

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)  
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»  
(направленность (профиль)/специализация)

## БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Кредитование организации по овердрафту: условия и его развитие (на примере ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «Уральский Банк Реконструкции и Развития»)»

Студент Е.В. Хацкая (И.О. Фамилия) \_\_\_\_\_ (личная подпись)

Руководитель А.В. Фрезе (И.О. Фамилия) \_\_\_\_\_ (личная подпись)

Консультант Д.Ю. Буренкова (И.О. Фамилия) \_\_\_\_\_ (личная подпись)

**Допустить к защите**

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева  
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия ) \_\_\_\_\_ (личная подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Тольятти 2019

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Хацкая Е.В.

Тема бакалаврской работы: Кредитование организаций по овердрафту: условия и проблемы его развития (на примере ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «Уральский Банк Реконструкции и Развития»).

Научный руководитель: к.э.н., Фрезе А.В.

Цель исследования бакалаврской работы заключается в изучении теоретических и практических знаний по кредитованию организаций в условиях овердрафта.

Объектом бакалаврской работы является ПАО КБ «Уральский Банк Реконструкции и Развития».

Предмет исследования – кредитование организаций по овердрафту.

Эта работа представляет интерес для широкого круга читателей.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в первой главе рассмотрены кредитования организации, виды кредитных продуктов и понятие овердрафта.

Во второй главе раскрыта общая характеристика деятельности ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР» и проведен финансовый анализ банка.

В третьей главе предоставлены рекомендации по улучшению условий кредитования по овердрафту.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложения.

## Abstract

Bachelor work performed: Khatskay E.V.

The title of graduation work is: Organizations overdraft lending: conditions and problems of its development (on the example of OO Tolyattinskiy filial Permskiy PJSC CB “Uralskiy Bank Rekonstruktsii i Razvitiya”).

Scientific adviser: Ph.D., Frese A.V.

Structure and scope of work. The work consists of introduction, 3 sections, conclusion, list of referenced and applications.

The aim of the work is to give some information about the study of theoretical and practical knowledge of lending to organizations in overdraft conditions.

The object of the graduation work is the public company OO Tolyattinskiy filial Permskiy PJSC CB “Uralskiy Bank Rekonstruktsii i Razvitiya”. The subject of the graduation work is organizations overdraft lending.

We come to the conclusion:

The first chapter considers the credit financing, types of credit products and the concept of overdraft.

In the second chapter a general description of the activity of public company OO Tolyattinskiy filial Permskiy PJSC CB “Uralskiy Bank Rekonstruktsii i Razvitiya and financial analysis of the bank.

Finally, we provide recommendations for improving of overdraft credit financing in OO Tolyattinskiy filial Permskiy PJSC CB “Uralskiy Bank Rekonstruktsii i Razvitiya”

The practical significance of the work lies in the fact that its individual provisions in the form of material of subsections 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 and applications can be used by specialists of the organization that is the object of the study.

## Содержание

Введение.....	5
1 Теоретическое формирование кредитования организаций .....	7
1.1 Структура кредитования организаций в коммерческих банках .....	7
1.2 Овердрафт как кредитные продукты коммерческого банка .....	9
2 Анализ кредитной деятельности банка на примере ПАО КБ «УБРиР».....	14
2.1 Краткая характеристика деятельности ПАО КБ «УБРиР».....	14
2.2 Анализ финансовой деятельности ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРиР» .....	20
2.3 Кредитование организации и расчет лимита на условиях овердрафта .....	27
3 Мероприятия по улучшению условий кредитования.....	32
3.1 Сравнение условий по овердрафту с ПАО «Сбербанк» .....	32
Заключение .....	37
Список используемой литературы .....	41
Приложения.....	44

## Введение

В современном мире рыночной экономики основу составляет кредитование. Для организаций кредит является дополнительным источником к их капиталу. Кредитные средства необходимы организациям для формирования запасов и покупки оборудования. Банкам кредиты приносят большую часть прибыли, за счет выплат процентов и докупки дополнительных услуг. В банках существует множество кредитных продуктов для юридических и физических лиц. Кредитные продукты могут отличаться условиями кредитования.

Для эффективной и прибыльной работы банка, требуется хорошие условия для кредитования организаций. За счет чего организациям будет удобно брать кредит, и выплачивать его своевременно. Поэтому составление условий кредитования является одной из важных задач для банка. Кредитование по условиям овердрафта является для организаций, одним из удобных для пользования кредитом.

Актуальность темы обосновывается необходимостью организациям иметь без залоговые кредитные средства, которые в любой момент можно использовать на потребности организации. Для банка важно иметь поток организаций, которые могут пользоваться банковскими продуктами и дополнительными услугами, за счет чего банк будет получать прибыль. Существующая практика такого кредитования постоянно развивается, так что бы было выгодно банку и организации.

Целью работы является анализ финансовой деятельности банка, и выявление прибыли которую получает банк от юридических лиц. В том числе целью является расчет лимита по овердрафту, рассмотрения условий кредитования в банке, также разработка мероприятий по совершенствованию условий кредитования в банке. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические знания кредитования организаций в коммерческих банков;
- рассмотреть понятие овердрафт и его значение;
- проанализировать финансовое состояние ООО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРиР»;
- сравнить условия кредитования по овердрафту с другим банком;
- усовершенствовать условия кредитования коммерческих банков.

Объектом исследования является ПАО «Уральский Банк Реконструкции и Развития». Предметом исследования выступает

В работе использованы следующие методы исследования:

Теоретической и методической основой работы выступают: годовые отчеты банка, данные ЦБ РФ, законодательство РФ, работы ведущих экономистов по изучаемым вопросам, официальные методические материалы.

В первой главе рассмотрена, как организовано кредитование в банках, также виды кредитных продуктов и понятие овердрафта.

Во второй главе проведен финансовый анализ банка, в том числе рассмотрены условия кредитования по овердрафту для организаций и рассчитан лимит и проценты.

В третьей главе сравнили условия овердрафта конкурентного банка, и были предложены рекомендации по улучшению условий для организаций и привлечения новых клиентов.

# 1 Теоретическое формирование кредитования организаций

## 1.1 Структура кредитования организаций в коммерческих банках

Государство стремится создать благоприятные условия для развития бизнеса. В России существует множество проблем, которые сдерживают данный процесс. Основной проблемой является, недостаток собственных финансовых ресурсов у предприятий, что во многом обусловлено ограниченным доступом к рынку банковского кредитования и высоким уровнем процентных ставок. Кредитование бизнеса – довольно рискованное направление деятельности банков. Это подтверждается высокими темпами роста просроченной задолженности в кредитном портфеле банков [9,55].

Интерес российских банков к бизнесу в последнее время усиливается. Организации по соотношению рисков и доходности становится для кредитных организаций одним из наиболее привлекательных сегментов, имеющих большой потенциал для развития.

Наибольший объем выданных кредитов приходился на такие субъекты, как Республика Татарстан, Нижегородская область и Самарская область. Три данных субъекта занимают 1/2 выданных кредитов в целом по Приволжскому федеральному округу. [13, 102].

Среди наиболее существенных проблем, за счет которых сокращаются объем выданных кредитов, являются:

- отсутствие регламентированной системы оценки деятельности бизнеса;
- отсутствие упрощенного порядка рассмотрения заявок по кредиту, также длительный срок рассмотрения;
- необходимость подготовки большого количества документов на оформление кредита;
- сложность или даже невозможность получить кредит для начала создания бизнеса.

Несмотря на большие трудности, с которыми сталкиваются в настоящее время коммерческие банки и организации, сотрудничество данных субъектов имеет огромные перспективы. Ведь кредитуя разные организации, банк выращивает себе потенциальную клиентскую базу в перспективе, диверсифицирует банковские риски, наращивает сопутствующие комиссионные доходы и имеет возможность использовать для фондирования подобных кредитов денежные средства, выделяемые государством.

В условиях рыночной экономики основной формой кредита является банковский кредит. Позитивный опыт деятельности банков разных стран свидетельствует о том, что эффективное управление кредитами - главный источник банковской прибыли. Поэтому разработка кредитных продуктов зарубежными банками и реализация их представляет несомненный практический интерес для совершенствования деятельности банков России.

Для определения задач и приоритетов кредитной деятельности банков следует выстроить правильно кредитную политику. В вопросе о содержательной стороне кредитной политики банка существуют различные направления. Например, в финансово-кредитном словаре кредитная политика трактуется как составная часть экономической политики, представляющей собой систему мер в области кредитования народного хозяйства. В зарубежной научной литературе кредитная политика трактуется как способ выполнения последовательно связанных действий при кредитовании, где принципы представляют собой основу определения соответствующей политики и способов ее осуществления.

Гражданский Кодекс Российской Федерации рассматривает кредит, как одну из разновидностей займа, который выдается на определенных условиях указанных в договоре. В соответствии со ст. 819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства (кредит) заёмщику на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на неё.[4]



В Федеральном Законе "О банках и банковской деятельности" говорится, что кредитором может выступать кредиторская организация, которая имеет право осуществлять банковскую деятельность: привлечение вкладов физических и юридических лиц; открытие расчетных счетов и размещение на них денежных средств, продажи дополнительных страховых пакетов.[22]

Потребность в четко определенной политике возрастает по мере расширения, децентрализации и повышения самостоятельности банка. Банковская политика обычно затрагивает основные функции: кредитование, инвестиции в ценные бумаги и дочерние компании, расходы на финансирование капитальных вложений, персонал, внутренний контроль и финансовое управление. Предложения по этим вопросам вырабатываются управляющими и сотрудниками технических отделов, которые они затрагивают. Выработка политики часто основывается на отраслевой политике, традициях и рекомендациях управляющих и Совета директоров. Банк также может воспользоваться помощью из внешних источников. При этом, любые внешние заимствования должны быть адаптированы к потребностям банка. Обычно, новые процедуры и политика одобряются Советом директоров.

## 1.2 Овердрафт как кредитные продукты коммерческого банка

В основном кредитования организаций коммерческими банками, имеет целевой характер. Нецелевые кредиты могут быть одобрены только постоянным клиентом, которые имеют положительную кредитную историю и депозитами размещённые на счетах в банки кредиторе.

Основными услугами коммерческого банка является кредитование физических и юридических лиц. Услуги по кредитования отличаются между собой сроками и процентами, под которые предоставляется кредит. Кредитные продукты, как правило, создаются для удобства клиентов, они специально приспособлены к требованиям клиентов. Услуги по кредитованию

и стратегия из продвижения разрабатываются банком, также банк учитывает специфические потребности отдельных групп клиентов и индивидуальные особенности каждого потенциального заемщика. Для физических лиц есть потребительские кредиты, ипотечное кредитование и автокредитование.

Предприятия и юридические лица в отличие от физических лиц не имеют фиксированного дохода, при этом им требуется более крупные суммы финансирования. Поэтому кредитные продукты для юридических лиц и предприниматель продуманы и выгодны для заемщика. Один из таких кредитных продуктов является овердрафт.

Овердрафт является краткосрочным кредитом, который предоставляется банком при возникновении недостатка собственных средств на расчетном счету клиента. Если у клиента отсутствуют денежные средства, банк все равно производит оплату расчетных документов в рамках лимита, установленного в кредитном договоре. При этом происходит фактическое зачисление кредитных средств на расчетный счет клиента. В том числе предприниматель вправе пользоваться перечисленной суммой и возратить ее в течение текущего отчетного периода. Сумму, которую банк рассчитывает и дает клиенту под определенные условия называют лимитом. Произведенная оплата кредитными деньгами называется траншем.

Овердрафт условно можно разделить на несколько видов:

1) овердрафт авансом – такой вид доступен клиентам с момента открытия расчетного счета. При этом виде предоставления овердрафта не учитываются обороты клиента;

2) овердрафт под инкассацию – такой вид используется в основном торговыми предприятиями. Лимит зачисляемой суммы рассчитывается исходя из объема выручки, показываемой на расчетном счету в банке;

3) классический овердрафт – при этом виде, лимит прописан в договоре с клиентом на основании анализа деятельности организации;

4) технический овердрафт – в этом случае лимит кредитования, установлен клиенту для совершения операций, гарантирующих пополнение счета.

Такой вид кредита, как овердрафт, выдается юридическим лицам при наличии счета в банке с постоянным поступлением денежных средств. Погашение того займа происходит при первом поступлении денег на счет клиента.

Для предоставления овердрафта, организация должна иметь расчетный счет в обслуживающем банке. При этом на счете должны быть постоянные обороты по счетам, в том числе безупречная кредитная история и стабильное финансовое состояние.

В основном, банк прописывает кредитование по овердрафтам в дополнительном соглашении к договору. Такое соглашение является разновидностью договора банковского кредита и если в нем не предусмотрено иное, то на него распространяется правила о займе и кредите, установленные главой 42 Гражданского кодекса РФ ст 850.[4]

Овердрафт отличается от потребительских кредитов, тем что он выдается индивидуальным предпринимателям по мере необходимости, а сумму по овердрафту нельзя обналичить.

Также в случае не погашении овердрафта во время, назначается дополнительный процент.

Преимущество этой формы кредитования заключается в возможности проведения срочных сделок и невысокой процентной ставке, которая начисляется только на сумму, снятую со счета. Овердрафт используется преимущественно с целью пополнения оборотного капитала, реже может быть заимствован на текущие потребности предприятия.

Преимуществами такого кредитования является:

- 1) относительно небольшая процентная ставка;
- 2) овердрафт можно занимать у банка, неограниченное количество раз, при условии его возврат, и тратить на любые цели;

- 3) при таком займе, банку не требуется залог или поручитель;
- 4) процент начисляется только на использованную часть выделенного лимита;
- 5) предоставление кредита рассматривать быстро, после предоставления всех требуемых документов в банке.

Также у овердрафта есть недостатки:

- 1) договор по кредитованию овердрафтом нужно продлевать каждый год;
- 2) обязательное ежемесячное 100% погашение задолженности по кредиту, при нарушении условий кредитного договора к заемщику применяются штрафные санкции со стороны банка.
- 3) заемщику необходимо каждый месяц поддерживать обороты на расчетном счете, если не осуществить это условие последуют штрафные санкции.

Важным этапом оформления овердрафта является расчет допустимой суммы лимита, который может получить клиент. Величина лимита зависит от нескольких факторов, среди которых кредитная история, уровень долговой нагрузки, обороты на расчетных счетах клиента.

В основном банк определяет минимальную и максимальную сумму лимита, либо определяет лимит от суммы подтвержденных оборотов на расчетных счетах банков.

Сумма выдаваемого овердрафта оглашается только после анализа организации. То есть определяется его финансовое состояние, наличие других обязательств, за счет этой информации может уменьшиться или увеличиться размер лимита. Лимит овердрафта устанавливается, расчетом суммы по формуле и анализом организации.

Также важно рассчитать проценты по кредиту. В большинстве банках обязательным условием является ежемесячное обнуление овердрафта. К ставке за использование кредитных средств будут добавляться штрафные

санкции в виде повышенной процентной ставки от суммы задолженности за каждый день ее наличия.

Банку для расчета процентной ставки по овердрафту, необходимо несколько исходных факторов:

- фактический срок пользования средствами в рамках предоставленного овердрафта, указывается в днях;
- сумма задолженности;
- действующая ставка;
- количество дней в расчетном году.

Перед тем, как проводить расчет и выдать кредитные деньги, банк требует от клиента предоставить документы.

При рассмотрении заявки на финансирование, банк просит предоставить, перечень правоустанавливающих документов. Для разных типов организации свой пакет документов.

Для индивидуального предпринимателя:

- выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП);
- копия банковской карточки с образцами подписей и оттиском печати заверенная Банком;
- копия паспорта;
- копия лицензий и патентов на деятельность.

Для юридического лица:

- копии учредительных документов ( устав, учредительный договор и другие);
- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ), содержащая помимо прочей информации сведения о единоличном исполнительном органе организации и регистрации изменений, внесенных в её учредительные документы;
- копия документов областного отдела статистики о присвоение кодов;

- копия документов, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- копия банковской карточки с образцом подписей и оттисков печати;
- копии лицензий и патентов;
- копии паспорта единоличного исполнительного органа юридического лица;
- документы, подтверждающие принятие решения о совершении «крупной» сделки.

После проведения анализа организации, банк предлагает те виды овердрафта, которые может ему одобрить. Позже клиент сам выбирает из представленных ему видов, более выгодные для него условия.

## 2 Анализ кредитной деятельности банка на примере ПАО КБ «УБРИР»

### 2.1 Краткая характеристика деятельности ПАО КБ «УБРИР»

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (УБРИР) – один из крупнейших универсальных банков страны, основан в 1990 году.

Контролируется Центральным Банком Российской Федерации. УБРИР универсальный банк, предоставляющий большой спектр услуг, такие как открытие счета и оформление депозита, также могут размещать пенсионные накопления. Банк состоит в списках наиболее значимых организаций на рынке платежных услуг по методике Банка России. Уральский Банк Реконструкции и Развития ведет историю своих достижений с момента становления современной банковской системы России. Банк был основан в 28 сентября 1990 года. В 2000 году банк стал представителем международной платежной системы MasterCard Europe, получив статус Affiliate, и VISA Int., получив статус Participant.

28 августа 2001 года участники ООО «УБРИР» на общем собрании решили преобразовать банк в открытое акционерное общество. 20 февраля 2002 года Центральный банк Российской Федерации подвертел регистрацию Открытого акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития».

Совокупность актива банковского сектора составляла на 01.01.2018 года 97,1 %; собственные средства банковского сектора составили 10,4%: кредитный портфель соответствовал 48,3 % всех кредитованных нефинансовых организациях и физических лиц. По данным агентства «РБК. Рейтинг», в 2010 году «УБРИР» занял 27 место из ста крупнейших кредитных организаций по масштабам филиальных сетей. Банк открыл отделения банка по всей России. В настоящее время отделения и филиалы банков находятся в Екатеринбурге, Челябинске, Тольятти, Москве, Кирове и других городах. Важными структурными подразделениями ПАО «Уральский Банк Реконструкции и Развития» являются территориальные банки. Региональная банковская структура представлена на всей территории страны во всех субъектах РФ.

Всего по состоянию на 01.01.2019 года в составе Банка имеется 201 дополнительных, операционных, кредитно-кассовых офисов, операционных касс, в том числе 13 филиалов.

Основной деятельностью ПАО «Уральский Банк Реконструкции и Развития» являются банковские операции:

1) операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы и др.;

2) операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады и ценные бумаги банка, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.;

3) операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др.

Для осуществления своей деятельности ПАО «Уральский Банк Реконструкции и Развития» имеет, выданную Банком России «Генеральную лицензию № 429 от 12.04.2004 год».

В Генеральной лицензии указано, что она предоставляет право ПАО «Уральский Банк Реконструкции и Развития» осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;



- б) купли – продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- 9) оказание консультационных и информативных услуг.

Помимо Генеральной лицензии, ПАО «Уральский Банк Реконструкции и Развития» имеет также лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами.

ПАО «Уральский Банк Реконструкции и Развития» имеет разветвленную организационную структуру, которая включает центральный аппарат, территориальные банки, отделения и внутренние структурные подразделения, операционные отделы, филиалы.

Высший орган управления Банка - Общее собрание акционеров.

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом, Председателем Правления Банка и Правлением Банка.

Центральный аппарат осуществляет гибкую систему экономического управления территориальными банками, отделениями и внутренними структурными подразделениями банка. Система основанная на установлении нормативов и лимитов на всех уровнях принятия решений, которая позволяет применять единый подход к оценке и ограничению основных видов банковских рисков – процентного, курсового, балансовых и рыночных.

Возглавляются территориальные банки председателями, назначенными Президентом ПАО «Уральский Банк Реконструкции и Развития». В структуре территориальных банков имеются также внутренние подразделения, подчиненные территориальным банкам.

Основным структурным элементом системы ПАО «Уральский Банк Реконструкции и Развития» выступают отделения, которые возглавляются управляющими, назначенными представителями банков. Они могут иметь операционные отделы, филиалы, обслуживающие клиентов. Все учреждения системы ПАО «Уральский Банк Реконструкции и Развития» осуществляют свою деятельность в соответствии с Положением о соответствующих подразделениях функции и т.д.

ПАО «Уральский Банк Реконструкции и Развития» входит в банковскую систему РФ и в своей деятельности руководствуется законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом ПАО «Уральский Банк Реконструкции и Развития» (утвержден годовым Общим собранием акционеров 29.05.2015 г.) и внутренними нормативными документами банка: Регламентами, Положениями, Порядками и т.д.

Правовой основой существования банковской системы служит «Конституция РФ и Гражданский кодекс РФ (Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 18.03.2019)). Конституционные нормы определяют органы, уполномоченные выполнять функции управления кредитно-банковской системой, порядок их образования и принципы осуществления поставленных перед ними задач. В Конституции РФ отражены статус, задачи, основные функции и принципы организации и деятельности Центрального банка РФ как публично-правовой организации, его организационная структура, а также основополагающие права и обязанности.

В Гражданском кодексе РФ определены правовые положения субъектов, участвующих в гражданском обороте и осуществляющих свою деятельность в кредитной сфере, порядок проведения государственной регистрации и прекращения их деятельности. В нем также даны общие правила о статусе

юридических лиц, правила совершения сделок, общие правила о договорах и обязательствах/

«Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 27.12.2018) является специальным законом, который регулирует деятельность банков»[22].

Помимо указанного закона, существуют множество других нормативно-законодательных актов, которые в той или иной степени затрагивают банковскую деятельность и регламентируют отдельные виды банковских операций.

С 18 ноября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру 190, это свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Таблица 1 – Основные показатели банковской деятельности (в тыс.руб.)

Наименование	Годы		
	2016	2017	2018
Активы	415 511 260	311 262 806	267 221 487
Обязательства	399 120 493	294 661 775	249 896 251
Капитал	26 746 834	25 172 106	23 839 236
Прибыль до налогообложения	1 604 996	253 126	905 033
Прибыль после налогообложения	1 139 254	71 673	490 796

Рассмотрим, как изменились показатели за три года на рисунки 1

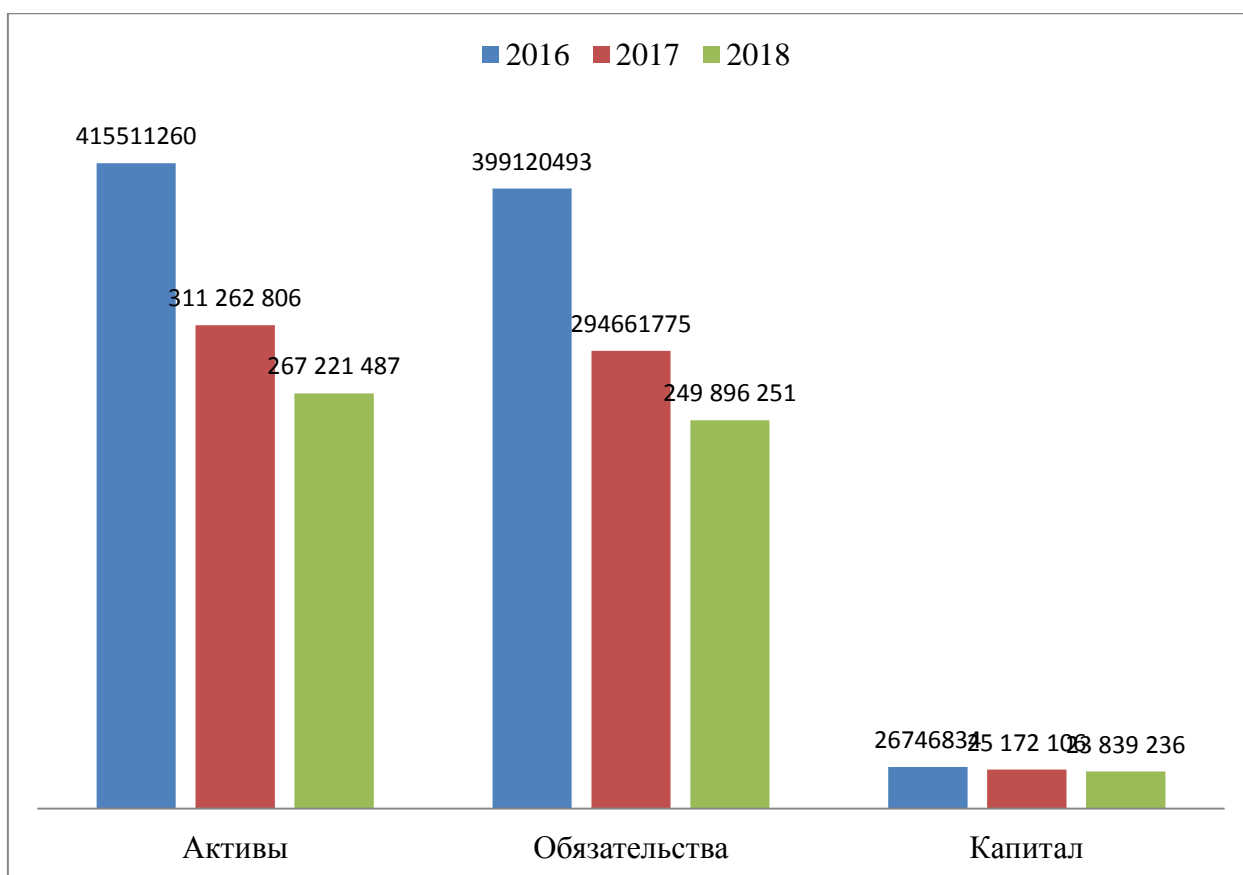


Рисунок 1 – Изменения финансовых результатов за три года в ОО  
Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР»

По рисунку 1 и таблицы 1, можно сделать вывод, что показатели имеют тенденцию снижаться. В 2017 году за эти три периода самая маленькая прибыль была для банка. В 2018 году такие показатели как активы, обязательства и капитал, уменьшаются. Кроме прибыли до и после налогообложения, в 2018 прибыль вновь увеличилась в сравнение с 2017 годом. В числовом эквиваленте прибыль после налогообложения увеличилась за год на 419 123 тысяч рублей.

## 2.2 Анализ финансовой деятельности ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР»

Анализ основных экономических показателей ПАО «УБРИР» проводился на основании публикуемой отчетности банка представленной на официальном сайте Банка.

Таблица 2 – Динамика активов ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР»

Показатели	Годы			Изменения 2018 к 2016	Темп роста 2018 к 2016
	2016 (тыс.руб)	2017 (тыс.руб)	2018 (тыс.руб)	Тыс.руб	%
Денежные средства	4 457 960	4 583 195	5 118 288	660 328	114,81
Средства кредитной организации в ЦБ РФ	13 963 243	13 137 715	7 883 099	-6080144	56,4
Средства в кредитных организациях	2 039 845	4 599 616	11 687 283	9647438	572,9
Чистая ссудная задолженность	175 697 690	152 099 743	149 345 119	-26352841	8,5
Чистые вложения в ценные бумаги	100143	40 861 304	16 791 927	16691784	167,6
Требование по текущему налогу на прибыль	448 299	324 419	233 674	-214625	52,12
Отложенный налоговый актив	0	66 476	990 585	990585	-
ОС, НА, материальные запасы	9 423 488	10 662 518	14 029 872	4606384	148,9
Долгосрочные активы	1 804 453	1 769 465	1 980 239	175786	109,7
Прочие активы	73 493 033	77 804 620	22 931 452	-50 561581	31,2
Всего активов	415 511 260	311 262 806	267 221 487	-154289773	64,3

Валюта баланса сократилась в 2018 году в сравнении с 2017 годом на 44041319 тыс. руб. и составила 267221487 тыс. руб., что показывает на уменьшение хозяйственного оборота и сокращение имущества банка. В отношении 2018 к 2016 году активы уменьшились на 64,3 % и 154289773 тысяч рублей. Денежные средства банка к 2018 году увеличились на 114,9% или на 660328 тыс. руб. с 2016 года, такой рост средств можно охарактеризовать как несвязная политика банка. В 2018 году произошло

сокращение средств кредитной организации в ЦБ РФ на 56,4%, что свидетельствует о снижении финансовой устойчивости банка. Долгосрочные активы увеличились в 2018 году на 109,7% или на 175786 тысяч рублей по сравнению с 2016 годом. Но в 2017 году долгосрочные активы уменьшились. Также банк приобрел основные средства на 4606384 тысяч рублей.

Рассмотрим рисунок 2, где выстроен график изменения активов.

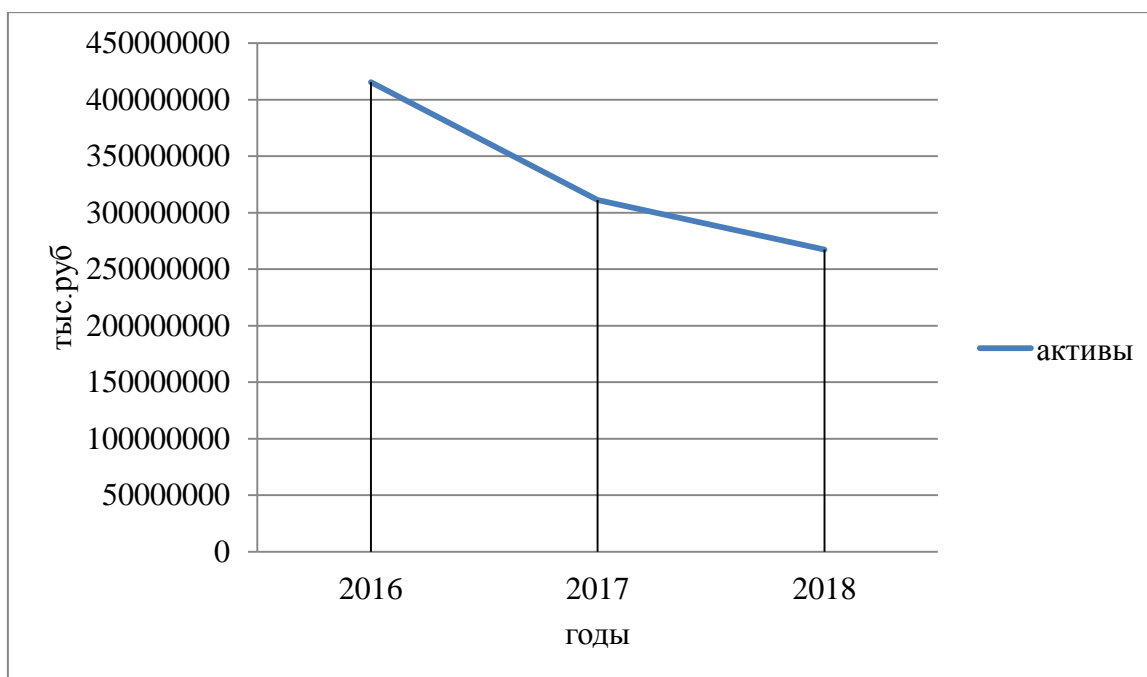


Рисунок 2 – Динамика изменений всех активов

На рисунки видно, что активы с каждым годом снижаются. В таблице 3 рассмотрим динамику пассивов, как показатели изменились за три года.

Таблица 3 – Динамика пассивов ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРиР»

Показатели	Годы			Изменения 2018 к 2016 Тыс.руб	Темп роста 2018 к 2016 %
	2016 г. (тыс.руб)	2017 г. (тыс.руб)	2018 г. (тыс.руб)		
1	2	3	4	5	6
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ	36 431 448	0	0	-36431448	-

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6
Средства кредитных оран.	86 913 148	25 378 183	37 976 350	-48936536	43,69
Средства клиентов	211 676 114	211 565 061	206 518 612	-5 157 502	97,56
Финансовые обязательства	0	19 504	4 020	4020	-
Выпущенные долговые обязательства	9 979 489	6 789 765	2 438 337	-7541152	24,4
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 083	0	55 006	53923	5079,0
Отложенные налоговые обязательства	767 438	66 476	990 585	223147	129
Прочие обязательства	53 228 196	50716 118	1 710 544	-51517652	3,21
Резервы	123 577	126 668	202 797	79220	164,1
Всего обязательств	399 120 493	294 661 775	249 896 251	-149224245	62,6

За 2018 год не были привлечены кредиты и депозиты ЦБ. В структуре обязательств банка сократились средства кредитных организаций на 43,69% или на 48936536 тыс.руб, и соответственно сократились средства клиентов на 97,5% или на 5157502 тыс.руб. В том числе увеличились отложенные налоговых обязательств, можно сделать вывод что часть налогов не была выплачена. Выпущенные долговые обязательства сократились 24,4%, и составили разницу 2018 и 2016 годом в 7541152 тыс.руб. Можно сделать вывод, что деятельность банка имеет положительные и отрицательные моменты. В 2017 году не были привлечены кредиты и депозиты и прочие средства ЦБ, это означает что средств у банка достаточно для работы. В таблице видно, что сократился выпуск долговых обязательств в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 68,03%. В структуре сравнения 2017 и 2016, в том

числе сократились прочие обязательства. Но резервы увеличились на 3091 тысяч рублей. Таким образом, анализ динамики всех обязательств уменьшился на 73,82% или на 104458718 тысяч рублей, что является, как положительным, так и отрицательным моменты деятельности банка. Можно сказать, что банк работает за счет собственных средств, уменьшая свои обязательства перед ЦБ.

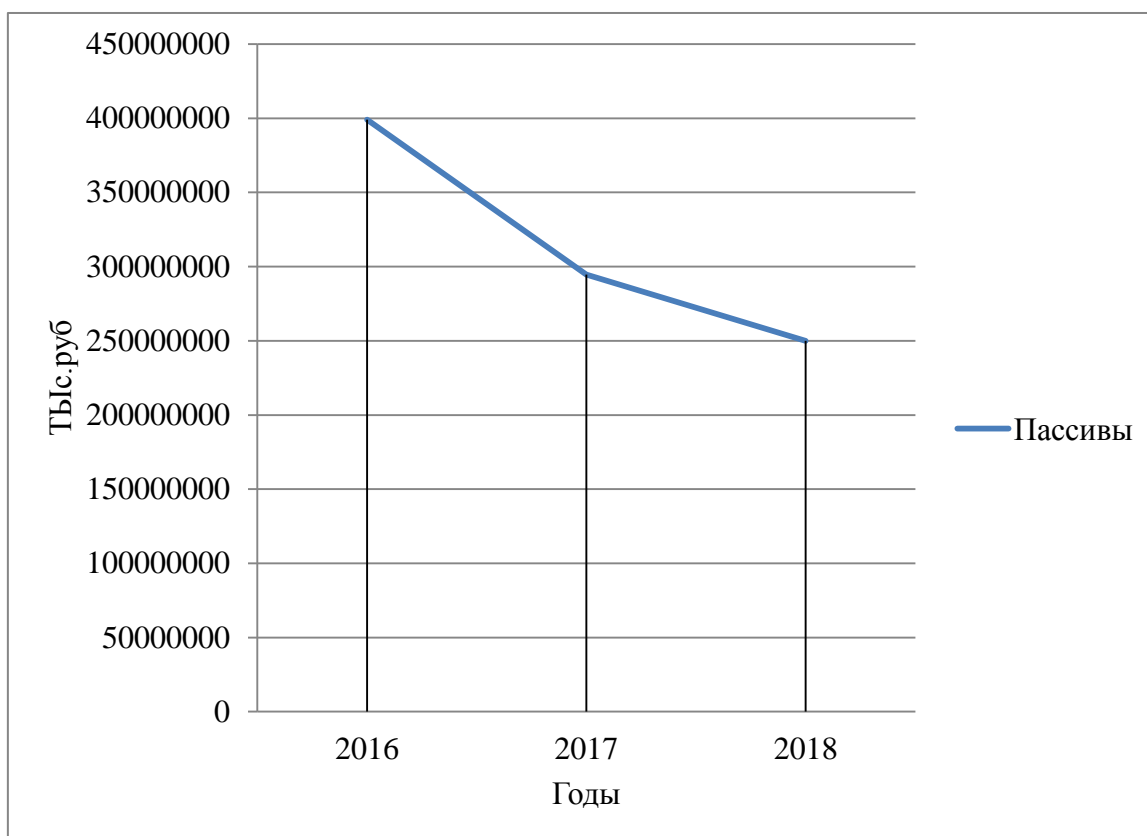


Рисунок 3 – Динамика изменения всех пассивов

Из рисунка видно, как изменили пассив банка. На протяжении трех лет, идет сокращение обязательств.

Показатели, которые показывают на прибыль от овердрафта это комиссия и проценты по обязательствам. Выявить сумму процентов, которую уплатили за год только по овердрафтам, из отчетности нельзя.

Поэтому рассмотрим те показатели, за счет которых составляется прибыль от физических и юридических лиц.



Таблица 4 – Показатели доходов от клиентов ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР»

Показатели	Годы			Абсолютное изменение	
	2016, тыс.руб	2017, тыс.руб	2018, тыс.руб	2017 к 2016	2018 к 2016
Процентные доходы	22347512	22363089	18515287	15577	-3847802
Комиссионные доходы	6768104	5097026	4577877	-1671078	-519149
Прибыль за отчетный период	1139254	71673	490796	-1067581	419123

По таблицы видно, что процентные доходы в 2018 году уменьшились на 3847802 тысячи рублей. В 2017 году была тенденция на увеличения процентных доходов. Можно сделать вывод, что уменьшается количество клиентов или не выплачиваются проценты по кредитам. Комиссионные доходы за три периода только уменьшались. Прибыль сократилась в 2017 годом, а в 2018 году вновь начала расти.

Таблица 5 – Показатели доходов от клиентов ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР»

Показатели	Годы			Относительное изменение	
	2016, тыс.руб	2017, тыс.руб	2018, тыс.руб	2017 к 2016	2018 к 2016
Процентные доходы	22347512	22363089	18515287	100,06	82,79
Комиссионные доходы	6768104	5097026	4577877	75,3	89,8
Прибыль за отчетный период	1139254	71673	490796	6,29	684,7

Из таблицы видно, что резко увеличилась прибыль в 2018 году и как резко уменьшилась в 2017 году. Также видно, как сократились процентные и комиссионные доходы.

Такие резкие изменения прибыли могут значить, что клиенты банка уходят или процентные ставки высокие, что их не могут выплатить. Для банка это потеря прибыли. Такое изменения возможно за счет многих факторов, но рассмотрим только один. Так как прибыль большую часть состоит за счет

юридических организаций, можно сказать, что идет небольшой отток клиентов.

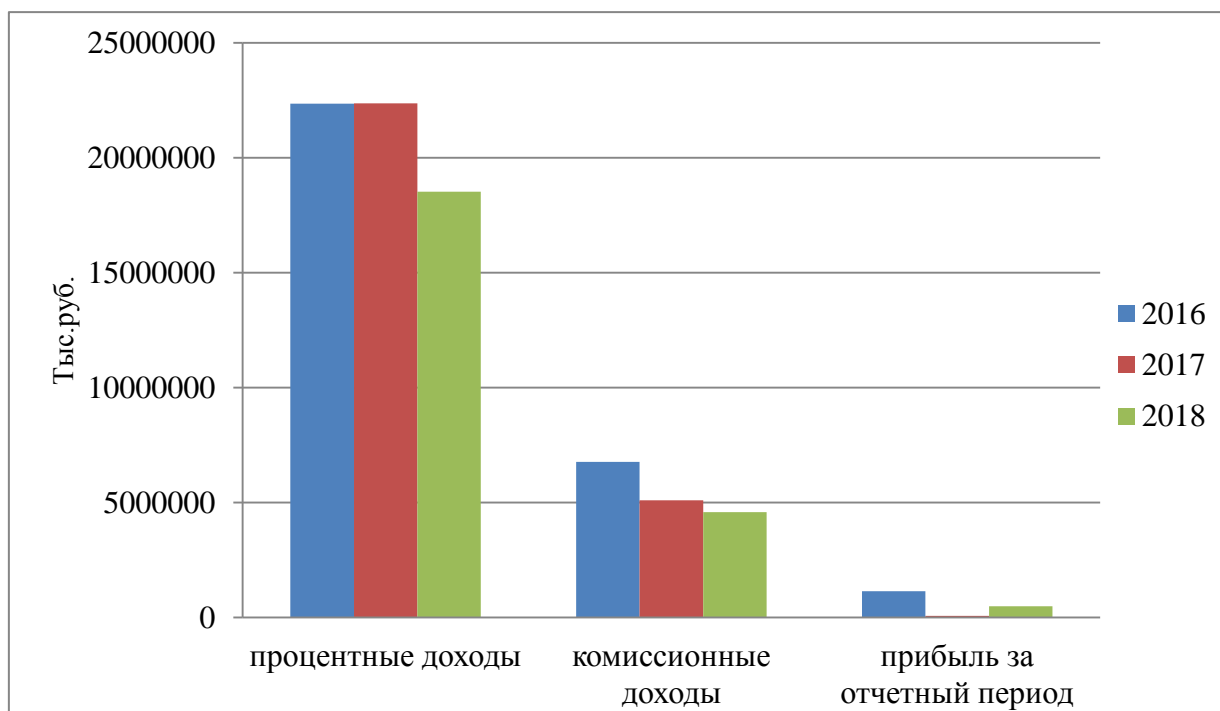


Рисунок 4 – Динамика доходных показателей

По всем таблицам можно сделать вывод, доходы банка снижаются, также как обязательства. Обязательства уменьшились с 2016 года на 149224245 тысяч рублей, а активы на 154289773 тыс. рублей. Это не говорит о каком-то статистическом ухудшении, так как есть показатели, которые увеличиваются.

В пояснении к информации указаны остатки средств на счетах клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляют 14954520 тысяч рублей и на конец 2017 года составлял 15454999 тысяч рублей, что показывает поток продолжающих работать с банком клиентов. Также в пояснении к информации о банке проведен анализ кредитов юридических лиц. Сумма всех кредитов юридических лиц в 2018 году составила 68765181 тыс. рублей, а в 2017 году 91776610 тысяч рублей. С выданных кредитов выплачиваются кредиты, и за определенные виды продукта берет та или иная процентная ставка. В приложение Б, указаны процентные доходы и комиссионные доходы со всех операций в банке.

## 2.3 Кредитование организации и расчет лимита на условиях овердрафта

Важным этапом оформления овердрафта является расчет допустимой суммы лимита, который может получить клиент. Величина лимита зависит от нескольких факторов, среди которых кредитная история, уровень долговой нагрузки, обороты на расчетных счетах клиента.

Овердрафт, имеет допустимый размеры устанавливаемые банками и прочими кредиторами организациями согласно их тарифам и условиям предоставления кредитных денег.

В основном банк определяет минимальную и максимальную сумму лимита, либо определяет лимит от суммы подтвержденных оборотов на расчетных счетах банков.

Сумма выдаваемого овердрафта оглашается только после анализа организации. То есть определяется его финансовое состояние, наличие других обязательств, за счет этой информации может уменьшиться или увеличиться размер лимита.

Овердрафт отличается от других кредитных продуктов для организаций тем, что лимит кредита всегда не выше среднемесячного оборота по счету. Кредитный лимит по овердрафту рассчитывается разными подходами.

Овердрафт на стандартных условиях рассчитывается по формуле:

$$Л = О * х\% , (1)$$

Где, Л – лимит овердрафта, О – оборот за месяц по расчетным счетам, х% - процентное соотношение оборотов, которое устанавливается в качестве лимита.

Таким подходам пользуется ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРиР». В основном в разных условиях овердрафта этого банка процентное отношение 30% от суммы оборотов.

Также есть расчет по подходу овердрафт на условиях аванса. Таким подходом пользуются для расчета новых клиентов, у которых не было оборотов, но планируются. Рассчитывается этот подход по формуле:

$$L = O(a)/3, (2)$$

Где,  $L$  – лимит овердрафта,  $O(a)$  – кредитовый оборот по счету клиента за вычетом платежей на погашения задолженностей в других банках, 3- количество отчетных периодов, на основании которых производится расчет.

Банки-кредиторы при расчете формулами могут применять дополнительные коэффициенты, с помощью которых корректируют выводимые значения с учетом таких особенностей, как:

- срок ведения клиентом бизнеса и дата его регистрации;
- наличие дополнительных гарантий;
- обеспеченность залоговым имуществом;
- уровень долговых нагрузок в других банках.

Один из важных пунктов расчета для банка является процент по кредиту. В большинстве банках обязательным условием является ежемесячное обнуление овердрафта. К ставке за использование кредитных средств будут добавляться штрафные санкции в виде повышенной процентной ставки от суммы задолженности за каждый день ее наличия.

Банку для расчета процентной ставки по овердрафту, необходимо несколько исходных факторов:

- фактический срок пользования средствами в рамках предоставленного овердрафта, указывается в днях;
- сумма задолженности;
- действующая ставка;
- количество дней в расчетном году.

Клиенты пользующие многократно кредитными средствами, например на сумму  $X$ , а потом быстро погашают свой овердрафт по сроку повторно расходную операцию в счет кредитных средств на сумму  $Y$ , то расчет процентов будет производиться исходя из задолженности  $X$ , а затем исходя из ее величины  $X+Y$ . Когда клиент повторно начинает пользоваться кредитными средствами, не погасив при этом прежний долг.

В таком случае применяется такая формула:

$$П д = \frac{Ст}{\frac{100}{ДГ}} * Кд * Рк, (3)$$

Где П(д) – начисленные проценты за фактическое использование овердрафта, Ст – годовая ставка по овердрафту, ДГ – количество дней в году, Кд – фактический срок пользования овердрафта в днях, Рк – размер задолженности.

В том числе клиент должен предоставить банку, все документы. После этого банк проведет анализ организации. Далее банк сможет произвести расчет процентов и сумму лимита. После проведения анализа организации, банк предлагает те виды овердрафта, которые может ему одобрить. Позже клиент сам выбирает из представленных ему видов, те условия, что более выгодны для него. В ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРиР» существует несколько видов овердрафтов. Отличаются они условиями предоставления овердрафта.

Таблица 6 – Вид овердрафта в ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРиР»

Вид продукты	Экспресс	Оборотный	Зарплатный	Партнерский
Срок бизнеса	От 6 месяцев	От 6 месяцев для компаний входящих группу	От 6 месяцев	От 6 месяцев
Выручка	До 120 млн. руб. в год (без НДС)	До 120 млн. руб. в год (без НДС)	До 500 млн. руб. в год (без НДС)	До 500 млн. руб. в год (без НДС)
Наличие комиссии	Без комиссии	2,5% от суммы договора, но не менее 15 тыс.руб.	2,5% от суммы договора, но не менее 15т.р. и не более 100 тыс.руб.	2,5% от суммы договора, но не менее 30тыс.руб.
Ставка	От 22 до 28%	16,8% - 21%	11,5%, 16%	От 12,5% до 14,5%
Срок	2 года включительно	До 2 лет	2 года включительно	До 2 лет
Сумма	30% от среднемесячных чистых кредитных оборотов по р/с за последние 3 месяца	100 тыс.руб. - 1 млн (но не более 30% от выручки)	До 3 млн.руб. первоначальный лимит рассчитывается от величины фонда оплаты труда	Не более 30% от чистых оборотов

Продолжение таблицы 6

Форма кредитования и срок оборота транша	ежедневный обнуляемый овердрафт. Оборот задолженности – 30 дней	Траншевый овердрафт Оборот транша – 30/60/90 дней с учетом особенностей бизнеса	Траншевый овердрафт Оборот транша 30 дней	Срок оборота – 30 дней 60 дней – при наличии ПКИ в УБРИР
--	---	--	--	---

Из таблицы мы видим, что банк получает в доход себя комиссию, которая в основном составляет 2,5%. Организация должна существовать на протяжении 6 месяцев. И сумма лимита будет составлять 30% от суммы отчищенных оборотов.

На момент выдачи овердрафта у организации должен быть открыт счет в ПАО КБ «УБРИР». Это требуется для того что банк мог отслеживать обороты организации для увеличения или уменьшения лимита овердрафта. В случае уменьшения оборотов, лимит пересчитывается в сторону уменьшения. Далее покажем, на примере организацию, которая хочет взять овердрафт.

Рассмотрим возможность выдачи кредитного продукта ООО «Мяснов».

ООО «Мяснов» зарегистрирован в 2018 году, ее основной вид деятельности производство куриных полуфабрикатов. Они закупают куриц, разделывают и расфасовывают их, и перепродают в магазины. У фирмы имеется нежилая недвижимость на балансе предприятия. Это приобретенное под цех здание, также на балансе имеется молотильное и кухонное оборудование. У организации открыто два расчетных счета в ПАО «Сбербанк» и ООО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР». Обороты по этим двум банкам составляют за последний кварталных 3600 тыс.руб. А за последние 6 месяцев обороты составляют 6 млн. Фирма имеет прибыльный баланс, фирма не имеет кредитный задолженности в банках и не имеет других долговых кредитных обязательств. Также имеет положительную кредитную историю, за счет вовремя погашенного кредита.

В начале, банк по пунктам сделает анализ организации. И только потом даст ответ, одобрен или не одобрен кредит. Пункты, по которым банк должен проверить организацию:

- 1) проверка срока и деятельности организации, должна быть не менее 6 месяцев;
- 2) кредитная история организации и директора и акционеров организации;
- 3) проверка оборотов организации с запросом выписок из всех банков, где есть обороты;
- 4) анализ баланса организации;
- 5) принятия решения по службе безопасности т кредитного комитета.

В ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРиР» также имеет пред одобренные овердрафты, которые предлагаются организациям, которые на протяжении 6 месяцев показывают обороты. Это только для клиентов банка, которые уже обслуживались там. В случаи ООО «Мяснов», такое предложение не рассматривается.

Далее проанализируем ООО «Мяснов» по выше приведенным пунктам. На момент подачи заявки организация ООО «Мяснов» работала на протяжении года. Также общая сумма оборотов на двух расчетных счетах составляет 3600000 рублей. Каких либо кредитных обязательств у них нет. По этим пунктам можно сказать, что организации могут одобрить овердрафт. Для того что бы рассчитать лимит овердрафта, нужно узнать сколько составят очищенные обороты за месяц. А сумму лимита составляет 30% от оборотов, чтоб банк не подвергал себя риску не выплаты со стороны организации.

$3600000/6=1200000$  рублей очищенные обороты

$1200000*30%=360000$  рублей эту сумму банк может выдать организации.

Организация ООО «Мяснов» может получить кредит по кредитному продукту «экспресс».

### 3 Мероприятия по улучшению условий кредитования

#### 3.1 Сравнение условий по овердрафту с ПАО «Сбербанк»

Во время оказания финансовых услуг между банками могут возникнуть конкурентные отношения. Банки стараются специализироваться во всех финансовых аспектах, также придумывают свой оригинальный банковский продукт.

У организаций в основном всегда несколько расчетных счетов в разных банках. Это удобно для организаций тем, что условия по кредитам в коммерческих банках отличаются. Так что банка нужно привлекать клиентов своими условиями, и на данный момент важно знать клиентам о стабильности банка.

В ПАО «Сбербанк» обслуживается около 100 млн. людей. Также этот банк более известный в Приволжском федеральном округе, и принято считать этот банк стабильным и современным. ООО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР» в Уральском федеральном округе известен, не только своей финансовой устойчивостью, но и вложениями в спортивные мероприятия. Можно сказать, что ООО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР» составляет конкуренцию большинству банков.

Большинство организаций открывает расчетные счета в ПАО «Сбербанк», поэтому можно сказать, что это самый главный конкурент из банков. Также ООО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР» теряет около 10% клиентов. Поэтому следует проанализировать условия по овердрафту в известном всем банку ПАО «Сбербанк» и создать условия более практичные для клиента, с учетом прибыли для банка.

Таблица 7 – Условия кредитования по овердрафту в ПАО «Сбербанк»:

1	2
Годовая выручка не должна превышать	400 млн.рублей
Срок введения деятельности	от 6 месяцев
Срок кредитования	до 12 месяцев



Продолжение таблицы 7

1	2
Срок траншей	от 30 до 90 календарных дней
Процентная ставка	от 15,0% до 25%
Сумма кредита	от 100 000 рублей – для сельхозпроизводителей От 300 000 рублей – для остальных заемщиков 35% от оборотов на расчетном счете.
Максимальная сумма кредита	от 17 000 000 рублей
Плата за открытие лимита овердрафтного кредита	1,2% от установленного лимита овердрафтного кредита, но не менее 8,5 тыс.руб. и не более 60тыс.руб.

Если сравнить условия «экспресс» и условия банка-конкурента, можно сказать что сумму выдадут такую же, но ставка будет ниже. То есть клиент может быть выбрать ПАО «Сбербанк», за счет более низкой ставки.

Нужно предложить такие условия, что бы он они были выгодны клиентам, но также принесли прибыль банку.

Таблица 8 – Улучшенные условия предлагаемые для ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР»

Вид продукты	Авансовый	Экспресс Плюс
Срок бизнеса	От 6 месяцев	От 6 месяцев
Выручка	До 500млн.р в год (без НДС)	До 500млн.р в год (без НДС)
Сумма	300 тыс.руб. – 5 млн.руб, но не более 35% от чистых оборотов	30% от среднемесячных чистых оборотов по расчетному счету в ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР», но не более 300 тыс.рублей
Срок	До 2 лет	До 2 лет
Ставка	12,9 до 17%	20%-25% %
Наличие комиссии	2,5% от суммы договора.	Без комиссия с подключением доп.услуги
Форма кредитования и срок оборота транша	Оборотная задолженность 30 дней	Ежемесячный обнуляемый овердрафт Оборотная задолженность 30 дней

Преимуществом авансового овердрафта снижающаяся ставка, если обороты будут поддерживать на одном уровне. Преимущества экспресс плюс заключается в отсутствии комиссии, но такой овердрафт может получить клиент банка, который на протяжении 6 месяцев показывал обороты в ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР».

Рассмотрим на примере ООО «Мяснов», какой процентный доход может принести одна организация. По условию «экспресс» процентная ставка 23%. Эта ставка начисляется на сумму, которую организация использует на свои потребности, а не на весь лимит. Сумму, которую может выдать ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР» составляет 360000 рублей. Из этого лимита организация использовала 45000 рублей на дополнительное оборудование и 15000 на закупку продукции, и взяла эти сумму соответственно на 25 дней и 8 дней. В следующем месяце организация взяла 50000 рублей на выплату заработной платы.

Рассчитаем, сколько заплатит процентов за использование овердрафтом.

$45000 * 23\% * \frac{25}{365} = 708,9$  рублей заплатит процентов организация за пользования 25 днями, денежными средствами банка

$15000 * 23\% * \frac{8}{365} = 75,6$  рублей заплатит на покупку продукции организации

То есть банк получит процентный доход за месяц с организации ООО «Мяснов» 784,5 рублей.

Также рассчитаем, сколько получит ПАО Сбербанк по своим условиям. Берем ставку минимальную ставку по условиям 15%.

$45000 * 15\% * \frac{25}{365} = 290,9$  рублей

$15000 * 15\% * \frac{8}{365} = 49,5$  рублей

То есть, банк получит 290,9 рублей, но для клиента это более выгодно. Так как он будет платить маленький процент банку, за пользования

кредитными средствами. Также ПАО Сбербанк выдает 35% от оборотов организации. То есть лимит ООО «Мяснов» будет составлять 420000 рублей.

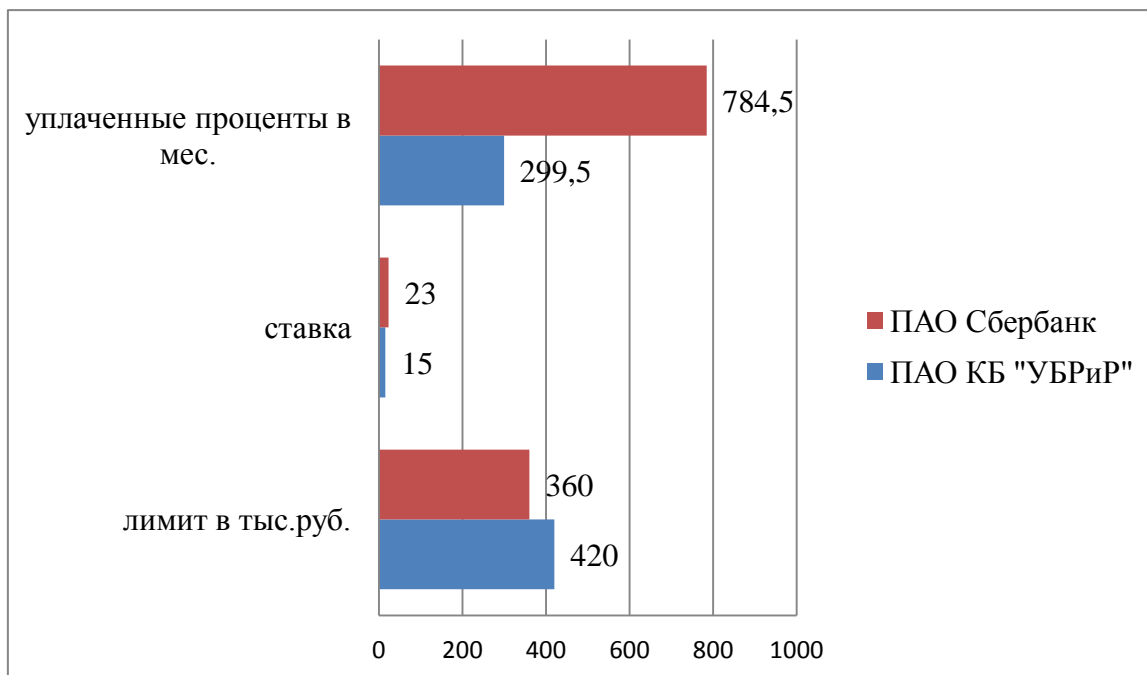


Рисунок 5 – Сравнение условий ООО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР» и ПАО Сбербанк

На рисунки мы видим, что условия отличаются, и более выгодные для клиента в ПАО Сбербанк. Теперь рассчитаем лимит по новым передоложенным условиям банку ООО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР».

$$3600000/6=1200000 \text{ рублей очищенные обороты}$$

$1200000*35\%=420000$  рублей это лимит, который получает организация.

Далее рассчитаем по новой процентной ставке, транши которые провела организация, то есть воспользовалась кредитными денежными средствами. Пример организации также остается ООО «Мяснов».

$$45000 * 13\% * \frac{25}{365} = 400,6 \text{ рублей}$$

$$15000 * 13\% * \frac{8}{365} = 42,7 \text{ рублей}$$

Общая сумма процентов, которую выплатит организация за месяц, составляет 443,3 рублей. Сравним с предыдущими результатами.

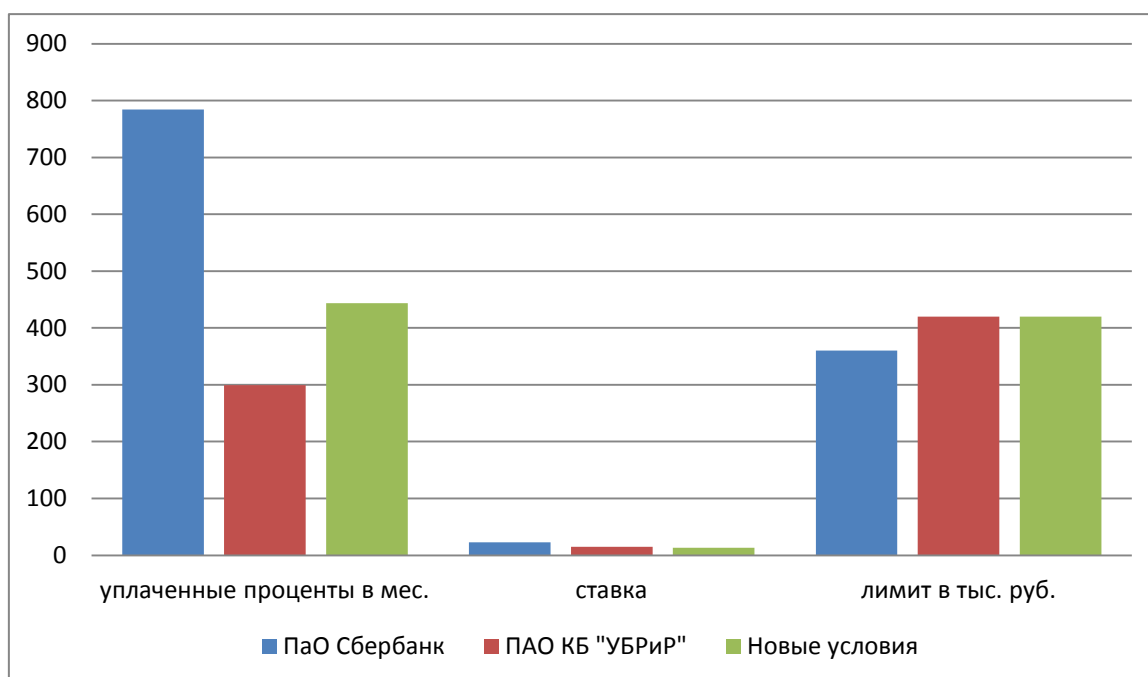


Рисунок 6– Сравнения условий банка

На основе этих расчетов и рисунков можно сделать вывод, что новые условия выгодны для организации тем, что процентная ставка варьируется от 12,9 до 17%, при этом от оборотов дается 35% денежных средств. Для ООО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР» эти условия выгодны, тем что банк становится более конкурентно способным. Так как около 10% организаций имеют открытые счета в других банках и это значит клиенты имеют возможность выбирать по каким более выгодным условиям им выбрать кредитование.

Если эти 1млн. клиентов, которые выбирают между условиями разных банков, выберут ООО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР». То выгода для банка будет составлять сумму процентных доходов от организаций.

Рассчитаем процентный доход. Для этого возьмем среднюю статистическую организацию, со стабильными доходами, которая может произвести транш и выплатит его. Возьмем тот пример, что рассчитывали по

клиенту ООО «Мяснов». Это не большая организация, которой банк может доверять, и со временем развития организации повышать лимит. В банках и есть более крупные клиенты. Но мы рассмотрим на этом примере, так как новые организации, смотрят на более выгодные условия, где они не будут так сильно переплачивать.

$$443,3 * 1000000 = 443300000 \text{ рублей}$$

Эта процентный доход от тех клиентов, что могут выбрать ООО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР». Далее рассчитаем на сколько увеличиться процентный доход.

Процентный доход в 2018 году составил 18515287 тыс.рублей, а с новыми клиентами сумма дохода составит:

$$18515287 + 443300 = 18958587 \text{ тыс.рублей}$$

По итогу сумма процентных доходов не превышает сумму 2017 года, но это зависит от траншей, которые будут проводить организации.

Конечно, не каждая из организаций, может пользоваться этим овердрафтом или же пользоваться другими суммами и ставками. Также не все организации выплачивают по своим обязательствам. Поэтому итог по процентным доходом может быть другой. Но главной целью для банка является привлечения клиентов, и получения прибыли. Для этого нужно следовать рекомендациям.

Рекомендация для ООО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР» выбрать новые условия по овердрафту, что повысит поток клиентов. Увеличение потока клиентов, даст возможность банку, также продать другие банковских продуктов.

## Заключение

Подвод итог по проведенной исследовательской работе, можно сделать выводы.

Кредитование организаций это деятельность банка по упорядочению процессов связанных с движением кредитных средств и в соответствии с принципами кредитования, также является одной из доходных частей для банка. Представляется, что указанное определение полностью отражает сущность понятия «кредитование организаций».

Для разных ситуаций, банк предлагает разные решения, то есть различные кредитные продукты. Физическим лицам предлагаются потребительские кредиты, ипотечное кредитование, кредитные карты. Юридические лица могут воспользоваться кредитными продуктами такими как, кредит, лизинг, овердрафт и много других кредитных продуктов.

Овердрафт является краткосрочным кредитом, который предоставляется банком при возникновении недостатка собственных средств на расчетном счету клиента. Этот вид кредита, является более удобным для применения, чем тот же обычный кредит. Его суть состоит в том, что организация может воспользоваться им и быстрее, с небольшими процентами. Для того чтобы получить такой кредитный продукт, организация должна работать минимум 6 месяцев, и показывать обороты на расчетных счетах. Банки прописывают этот вид кредитования в дополнительных соглашениях к договору.

Условия кредитования по овердрафту, рассматривались на примере ПАО КБ «Уральский Банк Реконструкции и Развития». Этот банк является один из крупнейших универсальных банков страны, основан в 1990 году. Банк осуществляет все банковские операции, предоставляющие на рынке финансовых услуг, обслуживает физических лиц и юридических лиц, также есть операции с драгоценными металлами.

По результатам проведенного финансового анализа банка можно сказать, что прибыль за три года начала уменьшаться. Но каких-либо глобальных проблем не выявлено. ООО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРИР» по стандартным показателям занимает 31 место по России среди всех банков.

По результатам проведенного анализа можно сказать о стабильном состоянии банка и отсутствии проблем в организации финансовой деятельности.

В целом по кредитному портфелю можно сделать вывод, что главными направлениями является предоставление кредитных средств юридическим и физическим лицам. В том числе операции с валютой и драгоценными металлами.

В ПАО КБ «УБРИР» прибыль в 2018 году составила 490 796 тысяч рублей. Показатели актива и пассива на протяжении трех лет уменьшились. Процентные и комиссионные доходы также уменьшились. От этих показателей влияют на прибыль банка, так как они выплачиваются клиентами. Не смотря на уменьшение показателей, банк продолжает развиваться. В том числе у банка взяли кредитов юридические лица на сумму 68766581 тыс. рублей в 2018 году. И на протяжении кредитного периода продолжают выплачивать проценты и сам кредит.

Условия по овердрафтам в ПАО КБ «УБРИР» были продуманы, банк рассматривал обороты на расчетном счете за последние 3 месяца, ставка менялась по разным видам овердрафта от 11,5% до 28%. Также если организация на протяжении долгого времени показывает хорошие обороты, банк сам рассчитывает кредитования по овердрафту и предлагает клиенту.

Для увеличения прибыли, были предложены новые условия кредитования по овердрафту.

По новым условиям расчет лимита от оборотов составляет 35%, изменилась процентная ставка, и также предлагаются дополнительные услуги. Это отличается от предложений ПАО Сбербанка. Так как этот банк нацелен на всех людей, у него достаточно много кредитных продуктов, но не так много различных условий по ним. В том числе ПАО КБ «УБРИР» предлагает выгодные условия для клиентов, которые работают уже на протяжении 6 месяцев с ним.

Были проведены расчеты по новым условиям кредитования, за счет которых банк имеет возможность привлечь около 10% клиентов. При работе организаций с кредитованием по овердрафту, повыситься процентные доходы. По расчетам только за счет этих изменений банк получит 18958587 тыс. рублей прибыли. Это рекомендация может стабилизировать и вернуть тенденцию на увеличения прибыли, а не на ее сокращение.

Таким образом, мы разработали мероприятия, направленные на улучшения условий кредитования овердрафта и получения за счет этого дохода для ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРиР», что особенно актуально на сегодняшний день. ОО Тольяттинский филиал Пермский ПАО КБ «УБРиР» развивающейся банк и у него есть все возможности увеличить свои финансовые показатели.



## Список используемой литературы

1. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону «О страховании вкладов населения в банках Российской Федерации». Юридический Дом «Юстицинформ», 2015
2. "Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 18.03.2019)
3. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018)
4. Боннер, Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2016. - 160 с.
5. Брейли, Р. Принципы корпоративных финансов / Р. Брейли, С. Майерс. - М.: Олимп-Бизнес, 2017. - 840 с.
6. Ван, Хорн Дж.К. Основы управления финансами / Ван Дж.К. Хорн. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 800 с.
7. Гусев, А. Ипотечное жилищное кредитование. Жилье в займы / А. Гусев. - М.: Феникс, 2017. - 690 с.
8. Исаев Р.А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации: Монография / Исаев Р.А. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 160 с
9. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с.
10. Мордвинкин А.Н. Кредитование малого бизнеса: Практическое пособие/А.Н.Мордвинкин - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 316 с
11. Моргунов В.И. Управление ликвидностью банковского сектора и краткосрочной процентной ставкой денежного рынка / Моргунов В.И. - М.: ИД Дело РАНХиГС, 2015. - 106 с

12. Наточеева Н.Н. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н.Н. - М.: Дашков и К, 2016. - 272 с.: 60x90 1/16. - (Учебные издания для бакалавров)
13. Об арбитражных судах в Российской Федерации: Федеральный конституционный закон от 28 апреля 1995 г. № 1-ФКЗ (в ред. от 22.12.2014 г. № 18-ФКЗ)// Рос. газета. – 1995. – 16 мая.
14. Стародубцева Е.Б Основы банковского дела : учебник / Е.Б. Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2018. — 288 с
15. Самодурова, Н. В. Всемирный банк: кредитование экономики / Н.В. Самодурова. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 144 с.
16. Свиридов, О. Ю. Деньги, кредит, банки / О.Ю. Свиридов. - М.: Издательский центр "МарТ", ИКЦ "МарТ", 2017. - 480 с.
17. Свиридов, О.Ю. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / О.Ю. Свиридов. - М.: МарТ, 2016. - 480 с.
18. Солодкина, Людмила Александровна. Анализ Системы Долгосрочного Кредитования Агропредприятий / Солодкина Людмила Александровна. - Москва: ИЛ, 2016. - 535 с.
19. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К., - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 656 с
20. Титов В., Личные финансы на кончиках пальцев / Титов, Валерий. - М.: ООО ИПЦ Маска", 2017. - 256 с.
21. Тютюнник, А.В. Информационные технологии в банке / А.В. Тютюнник, А.С. Шевелев. - М.: БДЦ-пресс, 2016. - 368 с.
22. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)
23. Щегорцов, В. А. Деньги, кредит, банки / В.А. Щегорцов, В.А. Таран. - М.: Юнити-Дана, 2016. - 416 с.

24. Эриашвили, Н.Д. Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 615 с.
25. Jesús Huerta de Soto - Money, Bank Credit, and Economic Cycles/ Ludwig von Mises Institute, 2016, 906 p, ISBN/ASIN: 0945466390
26. AP Faure - Central Banking and Monetary Policy: An Introduction/ Bookboon, 2015, 143p, ISBN-13: 9788740306057
27. Moorad Choudhry - Structured credit products. Credit derivatives and synthetic securitization / 2018,625p, ISBN: 9781118177150
28. Tom Wright, Bradley Hope - Billion Dollar Whale/ 2017
29. Sebastian Mallaby - The Man Who Knew/ 2016

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09809128	429

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

(полное фирменное и юридическое фирменное наименование)

**(ПАО КБ «УБРиР»)**

(полное фирменное и юридическое фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620014, г. Екатеринбург, ул. Сафо и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1, 4.21	5 118 288	4 583 195
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 4.21	7 883 099	13 137 715
2.1	Обязательные резервы	4.1	1 623 509	2 209 059
3	Средства в кредитных организациях	4.1, 4.21	11 687 283	4 599 616
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 4.21	36 229 949	5 353 735
5	Чистая судная задолженность	4.4, 4.21	149 345 119	152 099 743
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5, 4.21	16 791 927	40 861 304
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		1 021 000	823 680
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		233 674	324 419
9	Отложенный налоговый актив	5.4	990 585	66 476
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.21	14 029 872	10 652 518
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.21	1 980 239	1 769 465
12	Прочие активы	4.15	22 931 452	77 804 620
13	Всего активов	2.2, 4.21	267 221 487	311 262 806
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.16, 4.21	37 976 350	25 378 183
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.17, 4.21	206 518 612	211 565 061
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		165 576 724	165 900 720
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.21	4 020	19 504
18	Выпущенные долговые обязательства	4.18, 4.21	2 438 337	6 789 765
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		55 006	0
20	Отложенные налоговые обязательства		990 585	66 476
21	Прочие обязательства	4.19	1 710 544	50 716 118
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.21	202 797	126 668
23	Всего обязательств	2.2, 4.21	249 896 251	294 661 775
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.20	3 004 363	3 004 363
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 000 000	1 000 000
27	Резервный фонд		450 654	450 654
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		367 943	137 819
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		67 500	68 339
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		605 000	605 000
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		11 338 980	11 263 183
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		490 796	71 673
35	Всего источников собственных средств		17 325 238	16 601 031
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.21	198 222 646	80 058 158
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.21	7 508 771	11 676 664
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент ПАО КБ «УБРиР»

А.Ю. Соловьев

Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРиР»

Ю.М. Тутю

М.П.  
Исполнитель

Н.А. Пирферрот

Телефон: (343) 311-81-99

\*24 января 2019 г.

# Приложение Б

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	09809128	429

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

**(ПАО КБ «УБРиР»)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 620014, г. Екатеринбург, ул. Сажио и Ванцетти, 67

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		18 515 287	22 362 089
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4 337 901	2 528 253
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9 299 286	11 810 759
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		30 960	46 110
1.4	от вложений в ценные бумаги		4 847 140	7 976 967
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		16 080 202	23 004 785
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 643 509	5 149 304
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		13 048 067	17 002 921
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		388 626	852 560
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5	2 435 085	-642 696
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5	-1 671 773	-1 893 280
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		220 442	-120 266
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		763 312	-2 535 976
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	7 148 178	1 025 812
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 172	-18 684
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-101 215	2 511 565
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-12
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-16 223 522	-411 276
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	426 963	318 402
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-35 965	-14 860
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5	230 030	566
14	Комиссионные доходы		4 577 877	5 097 026
15	Комиссионные расходы		1 436 881	1 058 401
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-490 005
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-473 383	574 527
19	Прочие операционные доходы		18 282 339	6 805 068
20	Чистые доходы (расходы)		11 156 541	11 803 750
21	Операционные расходы		10 251 508	11 550 624
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	905 033	253 126
23	Возмещение (расход) по налогам		414 237	181 453
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2, 5.5	490 796	71 673
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 5.5	490 796	71 673

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	2,2, 5	490 796	71 673
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 049	-7
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1 049	-7
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-210	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-839	-7
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		287 656	173 239
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		287 656	173 239
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		57 532	34 649
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		230 124	138 590
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	6	226 285	138 583
10	Финансовый результат за отчетный период		720 081	210 256

Президент ПАО КБ «УБРИР»

 А.Ю. Соловьев



Главный бухгалтер ПАО КБ «УБРИР»

 Ю.М. Тутко

 Н.А. Пфферрот