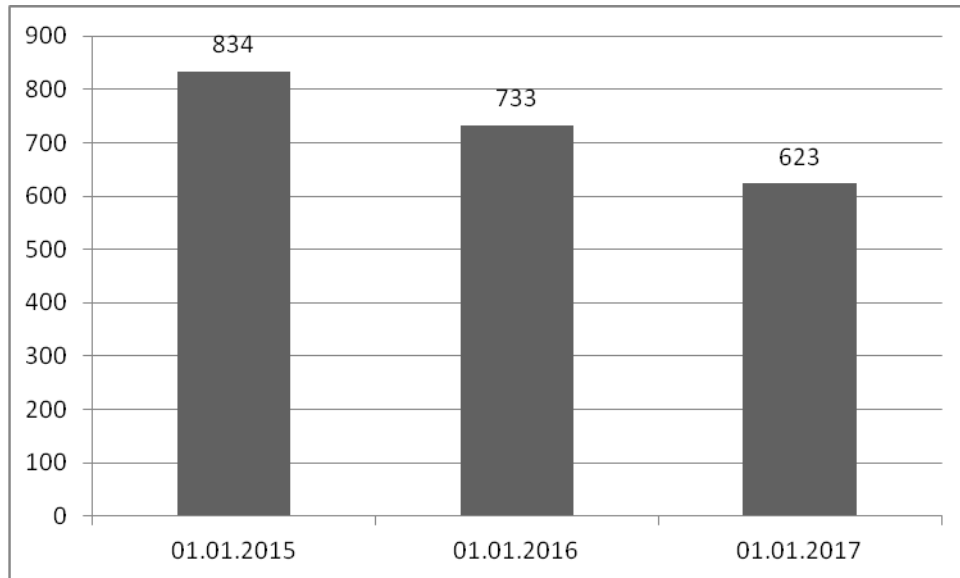


Рисунок 2.1 - Динамика общего количества действующих банков России за 2015-2017 гг.

Источник: [38]

По рисунку 2.1 видно, что количество банков заметно уменьшается.

Количество действующих банков в России на 01.01.2017 года составило 623, т.е. за 2016 год их число сократилось на 110. Тогда как за 2015 год банков сократилось только на 101 единицу, а в 2014 году - на 89 единиц. Сокращение банков в 2016 году существенно ускорилось.

А количество действующих банков в России на 01.04.2017 года составило уже 607, то есть за первый квартал Банк России отозвал лицензии ещё у 14 банков.

Динамика изменения прибыли и убытков кредитных организаций представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Анализ динамики финансового результата кредитных организаций в РФ в 2015-2017 гг.

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Изменение за период 2017/2016	
				откл., (+,-)	темпа роста, %
Общий объем прибыли (+) / убытков (-), полученных действующими кредитными организациями, млн.руб.	589141	191965	714405,9	522440,9	372,2

Продолжение таблицы 2.2

Показатель	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Изменение за период 2017/2016	
				откл., (+,-)	темп роста, %
Объем прибыли кредитных организаций, имевших прибыль, млн.руб.	853240,0	735803,0	973677,1	237874,1	132,3
Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших прибыль, %	84,9	75,4	66,1	-9,3	87,7
Объем убытков кредитных организаций, имевших убытки, млн. руб.	264098,0	543838,0	259271,1	-284567,0	47,7
Удельный вес действующих кредитных организаций, имевших убытки, %	15,1	24,6	33,9	9,3	137,8

Источник: [38]

По данным таблицы 2.2, можно сказать, что по объему прибыли кредитных организаций, наблюдается тенденция роста в 2017 г. Рост прибыли составляет 32,3%. К началу 2017 года наблюдается уменьшение удельного веса действующих кредитных организаций на 12,3% по сравнению с 2016 г. По объему убытков кредитных организаций в 2017 г. наблюдается уменьшение на 284567,0 млн. руб. или 52,3%.

Таблица 2.3

Анализ динамики финансовых результатов кредитных организаций  
в РФ в 2015-2017 гг.

Финансовый результат кредитных организаций (КО)	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Изменение за период 2017/2016	
				откл. (+,-)	темп роста (%)
Общий объем прибыли / убытков КО, млрд. руб.	589,1	192,0	714,4	125,3	121,3
Объем прибыли по прибыльным КО, млрд. руб.	853,2	735,8	973,7	120,5	114,1
Удельный вес КО, имевших прибыль, %	84,9	75,4	66,1	-18,8	77,9
Объем убытков по убыточным КО, млрд. руб.	264,1	543,8	259,3	-4,8	98,2
Удельный вес КО, имевших убыток, %	15,1	24,6	33,9	18,8	224,5

Источник: [38]

Из данных таблицы 2.3 видно, что по общему объему прибыли / убытков за период 2015-2017 гг. наблюдается тенденция роста. К началу 2017 года наблюдается тенденция к увеличению удельного веса кредитных организаций, которые работали с получением прибыли, а не в убыток. Кроме того, в 2017 году наблюдается резкое увеличение общей прибыли кредитных организаций. Одновременно с увеличением прибыли наблюдается значительное уменьшение объема убытков – на 52,3% в 2017 году.

Таким образом, данные таблицы 2.3 показывают улучшение состояния кредитной отрасли.

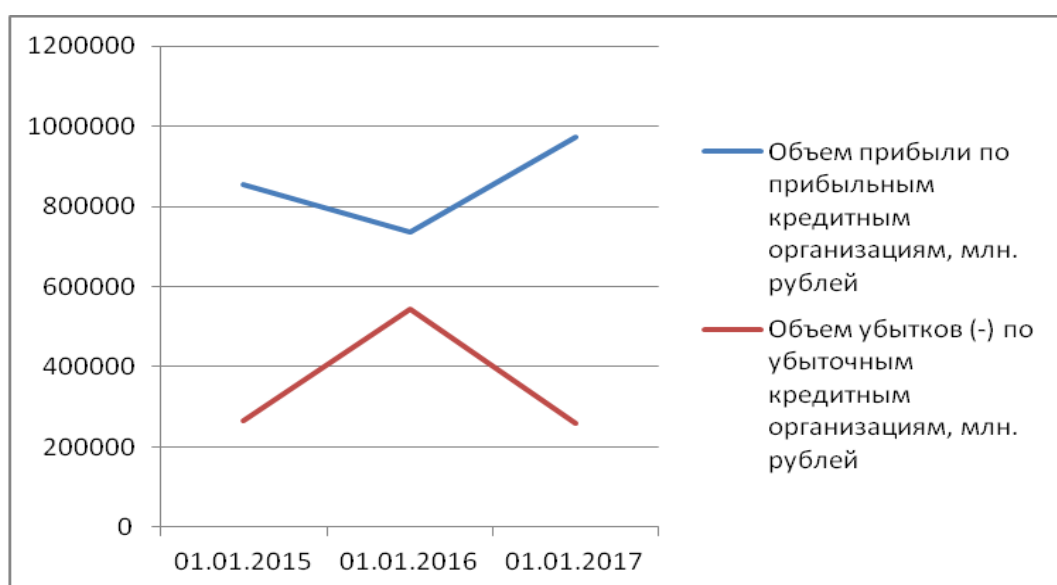


Рисунок 2.2 – Финансовый результат банков РФ за 2012-2016 гг.

Источник: [38]

На рисунке 2.2 видно, что основные трудности у банков возникли в конце 2016 года. Сегменты банковского кредитования тесно связаны между собой. Они оказывают взаимное влияние. То есть подорожание займов происходит вследствие повышения ставок на межбанковском рынке.

В то же время понижение ставки рефинансирования ЦБ РФ делает кредиты доступнее. Кредитный рынок отображает экономическую ситуацию. Например, стабилизация и понижение ставок по ипотечным кредитам содействует развитию строительной индустрии, вследствие повышения спроса на рынке жилья. Проценты по кредитованию малого бизнеса формируют развитие различных видов деятельности таких предприятий.

На основе данных о кредитовании юридических лиц проведем анализ о количестве выданных кредитов юридическим лицам некоторых российских банков, таких как ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк ВТБ», Банк ГПБ (АО), АО «Россельхозбанк», ПАО Банк «ФК Открытие», АО «Альфа-Банк» (таблица 2.3).

Для этого рассмотрим удельный вес выданных кредитов каждого банка, их изменение в сравнении с базовым и предыдущим годом. Проведем вертикальный анализ объема выданных кредитов юридическим лицам за 2015-2017 гг.

Таблица 2.4

Анализ объема выданных кредитов юридическим лицам некоторых российских банков за 2015-2017 гг.

Название Банка	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	Изменение за период 2017/2016	
				откл. (+,-)	темп роста (%)
Сбербанк, млн. руб.	7872188	10802951	11253680	450729	104,2
ВТБ-24, млн. руб.	2366031	3141776	4350354	1208578	138,5
ГПБ, млн. руб.	2038046	2685395	3142976	457581	117,0
Россельхозбанк, млн. руб.	1022308	1161850	1408457	246607	121,2
Банк «ФК Открытие», млн. руб.	471740	1128502	2162734	1034232	191,6
Альфа – Банк, млн. руб.	838804	1167343	1243888	76545	106,5
Всего, млн. руб.	14609117	20087817	23562089	3474272	117,3

Источник: [38]

По данным, представленным в таблице 2.4, можно сделать вывод, что у ПАО «Сбербанк России» удельный вес среди рассматриваемых банков на всем промежутке времени больше 50 %.

На втором месте ВТБ, удельный вес выданных кредитов колеблется от 16 % до 18 %. На третьем месте Газпромбанк с удельным весом 13-14 %. На четвертом месте Россельхозбанк, не смотря на то, что в 2017 году удельный вес снизился с 7 % до 6 %, он сохранил свою позицию.

Далее Банк «ФК Открытие», вес которого увеличился с 6 % до 9 %. Последнее место занимает Альфа-Банк, его удельный вес составляет на конец рассматриваемого периода 5 %.

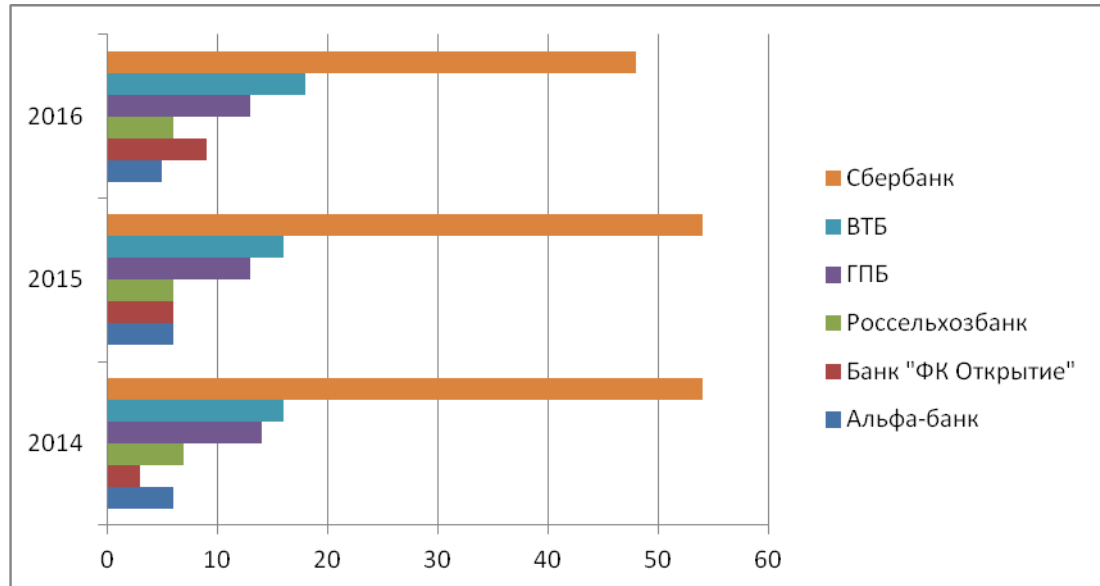


Рисунок 2.3 – Объемы кредитов, выданных юридическим лицам, %

Из данным диаграммы, представленной на рисунке 2.3, можно сказать, что на всем промежутке времени с 2015 г. по 2017 г. на рынке кредитования банки сохраняли свои позиции из года в год, и сильных изменений не произошло.

Теперь проведем горизонтальный анализ, и представим его в таблице 2.5, путем расчета темпа прироста методом расчета цепного показателя.

Таблица 2.5

Динамика объемов выданных кредитов юридическим лицам за 2015-2017 гг.

млн. руб.

Название Банка	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	Изменение 2016/2015, %	Изменение 2017/2016, %
Сбербанк	7872188	10802951	11253680	137,2	104,2
ВТБ-24	2366031	314776	4350354	13,3	1382,0
ГПБ	2038046	2685395	3142976	131,8	117,0
Россельхозбанк	1022308	1161850	1408457	113,6	121,2

Продолжение таблицы 2.5

Название Банка	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	Изменение 2016/2015, %	Изменение 2017/2016, %
Банк «ФК Открытие»	471740	1128502	2162734	239,2	191,6
Альфа Банк	838804	1167343	1243888	139,2	106,6
Всего	14609117	20087817	23562089	137,5	117,3

Источник: [38]

На основе данных таблицы 2.5 можно сделать следующие выводы. В 2017 году у всех банков наблюдается положительная динамика объемов выданных кредитов юридическим лицам. Наибольший темп роста наблюдается у банка ПАО «ВТБ-24» - в 2017 году произошло увеличение объемов выданных кредитов юридическим лицам на 1382%. Тем не менее, нельзя не заметить также резкое снижение данного показателя у этого банка – в 2016 году произошло снижение на 86,7%. В целом, можно отметить, что в 2017 году наблюдается небольшое снижение темпов роста (при общей положительной тенденции), то есть в 2016 году объемы выданных кредитов юридическим лицам росли быстрее, чем в 2017 году.

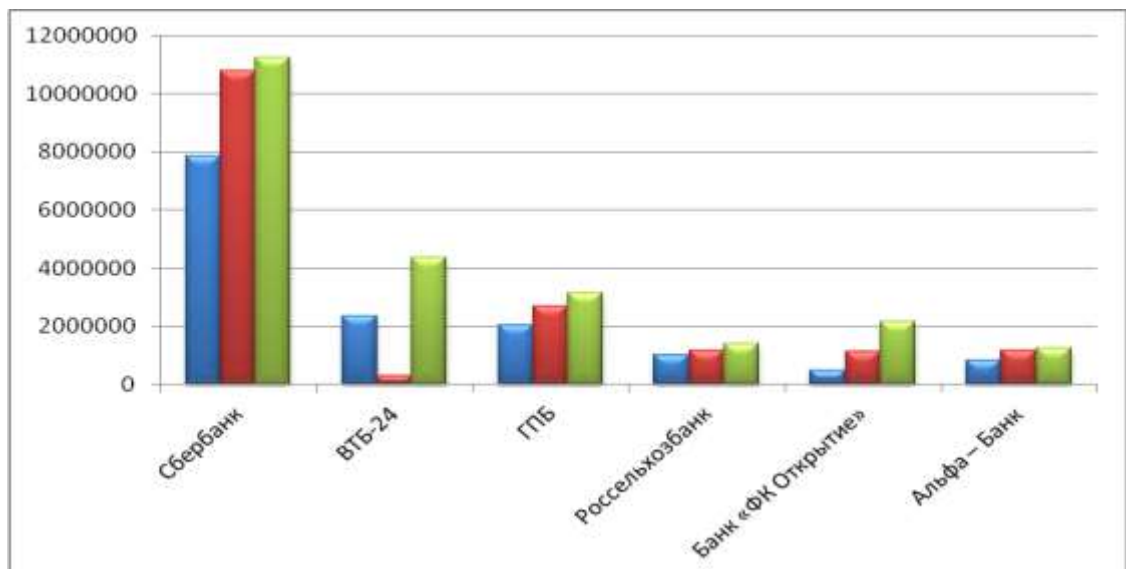


Рисунок 2.4 – Динамика объемов выданных кредитов юридическим лицам за 2015-2017 гг., млн. руб.



Проанализировав диаграмму, за весь промежуток времени с 2015 г. по 2017 г. на рынке кредитования юридических лиц отрицательный темп прироста принадлежит двум банкам – Банк Открытие (-47,6 %), Газпромбанка (-14,7 %), Сбербанк (-33,1 %) и Альфа-Банк (-32,6 %).

Можно сказать, что такие банки, как Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк имеют тенденцию к постоянному уменьшению объема выданных кредитов юридическим лицам.

Из всего вышеперечисленного можно сделать вывод, что спрос на кредиты юридическим лицам является нестабильным.

Также можно отметить, что банки сохраняют свои позиции в следующем порядке: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк ВТБ», Банк ГПБ (АО), АО «Россельхозбанк», ПАО «ФК Открытие», АО «Альфа-Банк» на протяжении всего рассматриваемого периода.

В таблице 2.6 рассмотрим долю просроченной задолженности юридических лиц за 2015-2017 гг.

Таблица 2.6

Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям

Показатель	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.
Объем кредитов, млн. руб.	33241362	29995671	32395589
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов, %	3,4	5,6	5,4
Просроченная задолженность, млрд. руб.	1128325	1676510	1749321
Темп прироста объемов кредитования юридических лиц, % к предыдущему году	5,25	-9,76	8,0
Темп прироста просроченной задолженности юридических лиц, % к предыдущему году	30,99	48,58	4,3

Источник: [38]

Просроченная кредитная задолженность позволяет дать оценку кредитному риску российского банковского сектора как умеренному, в соответствии с международной практикой критической величиной является доля неработающих кредитов, превышающая 10 % величины совокупного кредитного портфеля.

Однако на 1.01.2015 г. и 1.01.2016 года при росте объема кредитов просроченная задолженность выросла на 30,99 % и 48,58 % соответственно (таблица 2.4). В 2017 г. при росте объема кредитов просроченная задолженность выросла на 4,3%.

Рост доли просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов явился отражением процесса роста стоимости заимствований и снижения платежеспособности заемщиков в условиях ухудшения макроэкономической ситуации в России.

Еще одним важным фактором, оказавшим влияние на динамику кредитных агрегатов, стало увеличение рисков, связанных с динамикой валютного курса.

Таблица 2.7

Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям за 2015-2017 гг. (млн. руб.)

Объемы кредитования	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Изменение 2016/2015, %	Изменение 2017/2016, %
Всего	33241362	29995671	32395589	90,2%	108,0%
Добыча полезных ископаемых	771702	602549	1027270	78,1%	170,5%
Обрабатывающие производства	5412661	7434 593	7932634	137,4%	106,7%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	915241	773335	1247138	84,5%	161,3%

Продолжение таблицы 2.7

Объемы кредитования	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Изменение 2016/2015, %	Изменение 2017/2016, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	573527	639837	809011	111,6%	126,4%
Строительство	1886793	1269041	1405733	67,3%	110,8%
Транспорт и связь	1212741	1150599	1446737	94,9%	125,7%
Оптовая и розничная торговля	9317618	7150130	7193265	76,7%	100,6%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1679674	1607049	1554346	95,7%	96,7%
Прочие виды деятельности	4576917	4006462	4458256	87,5%	111,3%
На завершение расчетов	6894488	5362076	5321199	77,8%	99,2%

Источник: [38]

По данным таблице 2.7, можно сделать вывод, что больший объем выданных кредитов приходится на обрабатывающие производства. На 2017 г. объем таких ссуд составил 7932634 млн. руб. На втором месте находится оптовая и розничная торговля. На начало 2017 г. объем выданных кредитов составлял 7193265 млн. руб., что больше чем в 2016 г. на 0,6%. На третьем месте находится «на завершение расчетов» и в 2017 г. объем выданных ссуд составил 5321199 млн. руб.

В таблице 2.8 рассмотрим задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям за 2015-2017 гг.

Таблица 2.8

Задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям за 2015-2017 гг. (млн. руб.)

Задолженность по кредитам	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Изменение 2016/2015, %	Изменение 2017/2016, %
Всего	20659502	20888976	21731671	101,1%	104,0%

Продолжение таблицы 2.8

Задолженность по кредитам	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Изменение 2016/2015, %	Изменение 2017/2016, %
Добыча полезных ископаемых	741424	807948	1120948	109,0%	138,7%
Обрабатывающие производства	4031074	4563357	4220566	113,2%	92,5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	962854	1032301	1212359	107,2%	117,4%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1346797	1413831	1538796	105,0%	108,8%
Строительство	1818315	1592347	1528914	87,6%	96,0%
Транспорт и связь	1291583	1211882	1283191	93,8%	105,9%
Оптовая и розничная торговля	4474798	3698966	3573341	82,7%	96,6%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2598915	2948347	2711639	113,4%	92,0%
Прочие виды деятельности	3215315	3467412	4382657	107,8%	126,4%
На завершение расчетов	178427	152586	159260	85,5%	104,4%

Источник: [38]

По данным таблице 2.8, можно сказать, что общая задолженность по кредитам составляет на 2017 г. 21731671 млн. руб., что больше на 4%, чем в 2016 г. Это зачастую связано с экономическим кризисом.

На первом месте задолженности по кредитам находится «прочие виды деятельности». Задолженность по этому виду деятельности, на 2017 г. составляет 4382657 млн. руб., что больше на 26,4 % чем в 2016 г.

На втором месте находится деятельность, связанная с оптовой и розничной торговлей. На начало 2017 г. объем задолженности составлял 3573341 млн. руб., что меньше чем в 2016 г. на 3,4%. Третье место занимает вид деятельности «обрабатывающие производства», задолженность по кредитам составляет в 2017 г. 4220566 млн. руб., что является положительной

динамикой. По сравнению с 2016 г. объем задолженности уменьшился на 7,5%.

## 2.2. Анализ операций кредитования юридических лиц Сбербанк

### Характеристика и кредитные программы банка

«Сбербанк России» в настоящее время является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Банк существует уже 170 лет, открылся в 19 веке. Несмотря на то, что Сбербанк России был открыт два века назад, он до сих пор остается одним из самых востребованных банков в России.

Сбербанк, на сегодняшний день, является одним из самых современных и универсальных банков, осуществляющий деятельность, направленную на удовлетворение потребностей разных групп клиентов, а также предоставляющий разнообразный спектр банковских услуг.

Сбербанк является главным и основным кредитором российской экономики в целом и занимает наибольшую долю на рынке вкладов. Осуществление процедур привлечения средств частных клиентов и обеспечение их сохранности - основа бизнеса Сбербанка. Вся деятельность банка нацелена на развитие, укрепление максимально взаимовыгодных отношений с вкладчиками.

Сбербанк уверенно в ногу с современными тенденциями рынка, и даже опережает их, легко ориентируясь в стремительно меняющихся технологиях и предпочтениях клиентов.

Сбербанк имеет крупную филиальную сеть, которая на сегодняшний день состоит из 17 территориальных банков и примерно 20 тысяч подразделений по России. На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,7% совокупных банковских активов по состоянию на 1 января 2016 года, и 31% совокупных банковских активов по состоянию на 1.01.2017 года.

Только в масштабах России Сбербанк поддерживает партнерские взаимоотношения более чем с 110 миллионами клиентов — больше

половины населения страны, при этом услугами Сбербанка также пользуются около 11 миллионов человек за рубежом.

ПАО «Сбербанк России» предоставляет больше количество специализированных кредитов для юридических лиц, как для крупных и крупнейших, так и для средних и малых корпоративных клиентов. Беззалоговые кредиты для малого бизнеса, несколько видов кредитных продуктов, где ставка от 16 до 23 % годовых, и сумма до 5000000 рублей. Кредиты на пополнение оборотных средств, ставка от 12,97 до 17 % годовых, сумма до 7000000 рублей.

Кредиты на приобретение автотранспорта, оборудования и недвижимости, ставка от 14,97 до 17 % годовых, в зависимости от вида кредита, сумма от 150000 рублей. Также Сбербанк предлагает клиентам рефинансирование кредитов и лизинг. Для крупных клиентов: кредитование предприятий строительной отрасли, предприятий розничной торговли, предприятий АПК, парков, недропользователей, добывающих драгоценные металлы.

Главная цель Сбербанка России это предоставление каждому клиенту полного спектра услуг и банковских продуктов, с использованием и внедрением новейших достижений в области информационных технологий, совершенствовании бизнес – процессов и повышении уровня сервиса.

Основной акционер и учредитель Сбербанка это Центральный банк РФ, который владеет 50% уставного капитала. Другие акционеры Сбербанка это международные и российские инвесторы.

Организационная структура ПАО «Сбербанк России» представлена в приложении 4.

Эту структуру предопределяет целый ряд разных факторов, таких как:

1. Рынок банковских услуг и его специфика;
2. Стратегическая программа банка и ее особенности;
3. Ориентиры и направления деятельности банка.

Организационная структура банка обязана постоянно меняться и модернизироваться, чтобы соответствовать новым возникающим целям и задачам.

На организационную структуру банка также влияют такие факторы, как внутренняя корпоративная культура, традиции, квалификация персонала – «Сбербанк России» не является исключением.

Чтобы работа на предприятии становилась эффективней, используются мероприятия по обеспечению продвижения по службе в соответствии с достигнутыми результатами сотрудников. Также необходимо учитывать возможность находить общий язык с людьми, направлять и стимулировать новых сотрудников к продвижению по службе.

В процессе работы нужно осуществлять формирование информационных кадровых фондов, вести кадровую статистику предприятия, создавать современные условия для регулярного повышения квалификации персонала, проводить аттестацию по результатам прохождения повышения квалификации, производить ротацию кадров, ориентировать персонал на долгосрочный положительный результат.

Одним из преимуществ ПАО «Сбербанк», является диверсифицированная клиентская база, которая дает банку возможность осуществлять взаимодействие с разными группами клиентов, за счет чего у банка появляется возможность успешного управления ресурсами, а также минимизации финансовых рисков. С помощью привлеченных средств, Сбербанк формирует стабильный источник кредитования организаций разных секторов экономики.

Что касается показателей деятельности банка, то на отчетную дату (01 Января 2016 года) величина активов-нетто Сбербанка составила 23768,11 млрд. рублей. За год активы увеличились на 5,60 %. Прирост активов-нетто отрицательно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто упала с 2,17 % до 1,28 %. По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем эти средства

достаточно диверсифицированы (между юридическими и физическими лицами), а вкладывает средства в основном в кредиты.

Сбербанк имеет большой опыт массового обслуживания клиентов, что позволяет неизменно ему оставаться лидером розничного рынка банковских услуг, а также создавать свои стандарты работы. Наличие четких регламентов и стандартизация процедур позволяют осуществлять большое количество операций.

Рассмотрим в таблице 2.9 основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг.

Таблица 2.9

Основные показатели ПАО «Сбербанк России» за 2015-2017 гг. (млрд. руб.)

Наименование показателя	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	Изменение 2016/2015, %	Изменение 2017/2016, %
Активы, млрд. руб.	18210,3	25200,8	27334,7	138,4%	108,5%
Пассивы, млрд. руб.	16328,9	23180,7	24958,7	142,0%	107,7%
Собственные средства, млрд. руб.	1881,4	2020,1	2375,0	107,3%	117,6%
Процентные доходы, млрд. руб.	1478,6	1837,9	2279,6	124,3%	124,0%
Процентные расходы, млрд. руб.	587,8	785,1	1253,2	133,5%	159,6%
Чистый доход, млрд. руб.	862,2	1019,7	988,0	118,3%	96,9%
Прибыль (убыток), млрд. руб.	362,0	290,3	222,9	80,2%	76,8%

Источник: [38]

По данным таблицы 2.9, можно сказать, что активы и пассивы баланса за период 2015-2017 гг. увеличились на 9 124,4 млрд. руб., что составило 50 %. Чем больше доля активов в балансе банка, тем устойчивее финансовое состояние банка. Объем активов, который приносит доход банку составил 88,22 % в общем объеме активов, а объем процентных обязательств



составляет 84,09 % в общем объеме пассивов. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87 %).

Собственный капитал банка за период 2015-2017 гг. увеличился на 493,6 млрд. руб. Поскольку банк отвечает по своим обязательствам своим капиталом, то любое увеличение капитала повышает его надежность и, соответственно, привлекательность перед вкладчиками.

Обязательства банка возросли в 2015 году с 16 328,9 миллиардов рублей до 23 180,7 миллиардов рублей, темп прироста составил 42 %, и в 2016 году сумма обязательств увеличилась на 1 779 миллиардов рублей, что составляет 8 % прироста. В целом динамика обязательств банка положительна, что позволит в дальнейшем выгодно размещать денежные средства.

Что касается прибыли, в период за 2015-2017 гг. в ПАО «Сбербанк России» наблюдается значительное снижение прибыли (38%). Причинами данного убытка служат чрезмерные «скачки» курса валюты, а также введение санкций против России.

В таблице 2.10 представлена структура корпоративного кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов.

Таблица 2.10

Структура корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» (тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	Изменение 2016/2015, %	Изменение 2017/2016, %
Межбанковские кредиты	864676797	1394203301	1553786296	161,2%	111,4%
Кредиты юридическим лицам	10802950664	11253680300	10429463849	104,2%	92,7%
Кредиты физическим лицам	4069341645	4134132939	4336331349	101,6%	104,9%
из них по срокам погашения:					
до 30 дней	696167	554754	753874	79,6%	135,9%
от 31 до 90 дней	472194	345243	653043	73,1%	189,2%

Продолжение таблицы 2.10

Наименование показателя	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	Изменение 2016/2015, %	Изменение 2017/2016, %
от 91 до 180 дней	944587	946026	910290	100,2%	96,2%
от 181 дня до 1 года	3333470	3021909	2912298	90,7%	96,4%
от 1 года до 3 лет	5419011	4900999	4933714	90,4%	100,7%
свыше 3 лет	8886409	9811099	10166620	110,4%	103,6%

Источник: [38]

По данным таблицы 2.10, можно сказать, что объем межбанковских кредитов увеличился в 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 11,4 %, объем выданных кредитов юридическим лицам снизился на 6,3 %. Кредиты физическим лицам в 2017 г. увеличился на 4,9%.

По данным таблицы 2.7 можно сделать вывод, что динамика выданных кредитов на протяжении рассматриваемого периода была неоднозначной.

Так, по кредитам, предоставленным на срок свыше 3 лет, наблюдается увеличение объема выданных кредитов на 10,4 % в 2016 г. по сравнению с 2015 г. и на 3,6% в 2017 г.

Объем кредитов, выданных на срок от 1 года до 3 лет, снизился на 9,6% в 2016 году, и увеличился на 0,7% в 2017 г.

По кредитам, предоставленным на срок от 181 дня до 1 года наблюдается снижение роста. Объем кредитов выданных сроком от 91 до 180 дней сначала увеличился на 0,2% в 2016 г., затем сократился на 3,8 в 2017 г. такая же динамика наблюдалась и с общей суммой таких кредитов за рассматриваемый период.

Таким образом, можно сделать вывод, что за период с 2015 г. по 2017 г. наблюдалась тенденция увеличения объемов выдаваемых кредитов физическим лицам ПАО «Сбербанк России». Структура выдаваемых кредитов по объектам кредитования, а также форме обеспечения за рассматриваемый период значительно не менялась.

ПАО «Сбербанк России» опирается на диверсифицированное кредитование. Формой обеспечения таких кредитов являются

имущественные залоги. Обеспеченность кредитов находится на достаточно высоком уровне, следовательно, возможный невозврат кредитов будет возмещен объемом обеспечения.

Корпоративный кредитный портфель Сбербанка на 2017 г. увеличился на 4,8 % и составил 12 триллионов 262,7 миллиардов рублей против 11 триллионов 699,4 млрд. руб. За декабрь 2016 г. кредитный портфель корпоративных клиентов на 264 млрд. руб., или на 2,3 %.

В декабре банк предоставил корпоративным клиентам кредиты на сумму более 1,2 триллионов рублей, всего за год 6,8 триллионов рублей.

Розничный кредитный портфель банка за прошедший год вырос на 1,6 % - до 4 триллионов 134,7 миллиардов по сравнению с 4 триллионов 69,9 миллиардов рублей на начало года.

В ходе анализа структуры активов ПАО «Сбербанк России» можно провести деление имеющихся активов на доходные и не доходные. К доходным активам относятся: чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы. Остальные активы относятся к неработающим активам. По результатам анализа мы пришли к выводу, что структура активов банка оптимальна, так как ссудная задолженность составляет большую долю активов, а неработающие активы не превышают 20 %. Банк поддерживает свою ликвидность за счет стабильного дохода путем вложения в ценные бумаги.

За данный период 2015-2017 гг. не наблюдаются серьезных изменения в структуре банка. Анализируя отчеты о прибылях и убытках за последние 3 года, можно увидеть, что на протяжении 2015-2016 гг. банк имел прибыль в размере 362 млрд. руб. и 290,3 млрд. руб. соответственно, и, в 2017 г. прибыль в размере 222,9 млрд. руб., то есть банк на протяжении анализируемого периода имеет положительный финансовый результат.

Снижение чистой прибыли за 2016 год по сравнению с аналогичным периодом 2015 года объясняется, главным образом, опережающим ростом процентных расходов по сравнению с более медленным ростом процентных

доходов и значительным увеличением расходов по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля.

Процентные доходы за 2016 год увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2015 года и составили 2 279,6 млрд. руб. Увеличение обусловлено более высокими процентными ставками по корпоративным кредитам и ростом объема активов, генерирующих процентные доходы [2].

Чистые процентные доходы за 2016 г. сократились по сравнению с аналогичным периодом 2015 г. и составили 988 млрд. руб.

Такое снижение вызвано ростом процентных расходов, который опережал рост процентных доходов, вследствие резкого роста стоимости фондирования. Чистые процентные доходы остаются основным компонентом операционных доходов Группы, составляя 65,7 % общих операционных доходов до расходов по созданию резерва под обесценение долговых финансовых активов.

Чистые комиссионные доходы за 2016 год увеличились по сравнению с 2015 годом, составив 384,1 млрд. руб. Ключевыми источниками роста стали комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц и доходы по эквайрингу, а также комиссионные доходы от операций с иностранной валютой.

Основную долю доходов банка составляют кредиты и авансы клиентам, в 2016 г. 68,51 % от общего объема доходов, в 2016 и 2015 гг. 70,46 % и 71,02 % соответственно, инвестиционные ценные бумаги в наличии 6,86 %. Существенную часть расходов занимают расходы по привлеченным средствам клиентов (средства физических лиц) – 48,25 % от общего числа расходов за год. Остальные статьи расходов незначительно убавляют прибыль, самой весомой из них являются расходы по привлеченным средствам корпоративных клиентов 31,07 %.

Также не остается незамеченным тот факт, что за 2016 год доходы от кредитов и авансов выросли на 971,2 млрд. руб., а за 2015 год на 4 882,9 миллиардов рублей.

Чистые доходы по операциям с иностранной валютой: в 2015 г. 8,1 млрд. руб., а в 2016 г. наблюдается значительное увеличение до 83,1 млрд. руб.

Показателей отчета о прибылях и убытках представлены в приложении 5.

Чистая прибыль Сбербанка за январь — февраль 2017 года по РСБУ составила 104,6 млрд рублей, в том числе за февраль — 46,7 млрд.

Чистый процентный доход увеличился относительно января — февраля 2016 года на 7,5% и составил 182,2 млрд рублей. Положительное влияние на чистый процентный доход оказало снижение процентных ставок по привлеченным вкладам и средствам юридических лиц. Одновременно рост доходов сдерживался снижением процентных ставок и уменьшением объема кредитов юридическим лицам в результате переоценки валютной части портфеля.

Чистый комиссионный доход увеличился по сравнению с январем — февралем 2016 года на 12,3%, до 45,6 млрд рублей. Основной прирост комиссионного дохода обеспечили операции с банковскими картами, банковское страхование и расчетно-кассовое обслуживание.

Операционные расходы достигли 60,9 млрд рублей. Рост по отношению к январю – февралю 2016 года составил 9,2% и обусловлен как изменением с начала 2017-го методологии учета расходов с целью их более равномерного начисления в течение года, так и проведенной во II–III кварталах 2016-го индексацией заработной платы сотрудников. Отношение расходов к доходам по итогам января — февраля 2017 года составило 26,8%.

Расходы на совокупные резервы в январе – феврале 2017-го составили 25,1 млрд рублей, что на 70% меньше объема за аналогичный период предыдущего года. Такая динамика во многом связана с движением курса рубля по отношению к основным валютам в первые два месяца текущего (укрепление рубля) и прошлого года (ослабление рубля). Резервы на возможные потери формируются в целях покрытия существующих

кредитных рисков в рамках требований Банка России. Созданные резервы превышают просроченную задолженность в 2,5 раза.

Активы в феврале сократились на 0,7%, до 21,5 трлн. рублей, за счет переоценки валютной составляющей в результате укрепления рубля. Этот же фактор повлиял на динамику кредитного портфеля корпоративных клиентов, который за месяц сократился на 1,0%, до 11,1 трлн рублей. Без учета переоценки рост и активов, и кредитного портфеля в феврале составил бы 0,4%. Объем выданных корпоративным клиентам кредитов в феврале достиг 540 млрд рублей, всего с начала года — 1 трлн.

Частным клиентам в феврале выдано 110 млрд рублей, с начала года — 210 млрд. Остаток розничного кредитного портфеля за месяц увеличился на 0,1% и составил 4,34 трлн рублей. Доля жилищных кредитов в портфеле достигла 57,3%.

Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов по итогам месяца осталась на уровне 2,6%, что существенно ниже среднего уровня по банковской системе (6,6% на 1 февраля 2017 года).

Объем вложений в ценные бумаги в феврале увеличился на 1,8% за счет приобретения ОФЗ в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Остаток портфеля на 1 марта составил 2,1 трлн рублей.

Средства физических лиц в феврале увеличились на 50 млрд рублей, или на 0,4%. Остаток средств физических лиц на 1 марта составил 11,4 трлн рублей.

Таким образом, на основе рассчитанных данных можно сказать о том, что на сегодняшний день ПАО «Сбербанк России» является лидером на рынке банковских продуктов услуг, и пользуется большим спросом со стороны населения. В дальнейшем банку необходимо поддерживать свою репутацию, укреплять свои конкурентоспособные качества.

Корпоративный кредит в Сбербанке России может привлечь любое эффективно действующее юридическое лицо - резидент РФ, либо индивидуальный предприниматель, с момента государственной регистрации

которого прошло не менее 1 года, не имеющий невыполненных обязательств перед Банком и иными кредиторами.

Условия кредитования юридических лиц определяются инструкцией «О кредитовании юридических лиц учреждениями Сбербанка РФ» от 30.05.2000 г. №26. Кредит предоставляется корпоративным заемщикам на коммерческой, договорной основе.

Вопросы, касающиеся кредитования, решаются с банком и заемщиком на основании кредитного договора, в котором определяются:

1. Предмет договора;
2. Объект кредитования;
3. Размер и срок кредитования;
4. Порядок выдачи и сроки погашения кредита;
5. Условия кредитования;
6. Процентная ставка по кредиту, периодичность ее изменения;
7. Обязательства сторон, ответственность за неисполнение условий договора кредитования;
8. Обязательства заемщика, которые обеспечивают сровременный возврат кредита, а также уплату процентов по кредиту и иные формы ответственности;
9. Формы и способы проверки обеспеченности заемщика, целевое использование кредита;
10. Порядок рассмотрения споров, согласно кредитному договору;
11. Прочие условия по соглашению сторон.

Для того чтобы получить кредит, заемщик предоставляет заявление в банк.

Заявление на получение кредита с указанием его целевого назначения, суммы и сроков использования, подписывается главным бухгалтером и руководителем, и скрепляется печатью.

В заявлении обязательно указываются юридический и фактический адрес заемщика, банковские реквизиты, номер телефона.

По межбанковскому кредиту кроме кредитной заявки предоставляются следующие документы:

1. Нотариально удостоверенные копии Устава, лицензии на совершение банковских операций, выданной ЦБ РФ;
2. Список учредителей организации, их доля в уставном капитале;
3. Фирменный бланк организации, с образцами печати и подписями, которая должна быть нотариально заверена;
4. Бухгалтерский баланс на конец отчетной даты и на день обращения за кредитом;
5. Расчет нормативов ликвидности предприятия по бухгалтерскому балансу в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
6. Аудиторское заключение по проверке достоверности информации годового отчета.

Согласно действующему законодательству, заемщик и банк в заключаемых между ними договорах обладают правом предусмотреть возможность безусловного списания средств банком со счета заемщика. При этом заемщик в обязательном порядке должен оговорить это условие на право банка в безусловном порядке списывать сумму задолженности по процентам и кредиту в договоре на расчетно-кассовое обслуживание с банком, который осуществляет ведение его счета, или в письме банку по определенному кредитному договору.

В ходе изучения документации сотрудник по оформлению кредита выдает письменное заключение о возможности предоставления кредита, которое передается кредитно-инвестиционному комитету в целях принятия итогового решения. Решение кредитно-инвестиционного комитета оформляется определенным протоколом. В случае положительного решения вопроса о предоставлении кредита банк заключает с заемщиком кредитный договор. Кредитный договор подтверждается юридической и кредитной службой банка. В качестве дополнения к кредитному договору оформляются срочные обязательства.



Заемщик вместе с банком может составить календарный график платежей по погашению основного долга по кредиту и процентов, который заверяется заёмщиком и банком.

Кредиты, которые предоставляются банком, обеспечиваются залогом ценных бумаг, имущества, имущественными правами, а также гарантиями и поручительствами банков-гарантов.

Перечисленные формы обеспечения возврата кредита могут быть применены как в сочетании, так и по-отдельности. При этом величина обеспечения возврата кредита должна быть не менее суммы основного долга и положенных за его использование процентов, а завершение срока действия гарантии - на полгода позже определенного договором срока возврата кредита.

Предоставление заемщиком имущественных прав и имущества в качестве залога банку оформляется посредством отдельного договора о залоге. Банк, в этом случае, принимает в залог имущество заемщика, которое принадлежит ему на правах собственности в качестве обеспечения возвратности. Основные фонды принимаются в залог только в том случае, когда заемщик согласно действующему законодательству и собственной уставной документации отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Сбербанк России предлагает юридическим лицам кредиты на следующие цели:

- пополнение величины оборотных средств;
- приобретение недвижимого и движимого имущества, нематериальных активов;
- покрытие затрат по техническому перевооружению, капитальному ремонту;
- проведение опытно-конструкторских, научно-исследовательских, проектных и предпроектных работ;
- консолидация и расширение бизнеса;

- погашение задолженности перед третьими лицами (то есть рефинансирование кредитов);

- создание покрытия по аккредитивам.

Кредиты выдаются по следующим направлениям:

- контрактное кредитование;

- корпоративное кредитование;

- инвестиционное кредитование;

- кредитование субъектов, а также муниципальных образований РФ.

Кредиты могут быть предоставлены в целях погашения существующей кредитной задолженности перед иными банками. Целесообразность предоставления кредита на рефинансирование кредитов, выданных иными банками, устанавливается Банком самостоятельно с учетом заинтересованности потенциального заёмщика и Банка в последующем развитии взаимовыгодного сотрудничества, в частности, в области кредитования.

Решение о выдаче кредита под банками принимается согласно результатам изучения документации заемщика с учетом требований нормативных документов Сбербанка России в зависимости от вида кредитования, целевого применения ранее выданных иным банком кредитных ресурсов, а также условий подписанных с иными банками кредитных документов. Необходимо отметить тот факт, что не допускается кредитование в целях погашения задолженности по кредитам Банка, а также просроченной к погашению задолженности по кредитам перед иными банками.

Банк принимает во внимание специфику кредитуемой сделки, денежных средств заемщика, а также потребностей организации, и предлагает следующие режимы кредитования:

- кредит с единовременным предоставлением кредитных ресурсов;

- невозобновляемая/ возобновляемая кредитная линия;

- возобновляемая кредитная линия с дифференцированными ставками;

- создание покрытия по аккредитивам.

Рассмотрим линейку кредитных продуктов Сбербанка для юридических лиц:

1. Экспресс-кредитование доверие;

2. Обычное кредитование:

- бизнес-инвест;
- бизнес-оборот;
- бизнес-недвижимость;
- бизнес-авто;
- бизнес-рента;
- бизнес-овердрафт;
- бизнес-доверие;
- бизнес-проект;
- госзаказ.

Спектр банковских услуг для малых предприятий представлен в приложении 1.

Кредитные продукты для крупных клиентов.

Кредитование предприятий строительной отрасли. Контрактное кредитование подрядных организаций (строительство). Выдача кредита на финансирование/ рефинансирование затрат по реализации контрактов, в том числе рефинансирование кредитов иных банков, представленных на цели финансирования затрат по контрактам.

Кредитование предприятий розничной торговли. Кредитование текущей деятельности Заемщиков, относящихся к отрасли «Розничная торговля». Выдача кредита на цели осуществления текущей деятельности.

Кредитование предприятий АПК. Кредитование сезонно-полевых работ под залог будущего урожая. Цель кредитования – финансирование сезонно-полевых работ (посевная, летняя обработка посевов, уборка урожая), закупка минеральных удобрений, средств защиты растений, ГСМ, запасных частей, материалов для ремонта сельскохозяйственной техники.

Кредит «Индустриальный парк» предназначен на финансирование создания, развития площадки для размещения промышленных и/или инновационных производств.

Предсезонное кредитование недропользователей, добывающих драгоценные металлы. Выдача кредита на финансирование недропользователей по добыче, производству и реализации драгоценных металлов в рамках подготовки, проведения сезона добычи, в том числе рефинансирование кредитов иных банков.

Спектр банковских продуктов для крупных предприятий представлен в приложении 2.3.

### 2.3. Оценка операций кредитования юридических лиц

Предоставление кредитов является одной из главных и активных работ банка. От состояния кредитного дела в банке зависит его жизнеспособность. Для большей части банков свойственно наличие предоставленных кредитов в сумме 50-70% всего размера банковских активов. Именно величина кредитного риска определяет общее состояние финансового риска деятельности банка. В этой связи существует более строгий контроль со стороны Центрального банка РФ кредитной тактики и стратегии банка, с также его кредитного портфеля [5, с. 98].

Решение о предоставлении кредита принимается на основании детального исследования следующих ключевых факторов деятельности заемщика:

- юридическая правоспособность ведения предпринимательской деятельности, получения кредита и выполнения условий кредитуемой сделки;
- характер выполняемой деятельности, устойчивость рыночной позиции потенциального заемщика;
- финансовая и кредитная история заемщика;
- фактическое финансовое состояние;

- экономическая эффективность предприятия;
- активы, которые выступают в качестве обеспечения кредита [9, с. 101].

Исследование всех перечисленных факторов с дальнейшим вынесением заключения о платёжеспособности заемщика выполняет управление кредитования. В этом управлении выполняется, в частности, изучение финансового состояния заемщика.

Детальное исследование финансового состояния юридического лица – заёмщика выполняется на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Изучаются такие отчетные документы как бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении капитала, отчет об изменении капитала и т.д.

Исследование данной документации, предоставленной заёмщиком, предоставляет возможность выявить его кредитоспособность.

Методика, которая разработана в Сбербанке, предусматривает три группы оценочных показателей для оценки платежеспособности и финансового состояния юридических лиц:

- коэффициент наличия собственных средств;
- коэффициент текущей, абсолютной, срочной ликвидности;
- показатели рентабельности и оборачиваемости.

Группа показателей - коэффициенты ликвидности – позволяет провести анализ способности предприятия отвечать по своим текущим обязательствам. В процессе выполнения расчета определяется уровень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами для выполнения расчетов с кредиторами по текущим операциям. В настоящее время применяются несколько видов коэффициентов ликвидности [16, с. 81].

Коэффициент абсолютной ликвидности К1 представляет собой наиболее жесткий показатель ликвидности предприятия. Этот коэффициент свидетельствует о том, какая часть краткосрочных долговых обязательств

может быть в случае необходимости погашена за счет имеющихся у предприятия денежных средств, денежных средств на депозитных счетах и имеющих высокую ликвидность краткосрочных ценных бумаг.

Следующим рассчитываемым коэффициентом является коэффициент быстрой ликвидности или промежуточный коэффициент покрытия, характеризующий возможность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить обязательства по долгам.

Коэффициент рассчитывается как отношение суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам.

Расчету коэффициента К2 предшествует оценка групп статей «краткосрочные финансовые вложения» и «дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)».

Указанные статьи уменьшаются на сумму финансовых вложений в неликвидные корпоративные бумаги и неплатежеспособные предприятия и сумму безнадежной дебиторской задолженности соответственно.

Далее рассчитывается коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия), дающий общую оценку ликвидности предприятия. В его расчет включаются все оборотные активы, в том числе и материальные (итог раздела II баланса).

Перед расчетом К3 производится корректировка вышеназванных статей баланса, а также таких статей как «дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)», «запасы» и «прочие оборотные активы» на сумму соответственно безнадежной дебиторской задолженности, неликвидных и труднореализуемых запасов.

Вторая группа показателей - коэффициент наличия собственных средств (К4). Данная группа показывает долю собственных средств в общем объеме средств предприятия и определяется как отношение собственных средств [16, с. 84].

Третья группа показателей - показатели рентабельности и оборачиваемости. Оборачиваемость элементов оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитывается в днях исходя из объемов дневных продаж (выручка от реализации в день). Величина дневных продаж определяется как отношение выручки от реализации к количеству дней в периоде. Средние величины кредиторской задолженности и оборотных активов определяются как суммы половин величин на конечную и начальную даты периода и полных величин на промежуточные даты, разделенные на число слагаемых, уменьшенное на 1 [16, с. 88].

Оборачиваемость оборотных активов рассчитывается как отношение средней стоимости оборотных активов к объему дневных продаж.

Оборачиваемость дебиторской задолженности рассчитывается как отношение средней стоимости дебиторской задолженности к объему дневных продаж.

Оборачиваемость запасов определяется как отношение средней стоимости запасов к объему дневных продаж.

Аналогичным образом рассчитываются показатели оборачиваемости иных элементов оборотных активов (готовой продукции, незавершенного производства, материалов и сырья) и кредиторской задолженности.

Показатели рентабельности определяются в долях или процентах.

Рентабельность продаж или рентабельность продукции (K5) определяется как отношение прибыли от реализации к выручке от реализации.

Рентабельность деятельности предприятия определяется как отношение чистой прибыли к выручке от реализации.

Рентабельность вложений в предприятие определяется как отношение балансовой прибыли к итогу баланса.

Основными оценочными показателями кредитоспособности заемщика - юридического лица являются коэффициенты K1, K2, K3, K4, K5 и K6. Остальные показатели оборачиваемости и рентабельности рассматриваются

как дополнительные. Достаточные значения показателей в соответствии с методикой, применяемой Сбербанком России, представлены в таблице 2.11.

Таблица 2.11

#### Достаточные значения показателей кредитоспособности

Наименование показателя	Достаточное значение
Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)	0,10
Коэффициент быстрой ликвидности (К2)	0,80
Коэффициент текущей ликвидности (К3)	1,50
Коэффициент наличия собственных средств (К4):	
- для организаций, кроме организаций торговли и лизинговых компаний;	0,40
- для организаций торговли и лизинговых компаний	0,25
Рентабельность продукции (К5)	0,10
Рентабельность деятельности предприятия (К6)	0,06

Источник: [4]

Далее производится разбивка показателей на категории в зависимости от их фактического значения, что представлено в таблице 2.12.

Таблица 2.12

#### Категория показателей кредитоспособности

Наименование показателя	Категория показателя		
	1	2	3
Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)	>0,10	0,05-0,10	<0,05
Коэффициент быстрой ликвидности (К2)	>0,80	0,50-0,80	<0,50
Коэффициент текущей ликвидности (К3)	>1,50	1,00-1,50	<1,00
Коэффициент наличия собственных средств (К4):			
- для организаций, кроме организаций торговли и лизинговых компаний;	>0,40	0,25-0,40	<0,25
- для организаций торговли и лизинговых компаний	>0,25	0,15-0,25	<0,15
Рентабельность продукции (К5)	>0,10	<0,10	Нерентаб.
Рентабельность деятельности предприятия (К6)	>0,06	<0,06	Нерентаб.

Источник: [38]



Различие состоит в установленном весе показателей. Вес показателей согласно методике, применяемой Сбербанком, отражен в таблице 2.13.

Таблица 2.13

## Вес показателей

Наименование показателя	Вес показателя
Коэффициент абсолютной ликвидности (K1)	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности (K2)	0,10
Коэффициент текущей ликвидности (K3)	0,40
Коэффициент наличия собственных средств (K4)	0,20
Рентабельность продукции (K5)	0,15
Рентабельность деятельности предприятия (K6)	0,10
Итого	1,00

Источник: [38]

Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами (S). Значение S наряду с другими факторами используется для определения класса кредитоспособности заемщика. Сумма баллов S рассчитывается как сумма произведений категории показателя на его вес.

$$S = 0,05 \times K1 + 0,1 \times K2 + 0,4 \times K3 + 0,2 \times K4 + 0,15 \times K5 + 0,10 \times K6 \quad (1)$$

Градация значений S по методике, применяемой Сбербанком отлична от градации согласно методике «Оценка кредитоспособности на основе системы финансовых коэффициентов». В зависимости от значений S определяется три класса заемщиков:

- заемщики первого класса – кредитование данной категории не вызывает сомнений;
- заёмщики второго класса – в данном случае кредитование требует взвешенного подхода;
- заёмщики третьего класса – в данном случае кредитование сопряжено с повышенными рисками.

Класс кредитоспособности устанавливается на основании суммы баллов по шести основным показателям, оценки оставшихся показателей третьей группы и качественного анализа рисков.

Сумма баллов  $S$  оказывает влияние на класс кредитоспособности таким образом:

-  $S = 1,25$  и менее - первый класс кредитоспособности. В качестве обязательного условия принадлежности к данному классу выступает значение коэффициента  $K5$  на уровне, который установлен для первой категории (указанное положение не имеет отношения к предприятиям, у которых наблюдается снижение уровня рентабельности продукции во время определенных отчетных периодов ввиду особенностей их деятельности, например: сезонностью).

-  $S$  находится в диапазоне от 1,25 (не включительно) до 2,35 (включительно) - второй класс кредитоспособности. Обязательным условием отнесения к данному классу является значение коэффициента  $K5$  на уровне, установленном не ниже чем для второй категории (данное положение не распространяется на предприятия, у которых снижение уровня рентабельности продукции в течение определенных отчетных периодов обусловлено спецификой их деятельности, например: сезонностью).

-  $S$  больше 2,35 - третий класс кредитоспособности.

Далее определенный таким образом предварительный класс кредитоспособности проходит корректировку с учетом остальных показателей третьей группы и качественной оценки. В случае отрицательного влияния этих факторов класс кредитоспособности может быть снижен на один класс. Если по итогу качественной оценки выявлены факторы, явно свидетельствующие о неспособности клиента выполнять свои обязательства, клиенту присваивается класс «d» - дефолт.

К таким факторам относятся в том числе, но не исключительно:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более тридцати дней;

- вынесение арбитражным судом определения/решения о введении в отношении клиента одной из процедур банкротства в соответствии с законодательством.

В результате проведенных расчетов оформляется карточка финансового состояния.

Таким образом, можно сделать вывод, что оценка кредитоспособности заемщика определяется на основе методики, разработанной Сбербанком России, которая включает в себя оценку и анализ следующих показателей - это коэффициентов ликвидности, наличия собственных средств и показателей оборачиваемости и рентабельности. На основе анализа данных показателей выделяют три класса заемщиков.

## ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

### 3.1 Проблемы кредитования юридических лиц в Российской Федерации

Развитие в России рыночной экономики, дальнейший экономический рост, повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без дальнейшего развития системы банковского кредита.

В настоящее время, в связи с напряженностью внешнеполитических и экономических отношений РФ со странами ЕС и США многие сектора российской экономики могут быть подвержены негативным последствиям этих изменений.

Согласно прогнозам, темпы инфляции сохранятся на уровне выше 8% к концу 2016 г., в основном в связи с ростом цен на продовольствие в результате ограничений на импорт и снижения курса рубля. Несмотря на замедление темпов роста, ожидается, что нереализованный потенциал экономики будет ограниченным из-за структурных препятствий росту.

Возникающие при банковском кредитовании общественные отношения регламентируются нормами различных отраслей российского права, главным образом нормами административного, финансового и гражданского права.[5]

Банковский кредит выдается только на строго определенные цели. В случае использования ссуды не по целевому назначению происходит нарушение принципа целенаправленности банковского кредита и влечет за собой применение соответствующих санкций. Проследим динамику развития банковского сектора по состоянию на ноябрь и декабрь 2016 года.

За ноябрь активы банковского сектора увеличились на 1,2% (+0,2%1) до 79,0 трлн. рублей.

Совокупный объем кредитов экономике за месяц вырос на 1,6% (+0,8%) до 43,0 трлн. рублей, в том числе кредиты нефинансовым

организациям в ноябре увеличились на 2,2% (+1,2%), а кредиты физическим лицам сократились на 0,4% (-0,4%) [6].

За 2016 год основные балансовые показатели выросли: активы – на 1,8% (-3,4%); совокупный объем кредитов экономике – на 5,3% (+0,7%); кредиты нефинансовым организациям – на 9,5% (+3,3%). Одновременно кредиты физическим лицам сократились на 5,8% (-6,2%).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за ноябрь вырос на 7,8% (+7,2%), по розничному – сократился на 0,7% (-0,9%). В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 5,9 до 6,2%, а по розничным кредитам – остался на уровне октября (8,1%). Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за ноябрь увеличился на 8,5%, в результате чего выросла – с 2,1 до 2,2% – доля этих требований в активах банковского сектора. Объемы МБК, предоставленных банкам-резидентам, увеличились на 2,7%, одновременно МБК, предоставленные банкам-нерезидентам уменьшились на 4,0%.

Портфель ценных бумаг за ноябрь увеличился на 2,9% (+2,0%), при этом долговые ценные бумаги, занимающие 82% портфеля, выросли на 3,4% (+2,2%) (рисунок 3.10).

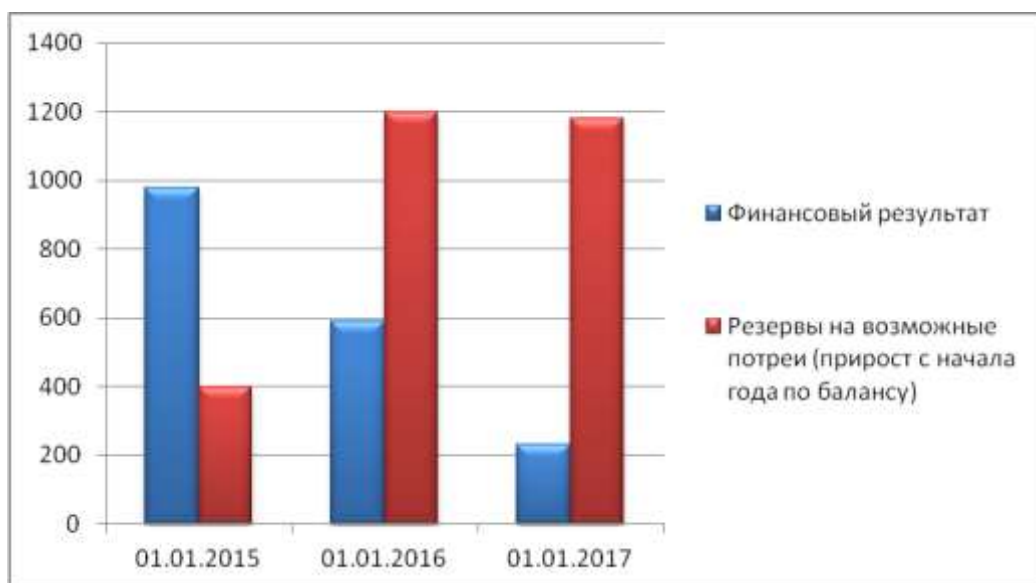


Рисунок 3.10 – Анализ финансовых результатов банковского сектора за 2015-2017 гг.

Источник: [38]

Объем вкладов населения вырос за ноябрь на 1,4% (+0,6%) до 21,5 трлн. рублей. За 2016 год, их прирост составил 15,8% (+10,9%).

Объем депозитов и средств на счетах организаций увеличился за ноябрь на 2,4% (+1,0%) до 24,9 трлн. рублей. При этом за 2016 г. депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 6,3% (-1,5%).

Объем заимствований у Банка России уменьшился за месяц на 9,6%, объем депозитов, размещенных в кредитных организациях Федеральным Казначейством, - на 8,2%. Удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах сократился с 7,0 до 6,2%, а от Федерального Казначейства – с 1,6 до 1,4%.

За 2017 год кредитными организациями получена прибыль в размере 265 млрд. рублей (за 2016 год прибыль составила 781 млрд. рублей).

Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 27,6%, или на 1,1 трлн. рублей (за 2016 год – на 33,0%, или на 940 млрд. рублей).

Изменение экономической ситуации оказывает влияние на все риски внутри банковской сферы. Первостепенным по-прежнему остается риск роста «плохих» долгов. По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), на 1 апреля 2016 года коэффициент просроченной потребительской задолженности составил 6,5 %. - по потребительским кредитам «просрочка» достигла 8,6 %, - по кредитным картам — 6,4 %. [8]

Причинами таких низких результатов стали увядающая отечественная экономика и сокращение персонала (зарплаты сократились на 1,4 %) Граждане, попавшие под сокращения, на текущий момент не имеют возможности погасить займы. По результатам первого квартала 2016 года потребительские кредиты на покупку различных товаров выдали меньше на 7,97 %, а количество кредитов по кредитным карточкам уменьшилось на 5,90 %. Не самая оптимистичная ситуация и в сфере залоговых кредитов. Так

количество кредитов на приобретение автомобиля уменьшилось на 7,65 %, а ипотечных кредитов — на 3,34 %.

Долгосрочный кредит становится тяжелой ношей для заемщика во время экономического кризиса [6].

Причины: сокращение доходов, увеличение траты на жизнь, ужесточение условий банков, повышение процентных ставок по кредитам.

В 2015 году произошло сильное подорожание кредитов. Главной причиной тому послужило повышение ключевой ставки ЦБ России до 17 %. В результате стоимость кредитов возросла пропорционально. Безусловно, так же на ситуацию оказывают большое влияние кризисная ситуация в экономике, внешние и внутренние санкции и другие.

Одним из самых важных факторов роста кредитования населения и повышения качества розничного портфеля выступает ипотека. Объем задолженности по ипотеке на начало 2015 года составил 3,6 трлн. рублей. Это серьезные объемы. В январе 2015 года в силу объективных причин происходило снижение ипотечного портфеля на 9,8 %, в феврале — на 24 %. Банки снижают программу по ипотеке в 12–13 %. Ипотечный портфель играет большую роль, он достаточно качественный. Граждане, которые намерены взять кредит в 2015 году, оказываются в гораздо менее выгодных условиях, чем заемщики, оформившие кредиты в 2013–2014 годах. Спрос на кредиты со стороны граждан снизился. В 2015 году ужесточились требования к заемщикам, процент по кредитам повысился, далеко не все смогут получить кредит, даже имея такое намерение [7].

В общероссийском объеме, предоставленных кредитов коммерческими банками, в том числе юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям более 50% приходится на ЦФО.

Неусовершенствованная законодательная и налоговая база является одной из основных причин, вызывающих трудности работы банков с юридическими лицами. Необходимо динамичное изменение законодательной базы, которое должно быть согласовано с требованиями банка.

Помимо этого, существует определенное количество недостатков в организации работы банка, а также несоблюдение основных правил кредитования, а именно: обеспеченность целевого использования и возврата полученного кредита.

В первую очередь, банки должны наиболее ответственной оценивать финансовое состояние потенциального заемщика. Анализ его кредитоспособности позволит банкам, на ранней стадии кредитного процесса спрогнозировать возможные риски и предотвратить их.

Также необходимо отметить, что методики, которые существуют для определения кредитоспособности потенциального заемщика, основываются на анализе бухгалтерского баланса заемщика, однако данные бухгалтерского баланса не всегда отражают реальную ситуацию финансового положения.

В иностранных государствах, такие проблемы решают с помощью аудиторских компаний. Их объективное заключение о финансовом состоянии заемщика существенным образом облегчает работу банков. Аудиторское дело в России находится на стадии становления [1]. Большой опыт сбора и анализа сведений о репутации заемщика, накоплен в зарубежных странах, а также имеется большое количество других компонентов кредитоспособности. Наряду с частной картотекой, существует государственная картотека предприятия, которая доступна лири профессиональным участникам банковской деятельности.

Однако, необходимо отметить, что анализирование эффективности действия существующих форм обеспечения возврата кредита, свидетельствует также о наличии ряда недостатков в порядке оформления, в итоге это сказывается на общем результате работы банка.

Определение процентной ставки является одной из важнейших проблем кредитования.

Ставка по кредиту должна быть такой, чтобы и банк, и заемщик получали прибыли и компенсировали риски.



Процентная ставка ниже при высоком уровне конкуренции на рынке банковского кредитования.

Юридическим лицам становится невыгодно брать кредит по достаточно высоким ставкам в крупных банках, вместе с этим предприятий, которые удовлетворяют жестким требованиям коммерческих банков, становится всё меньше. У банков среднего размера требования к потенциальным клиентам не такие высокие, и они готовы сотрудничать в индивидуальном порядке с каждым заемщиком. Однако они не обладают достаточным количеством средств, для того чтобы с полным объёме удовлетворить запросы растущего бизнеса [5].

Необходимо отметить также, что существует проблема исследования количественных показателей, которые имеют отношение к расчётам коэффициентов, которые способны в той или иной степени характеризовать степень устойчивости финансового состояния клиента.

Необходимо обратить внимание также на тот факт, что в 2016 году в значительной степени снизилось число небольших компаний и замедлился процесс регистрации новых предприятий.

Согласно данным Федеральной налоговой службы, во 2-м полугодии 2016 года в России открылось на 42% меньше предприятий, чем за аналогичный период 2015 года.

Вместе с этим закрылось около 250 тысяч субъектов малого и среднего бизнеса вместо 150 тысяч прекративших свое существование в 2015 году. Кроме того, имеет место неоднородный характер сегментов – объем кредитов юридическим лицам увеличился, а размеры займов индивидуальных предпринимателей продолжают отрицательную тенденцию.

Таким образом, увеличение произошло в основном за счет близких к средним (малых) и средних предприятий. При этом необходимо учитывать тот факт, что около 70% всех субъектов малого и среднего предпринимательства зарегистрированы в форме индивидуальных

предпринимателей. То есть для большей части микро- предприятий заемные средства продолжают оставаться практически недоступными [2].

Следовательно, и общий объем депозитов, кредитов и иных размещенных средств снизился на 1,4% – до 20,9 триллиона рублей, а уровень просрочки вырос на 0,5 процентного пункта – 588,9 миллиарда рублей (или 2,8%).

Банки начали заявлять об опережающем наращивании резервов в противовес просроченной задолженности. Отметим, что банкам часто невыгодно предоставлять кредиты малым предприятиям из-за высокого уровня риска, существенных накладных расходов и отсутствия необходимого количества квалифицированных сотрудников.

Проблемы с предоставлением кредитов юридическим лицам зачастую связаны с неимением системы квалифицированного финансового менеджмента на предприятии. На интуитивном уровне предприниматель понимает финансовый механизм функционирования своего предприятия. Однако, зачастую структурировать финансовые потоки и грамотно представить действительную картину банку-кредитору предприниматель просто не способен.

Необходимо также выделить проблему наличия зависимости не только от привлеченных и собственных ресурсов, но и от конкретных норм, которые регламентирует Центральный банк РФ для коммерческих банков, которые выполняют кредитование клиентов.

Помимо этого, в качестве одной из основных проблем, как банковской отрасли, так и всей экономики в целом, выступает мошенничество. Мошенничество – это форма незаконного умышленного завладения чужими денежными средствами, оно имеет наибольшее распространение именно в финансово-кредитной сфере отечественной экономики [2].

Иногда, при оформлении кредита, заемщик изначально знает, что не будет его выплачивать. Для этого очень часто используют утерянные документы, но в последнее время банки требуют присутствия

непосредственно получателя кредита и наличие второго документа, удостоверяющего личность.

На сегодняшний день, достаточно тяжело сделать прогноз о том, как в будущих периодах продолжит свое развитие банковское кредитование в России.

Наибольшего успеха в данном виде банковского бизнеса достигнут те кредитные организации, которые ранее других сформируют определенные внутренние механизмы, которые позволят успешно функционировать на рынке банковских услуг.

В настоящее время одерживает победу тот, кто умеет грамотно рассчитать, предвидеть и распознать результаты кредитной сделки.

В этом заключается главный залог успеха банка при осуществлении кредитования.

Вместе с этим ключевой задачей выступает формирование единого алгоритма управления, которое обеспечивало бы, в первую очередь, окончательное преодоление негативных явлений в экономике страны, а затем, - формирование условий, которые требуются в целях ее нормального развития и функционирования как в области интенсификации производства, так и в области финансов, сельского хозяйства, торговли и иных отраслей.

Ключевую роль здесь необходимо отдать созданию «кредитного двигателя», как механизма кредитной системы в целом, в силу того, что именно он служит в качестве главного инструмента регулирования экономики в руках государства. Основанный на кредитных и денежных отношениях, он предоставит возможность достаточно быстро аккумулировать огромные ресурсы в виде временно свободных денежных средств на ключевых направлениях социального и экономического развития страны [4].

Таким образом, в условиях достаточно высоких процентных ставок, одной из ключевых задач выступает правильная оценка своих возможностей и сопоставление их со своими желаниями. В том случае, если без кредитных

средств невозможно обойтись, необходимо осуществить выбор в пользу надежного банка с минимальными процентными ставками.

### 3.2 Направления совершенствования банковского кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России»

На сегодняшний день, Сбербанк России является мощнейшим финансовым институтом, который занимается разработкой и внедрением разных новаторских идеи и предложений.

Такие предложения становятся наиболее актуальными в условиях кризисной ситуации в сфере экономики, когда различного рода компании, как малого, так и среднего бизнеса, а также крупнейшие производители различных секторов экономики оказываются в положении должников, которые не способны отвечать по кредитным обязательствам, взятым перед банком.

Так как происходит постоянное наращивание портфеля просроченных ссуд, банку приходится увеличивать собственные резервы на возможные потери, что, безусловно, негативно сказывается на финансовых показателях.

Для устранения негативных тенденций, банку необходимо в первую очередь осуществлять мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля, а также по снижению кредитных рисков.

Наиболее целесообразным для улучшения качества кредитного портфеля является применение таких мер как:

1. Страхование ответственности заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за своевременное погашение сумм по каждой выдаваемой ссуде;

2. Продажа портфеля просроченных ссуд коллекторским агентствам.

Данные меры необходимо применять одновременно, поскольку страхование ответственности заемщика направлено на снижение кредитного портфеля просроченных ссуд в будущем, а продажа портфеля просроченных ссуд коллекторским агентствам – в настоящее время.

На сегодняшний день Сбербанк также активно взаимодействует с различными страховыми компаниями относительно вопросов, связанных со страхованием предмета залога. Это является обязательным условием, в соответствии с положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. №254-П (с изм. от 04.12.2011г.) [2].

Страхование кредитов - это совокупность вида страхования, предусматривающая обязательные выплаты страховой компанией возмещения в случаях, когда должник не выполняет обязательства по возврату предоставленного кредита и (или) уплате процентов за пользование им по определенным в договоре страхования причинам.

Следовательно, целью страхования является снижение или устранение риска по кредиту, а также защита интересов кредитора в том случае, если должник становится неплатежеспособен по тем, или иным причинам.

Договор заключается между заемщиком и страховой компанией. Объектом страхования при этом является ответственность заемщика перед банком, который выдает кредит, за своевременное и полное погашение кредита (либо кредита и процентов по нему).

Однако следует также отметить, что одной из важных проблем кредитного страхования является то, что банковская система страны наиболее развита, чем система страхования.

Второе направление деятельности банка по снижению риска кредитования является продажа портфеля просроченных ссуд коллекторским компаниям.

Продажа просроченной кредитной задолженности позволяет банку уменьшить размер собственных резервов и улучшить свои финансовые показатели.

Преимуществами продажи просроченной задолженности является:

1. Улучшение качества кредитного портфеля;

2. Возврат создаваемых резервов в доходы;
3. Отсутствие издержек на самостоятельное сопровождение портфеля;
4. Улучшение финансовых показателей для существующих и потенциальных инвесторов и ЦБ РФ.

На практике в Российской Федерации, рынок купли-продажи просроченных платежей находится в стадии зарождения. Это связано с тем, что компании, которые покупают портфель проблемных ссуд, не обладают достаточными финансовыми ресурсами для осуществления подобных сделок и достаточной статистической базой для оценки такого портфеля.

Следовательно, для российских банков передача полномочий по взысканию просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей коллекторским компаниям является наиболее эффективным.

На современном этапе экономика подверглась существенным изменениям, при этом ее развитию присущ иной характер. Вместе с тем, происходит активное развитие финансового сектора и внедрение в практику разнообразных инноваций.

Посредством глобализации финансовой системы стимулируется необходимость создание единого информационного поля. Эти обстоятельства вызывают необходимость внедрения и развития новых технологий услуг банков, технического перевооружения, разработки новых продуктов, которые пользуются спросом, внедрения и разработки инновационных механизмов и методик, позволяющих увеличить эффективность осуществляемой банком деятельности, что будет способствовать удержанию существующей ниши в банковском секторе, и развитию данной отрасли в перспективе.

Предлагается усовершенствовать технологию обслуживания частных клиентов. Приоритетным направлением будет, является увеличение продаж услуг банка персональным клиентам в интеграционном процессе нашего

государства в банковскую систему мира в рамках глобализации хозяйственной деятельности.

Необходимостью осуществления различных и важных задач развития коммерческого банка, обуславливается возникновение потребности в разработке и внедрении инновационных механизмов, направленных на повышение эффективности осуществляемой деятельности.

В процессе анализа технологических инноваций в области клиентского обслуживания, речь идет о банковских картах, платежных терминалах, банкоматах, которые с точки зрения их функциональности постоянно развиваются, а также об удаленных каналах обслуживания.

У ПАО «Сбербанк» в системе интернет-банкинга «Сбербанк Онлайн», ставки по депозитам ниже, чем в офисе банка и не все депозитные продукты банка представлены в интернет версии, что снижает желание воспользоваться данным сервисом.

Так же невозможно заказать консультацию или отправить документы на кредит без посещения офиса банка, что является еще одной из проблем дистанционного банковского обслуживания.

Таким образом, возможность подключения имеется лишь у уже действующих банковских клиентов, и в случае наличия у них платежной карты. Вместе с тем, к сожалению, стать банковским клиентом удаленно возможность отсутствует.

То есть, функционал онлайн-банкинга, предложенного на сегодняшний день ПАО «Сбербанк» является частично с ограниченным набором функций по отношению к безопасным процедурам, не требующим клиентской подписи и существующим в других странах. Вместе с тем, каждым банком может выпускаться собственная электронно-цифровая подпись, чем усложняется задача перед пользователями, прибегающими к услугам, предоставляемым интернет-банкингом различных банков ввиду отсутствия у них ЭЦП.

Предлагается банку воспользоваться такими перспективами, как:

1. Привлечение с помощью дистанционного обслуживания новых клиентов, которые не имеют банковского счета. В труднодоступных районах, где сложно открыть и содержать филиалы, возможности мобильного и Интернет-банкинга очень важно.

2. Стимулирование к более частому и разнообразному использованию банковских услуг уже существующих клиентов. В случае выгодной и удобной дистанционной работы для клиента повысится вероятность, что предлагаемые другие услуги, нужные именно данному клиенту заинтересуют его.

3. Электронное взаимодействие с клиентами позволит банку эффективно собирать, хранить и обрабатывать данные о клиентах и их операциях, а также учесть их личные потребности и сделать обслуживание более персонализированным.

Предлагаемые меры в целом позволят улучшить качество кредитного портфеля, качество оказываемых услуг, предоставить возможность расширения клиентской базы, а также сократить резервы на возможные потери по ссудам и повысить финансовые показатели банка.

ПАО «Сбербанк России» на уровне центрального аппарата сократил резервы на 25,5 млрд. руб., передав часть кредитов своей дочерней компании «Сбербанк-Капитал» в 2014 году, что уже свидетельствует о реализации мер по взаимодействию с коллекторскими компаниями, однако пока только на уровне центрального аппарата.

Также, немаловажным этапом, который позволит банку снизить риски невыплаты ссудной задолженности, является подготовительный этап – оценка платежеспособности заемщика.

На основании анализа рассмотренных выше мероприятий, можно сделать вывод, что наиболее эффективным является комплексный подход к оценке платежеспособности юридических лиц, который предусматривает анализ финансовых показателей и финансового состояния, и оценку



качественных показателей, которые характеризуют деятельность кредитуемой организации.

Существующая в ПАО «Сбербанк России» методика оценки финансового состояния является эффективной, поскольку позволяет оценить финансовое положение рассматриваемой организации и провести детальную оценку ее платежеспособности.

Однако данная методика должна применяться лишь в качестве первого этапа комплексной оценки кредитоспособности, поскольку проведение оценки лишь только одного финансового состояния может привести к необъективным результатам и присвоению несоответствующего действительности класса кредитоспособности заемщику.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время в экономике и экономической системе главенствующую роль занимает кредит в денежной форме. При заключении кредитного договора, не происходит товарно-денежный обмен по эквивалентной стоимости. В данном случае происходит именно временная передача стоимости на условиях возврата через фиксированный промежуток времени и уплаты начисленных процентов за использование кредита.

Банковский кредит – это, с одной стороны, финансовые средства, которые предоставляет банк на фиксированный срок на определенных им условиях, с другой стороны – определенную схему удовлетворения финансовой потребности заемщика. Во втором случае банковский кредит – это система взаимосвязанных технологических, организационных, финансовых, юридических и иных процедур, составляющих единый регламент взаимодействия банка в лице его коллектива с клиентом банка по поводу предоставления финансовых средств.

В условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковского кредитного рынка резко усложняется. С каждым днем появляются все больше новых видов финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентов. Банки, проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов и существенно повышая общую эффективность производства, способствуя росту производительности общественного труда.

В настоящий момент банковский кредитный рынок в России является одним из главных внутренних стимулов для развития экономики. Однако необходимо отметить, что за последние 3 года наметились новые тенденции, а именно ссуды теперь выдаются на более крупные суммы, при общем уменьшении количества выданных кредитов.

Во второй главе данной работы был проведен анализ и оценка кредитования юридических лиц.

Можно сделать вывод, что за период с 2015 г. по 2017 г. наблюдалась тенденция увеличения объемов выдаваемых кредитов физическим лицам ПАО «Сбербанк России». Структура выдаваемых кредитов по объектам кредитования, а также форме обеспечения за рассматриваемый период значительно не менялась.

Развитие в России рыночной экономики, дальнейший экономический рост, повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без дальнейшего развития системы банковского кредита.

В настоящее время, в связи с напряженностью внешнеполитических и экономических отношений РФ со странами ЕС и США многие сектора российской экономики могут быть подвержены негативным последствиям этих изменений.

Согласно прогнозам, темпы инфляции сохранятся на уровне выше 8% к концу 2016 г., в основном в связи с ростом цен на продовольствие в результате ограничений на импорт и снижения курса рубля. Несмотря на замедление темпов роста, ожидается, что нереализованный потенциал экономики будет ограниченным из-за структурных препятствий росту.

Долгосрочный кредит становится тяжелой ношей для заемщика во время экономического кризиса [6].

Причины: сокращение доходов, увеличение траты на жизнь, ужесточение условий банков, повышение процентных ставок по кредитам.

В 2015 году произошло сильное подорожание кредитов. Главной причиной тому послужило повышение ключевой ставки ЦБ России до 17 %. В результате стоимость кредитов возросла пропорционально. Безусловно, так же на ситуацию оказывают большое влияние кризисная ситуация в экономике, внешние и внутренние санкции и другие.

Неусовершенствованная законодательная и налоговая база является одной из основных причин, вызывающих трудности работы банков с юридическими лицами. Необходимо динамичное изменение законодательной базы, которое должно быть согласовано с требованиями банка.

Помимо этого, существует определенное количество недостатков в организации работы банка, а также несоблюдение основных правил кредитования, а именно: обеспеченность целевого использования и возврата полученного кредита.

В первую очередь, банки должны наиболее ответственной оценивать финансовое состояние потенциального заемщика. Анализ его кредитоспособности позволит банкам, на ранней стадии кредитного процесса спрогнозировать возможные риски и предотвратить их.

На сегодняшний день, достаточно тяжело сделать прогноз о том, как в будущих периодах продолжит свое развитие банковское кредитование в России.

Наибольшего успеха в данном виде банковского бизнеса достигнут те кредитные организации, которые ранее других сформируют определенные внутренние механизмы, которые позволят успешно функционировать на рынке банковских услуг.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 25.05.2017)
2. О внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ в связи с принятием Федерального закона «О кредитных историях»: Федеральный закон от 02.02.2006 N 19-ФЗ. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_58209/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_58209/) (дата обращения: 25.05.2017)
3. О порядке регулирования деятельности кредитных организаций: Инструкция №1 в редакции 01.10.1997. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9117/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9117/) (дата обращения: 23.05.2017)
4. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения): Положение Банка России в редакции 31.08.1998. – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/901718222> (дата обращения: 23.05.2017)
5. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 23.05.2017)
6. Балабанова, И.Т. Банки и Банковское дело. Учебное пособие. / Под ред. И.Т. Балабанова. – М.: Спб. Питер, 2011. – 304 с.
7. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. – М.: Проспект, 2015. – 408 с.
8. Бурдина, А.А. Банковское дело / А.А. Бурдина. – М.: МАИ, 2014. – 96 с.

9. Валенцева, Н.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2013. – 800 с.
10. Варламова, С.Б. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями: Учебное пособие. / С.Б. Варламова; Под ред. О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2013. – 176 с.
11. Виноградова, Т.Н. Банковские операции. Учебное пособие./Под ред. Т.Н. Виноградовой. – РнД : «Феникс», 2014. – 384 с.
12. Герасимова, Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. – М.: Форум, 2013. – 272 с.
13. Жилина, Е.А. Банк и банковские операции (для бакалавров) / Е.А. Жилина. – М.: КноРус, 2012. – 272 с.
14. Жуков, Е.Ф. Банки и кредитные организации, и их операции: Учебник./Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 559 с.
15. Жуков, Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации, и их операции: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 559 с.
16. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. – Люберцы: Юрайт, 2015. – 591 с.
17. Иванова, Т.Ю. Банковское дело. Управление в современном банке / Т.Ю. Иванова. - М.: КноРус, 2016. – 304 с.
18. Иванов, В.В. Деньги, кредит, банки. Учебник. / Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: «Проспект», 2012. – 624 с.
19. Коробкова, Г.Г. Банковское дело. Учебное пособие./Под ред. Г.Г. Коробковой. – М.: «Экономистъ», 2013. – 766 с.
20. Кабушкин, Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс / Н.И. Кабушкин. - М.: КноРус, 2015. – 352 с.
21. Касьянова, Г.Ю. Кассовые и банковские операции с учетом всех изменений в законодательстве / Г.Ю. Касьянова. – М.: АБАК, 2015. – 336 с.

22. Коробова, Г.Г. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Г.Г. Коробова, Е.А. Нестеренко, Р.А. Карпова; Под ред. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, ИНФРА-М, 2014. – 448 с.
23. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. – Люберцы: Юрайт, 2015. – 332 с.
24. Лаврушин, О.И. Банковское дело. Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина – 2-е изд., –М.: Финансы и статистика, 2012. – 672 с.
25. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие. / Под ред. О.И. Лаврушина – 4-е изд., стер. – М.: «КНОРУС», 2012. – 320 с.
26. Маркова, О.М. Лабораторный практикум по дисциплинам «Рынок ценных бумаг» и «Банки и небанковские кредитные организации и их операции» / Л.Т. Литвиненко, О.М. Маркова, Н.Н. Мартыненко. – М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 233 с.
27. Маркова, О.М. Банковские операции: Учебник для бакалавров / О.М. Маркова Н.Н. Мартыненко, О.С. Рудакова Н.В. Сергеева. – М.: Юрайт, 2013. – 537 с.
28. Мартыненко, Н.Н. Банковские операции: Учебник для СПО / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова. - Люберцы: Юрайт, 2015. – 612 с.
29. Мартыненко, Н.Н. Банковские операции: Учебник для академического бакалавриата / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 612 с.
30. Печникова, В.А. Банковские операции: Учебник / В.А. Печникова О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 352 с.
31. Стародубцева, Е.Б. Банковские операции: Учебное пособие / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 128 с.

32. Сухарев, С.О. Банковские операции на рынке ссудного капитала: вопросы теории и практики / С.О. Сухарев. - М.: Финансы и статистика, 2016. – 512 с.
33. Челноков, А.В. Банки и банковские операции: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Околобанковское рыночное пространство. / А.В. Челноков. – М.: Высшая школа, 2014. – 291 с.
34. Тютюнник, В. А., Какой будет российская банковская система после кризиса / Банковское дело. – 2011. – № 2. – С. 22–26.
35. Федоров, Б.И. Ипотека: возможности роста исчерпаны. Что дальше? / Банковское дело. – 2013. – № 2. – С. 68–75.
36. Федорова, Т.А., Зайцев О.А. Расчет компенсации за упущенную выгоду при венчурном кредитовании / Финансы и кредит. – 2015. – № 5. – С. 78–96.
37. Банковский кредит [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://konspekts.ru/dengi-kredit-banki/bankovskij-kredit/> (дата обращения: 15.05.2017)
38. Официальный сайт Сбербанка. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: [http:// www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru) (дата обращения: 15.05.2017)
39. Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 10.05.2017)
40. Консультант Плюс. Официальный сайт. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 10.05.2017)



## ПРИЛОЖЕНИЕ 1

## Спектр банковских продуктов для малых предприятий

Банковский продукт	Доверие	Бизнес-оборот	Бизнес-инвест	Бизнес-авто	Бизнес-недвижимость	Госзаказ	Бизнес-рента	Бизнес-Овердрафт	Бизнес-проект	
Мин. сумма кредита (руб.)	80000	150000						300000	100000	-
Макс. сумма кредита (руб.)	5000000	Ограничивается финансовым состоянием заемщика					6000000	200000	17000000	200000
Срок	До 48 мес.	До 48 мес.	До 120 мес.	До 96 мес.	До 120 мес.	До 24 мес.	До 120 мес.	До 12 мес.	До 120 мес.	
Годовая выручка	До 60 млн. руб.	До 400 млн. руб.								
Процентная ставка	19,4	15	16	17,9	19,1	21	18,2	13,7	17,9	
График погашения	Ежемесячно, равными долями. Аннуитетный платеж						Ежемесячно	-	Индивидуальный график	
Порядок уплаты, %	Ежемесячно, % увеличивается с основным долгом							-	-	
Первоначальный взнос	-	-	-	10%	20%	-	-	-	10%	
Обеспечение	Поручительство	Залог, поручительство, гарантия								

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2

## Спектр банковских продуктов для крупных предприятий

Кредитный продукт	Срок	Сумма	Описание
1. Кредитование предприятий строительной отрасли	До 5 лет	Минимум из: себестоимости контракта; Предстоящих платежей по контракту; Обеспечения по кредиту	Выдача кредита на финансирование/ рефинансирование затрат по реализации контрактов
2. Кредитование предприятий розничной торговли	До 3 лет	В зависимости от Рейтинга Заемщика, от 40 % до 60 % годовой выручки	Выдача кредита на цели осуществления текущей деятельности.
3. Кредитование предприятий АПК	До 10 лет	Не более размера затрат согласно согласованного с Банком ТЭО по кредиту; - не более 85% плановой выручки от реализации будущего урожая сельскохозяйственных культур	Цель кредитования – финансирование сезонно-полевых работ, финансирование затрат по инвестиционному проекту, финансирование закупок крупного и мелкого рогатого скота
4. Кредитование Индустриальных парков	До 14 лет	-	Кредит предназначен на финансирование создания, развития площадки для размещения промышленных и/или инновационных производств.
5. Кредитование недропользователей,	До 1,5 лет	Не более определенной доли в зависимости от объема добычи и финансового	Выдача кредита на финансирование недропользователей по

добывающих драгоценные металлы		состояния Заемщика и не более 70% из минимальной из величин	добыче, производству и реализации драгоценных металлов в рамках подготовки, проведения сезона добычи
6. Корпоративное кредитование	До 1,5 лет	Определяется исходя из конъюнктуры финансового рынка, индивидуальных условий кредитования и платежеспособности заемщика.	-
7. Финансирование / рефинансирование девелоперских проектов	До 10 лет	Фиксированная или плавающая. Может изменяться в зависимости от стадии реализации проекта.	Проектное финансирование — до 70 % бюджета проекта; рефинансирование объектов коммерческой недвижимости, не более 70 % от рыночной стоимости объекта.

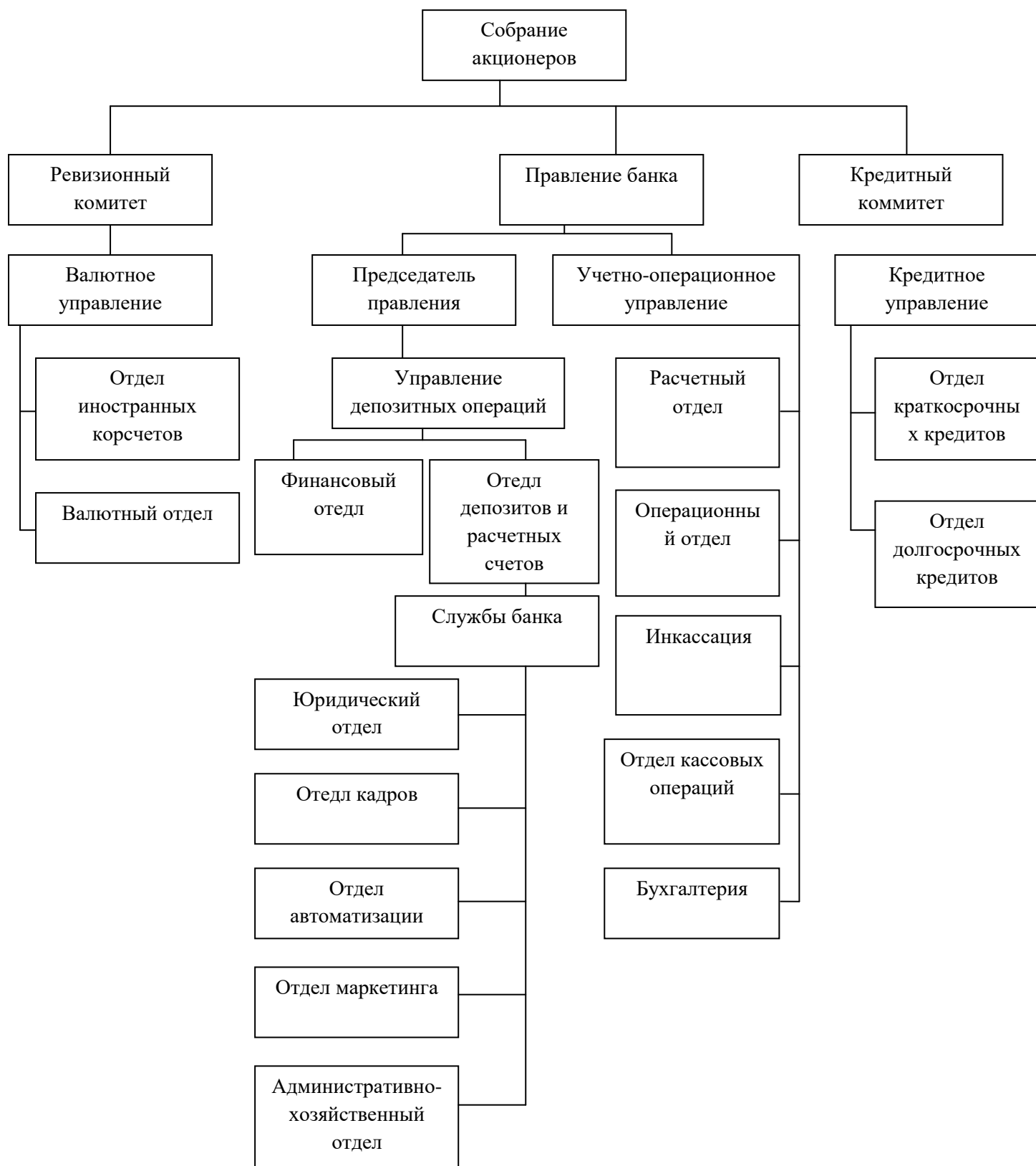
## ПРИЛОЖЕНИЕ 3

## Спектр банковских продуктов для крупных предприятий

Вид кредита	Срок	Процентная ставка	Сумма
Овердрафтное кредитование	30-90 календарных дней	От 10,72 %	Максимальная сумма ограничена только финансовым состоянием Заемщика и бюджетом проекта.
Финансирование индустриальных проектов	до 12 лет	-	до 60% от выручки за последние четыре квартала
Кредитование предприятий розничной торговли	до 3 лет	-	
Кредитование субъектов РФ и муниципальных образований	Кредитные программы для субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		
Кредитование предприятий ОПК	Контрактное кредитование предприятий оборонно-промышленного комплекса		
Кредитование предприятий агропромышленного комплекса	Новый кредитный продукт для корпоративных клиентов, работающих в сфере АПК.		
Торговое финансирование	Кредитование клиента осуществляется за счет средств, привлеченных ПАО Сбербанк на международном рынке, что дает возможность снижения итоговой стоимости финансирования для клиента.		
Финансирование лизинговых сделок	Кредитование лизинговых сделок на цели приобретения имущества для последующей передачи его в лизинг третьему лицу.		

	Источником погашения кредита являются лизинговые платежи.
Кредиты на рефинансирование кредитов других банков	Кредиты для погашения текущей задолженности перед третьими кредиторами, включая кредиты сторонних банков. При этом за счет кредита может быть погашена только сумма основного долга по кредиту, начисленные проценты и иные платежи по кредиту погашаются из собственных средств заемщика.

## Организационная структура «Сбербанка России»



## ПРИЛОЖЕНИЕ 5

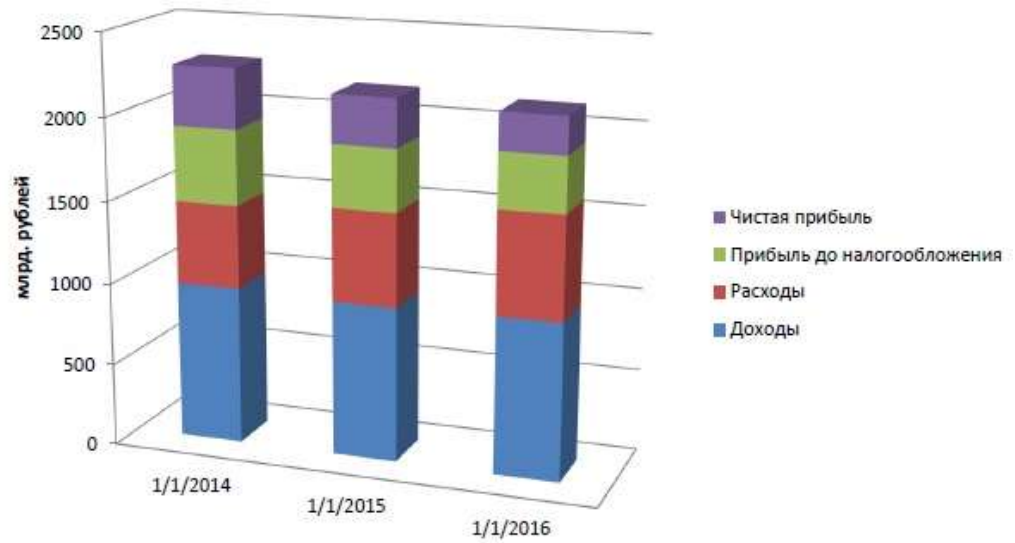


Рисунок 2.6 – Динамика объема и структуры прибыли и убытков

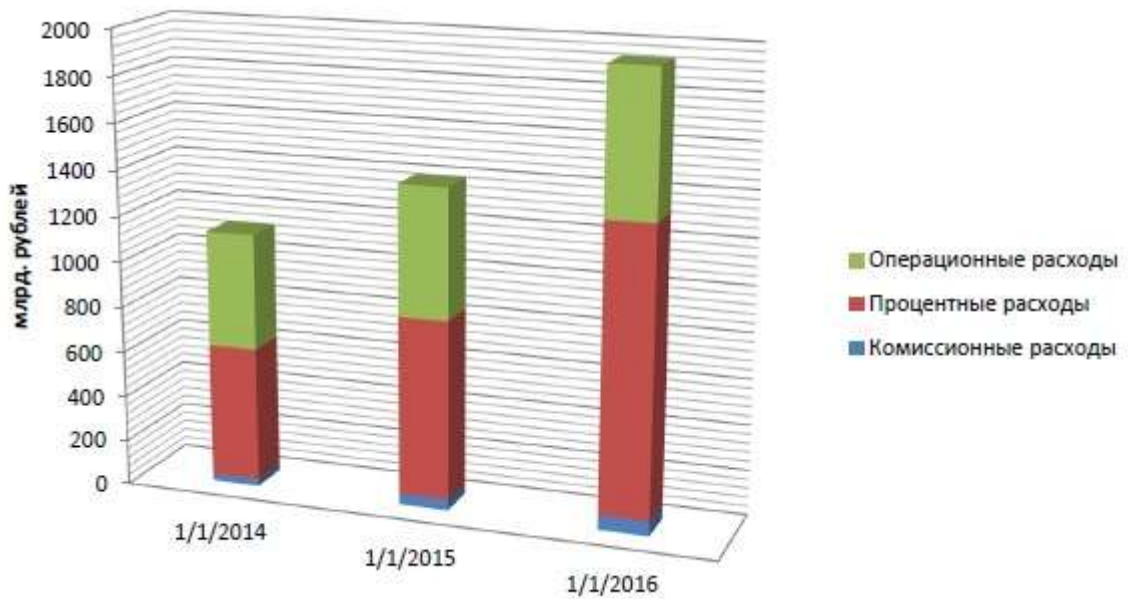


Рисунок 2.7 – Динамика объема и структуры расходов банка



Рисунок 2.8 – Динамика объема и структуры доходов банка