

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 «Организация кредитования юридических лиц в коммерческом банке
(на примере ПАО Сбербанк)»

Студент

А.С. Овакимян

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

Е.Н. Золотарёва

(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

Тема работы: «Организация кредитования юридических лиц в коммерческом банке (на примере ПАО Сбербанк)».

Бакалаврскую работу выполнил: Овакимян Анастасия Самвеловна

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Золотарёва Екатерина Николаевна.

Цель исследования – изучение теоретических аспектов организации кредитования юридических лиц, способов ее анализа, а также анализ организации кредитования юридических лиц на примере действующего коммерческого банка для разработки мероприятий по совершенствованию организации кредитования в анализируемом банке.

Объект исследования – ПАО Сбербанк.

Предмет исследования – организация кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк.

Методы исследования – метод анализа, метод синтеза, дедуктивный метод, метод сравнения и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате проведения исследования выявлено, что, используя предложенные рекомендации по совершенствованию организации кредитования юридических лиц, ПАО «Сбербанк» сможет предотвратить потери и увеличить процентные доходы, а также привлечь новых клиентов-юридических лиц на обслуживание в банк.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её материалы, содержащиеся во второй и третьем разделе работы, могут быть использованы сотрудниками анализируемой организации.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 42 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 60 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 7, рисунков – 17.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты организации кредитования юридических лиц в коммерческом банке	7
1.1 Экономическая сущность и роль банковского кредитования.....	7
1.2 Сущность организации кредитования юридических лиц и ее роль в деятельности коммерческого банка	11
1.3 Методы управления кредитным риском организации кредитования юридических лиц.....	17
2 Анализ организации кредитования юридических лиц в коммерческом банке на примере ПАО Сбербанк	25
2.1 Техничко-экономическая характеристика банка	25
2.2 Анализ организации кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк.....	33
2.3. Оценка управления кредитным риском при организации кредитования ПАО Сбербанк	42
3 Мероприятия совершенствования организации кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк.....	48
3.1 Рекомендации по совершенствованию организации кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк	48
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	52
Заключение	55
Список используемой литературы	58
Приложения	63

Введение

В настоящее время мир характеризуется интенсивным изменением экономической и денежной политики каждого государства. Кредитный рынок, как важная часть государственной политики в области денежных ресурсов, во многом определяет не только рост потенциальных возможностей государства с экономической точки зрения, а также и рост благосостояния его населения. Одной из определяющих особенностей кредита как триггера экономики является то, что кредитный рынок предоставляет средства для инвестиций в распоряжение предприятий. Именно благодаря этому механизму происходит перераспределение денежной массы. Поэтому можно сказать, что одна из основных задач кредитного рынка – направлять сбережения населения и свободные средства посредническим лицам на инвестиции.

Формирование экономики Российской Федерации невозможно без доступных и недорогих кредитных ресурсов. Однако высокие риски банковского сектора, государственная политика в целом и Центрального банка в частности не стимулируют развитие сектора корпоративного кредитования. Важнейшим механизмом стимулирования корпоративного кредитования в России может стать, с одной стороны, государственное стимулирование банковской системы, а с другой стороны, трансформация структуры самой банковской системы.

Вместе с тем наблюдается тенденции к росту кредитования юридических лиц, что говорит о заинтересованности государства в поддержке корпоративных организаций и дальнейшем стимулировании их развития. Сегодня в экономике России сформировалась ситуация, которая вполне располагает к росту кредитования корпоративных клиентов при наличии трех главных факторов: рост доходов организации, уменьшение стоимости кредита, стремительное развитие розничной торговли, что, является результатом макроэкономической стабилизации ситуации в стране. Для успешного развития бизнеса, юридические лица используют различные

виды кредитов. Мировая практика развития экономики непрерывно связана с кредитованием в различных сферах хозяйственной деятельности.

В связи с актуальностью темы бакалаврской работы ее целью является изучение теоретических аспектов организации кредитования юридических лиц, сущности кредитного риска, образующегося при кредитования юридических лиц и способов его оценки и снижения, а также анализ организации кредитования юридических лиц на примере действующего коммерческого банка для разработки мероприятий по совершенствованию организации кредитования в анализируемом банке.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- Рассмотреть теоретические аспекты организации кредитования юридических лиц в коммерческом банке.
- Провести анализ организации кредитования юридических лиц в коммерческом банке на примере ПАО Сбербанк.
- Разработать мероприятия совершенствования организации кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк.

Объектом исследования бакалаврской работы является ПАО Сбербанк. Предметом исследования является организация кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк.

В ходе подготовки бакалаврской работы использовались следующие источники: бухгалтерская (финансовая) отчетность банка за 2016-2018 гг., данные с интернет-сайта ПАО Сбербанк, а также научные публикации отечественных и зарубежных ученых и нормативно-правовые акты РФ, регламентирующие деятельность коммерческих банков.

Методами исследования бакалаврской работы являются метод анализа, метод синтеза, дедуктивный метод, метод сравнения и другие.

Структура бакалаврской работы состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы, приложений.

В введении обозначена актуальность бакалаврской работы.

В первом разделе исследования изучены теоретические аспекты организации кредитования в коммерческом банке, в частности организация кредитования юридических лиц, также был рассмотрен кредитный риск, возникающий при кредитовании юридических лиц, причины его возникновения, методы его оценки и снижения.

Во втором разделе проведен анализ организация кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк, а также проведена оценка кредитного риска ПАО Сбербанк.

В третьем разделе предложены направления совершенствования организации кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк и оценена экономическая эффективность предложенных мероприятий.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в разработке мероприятий по совершенствованию организации кредитования юридических лиц, которые может использовать как анализируемая организация, так и в другие коммерческие банки.

1 Теоретические аспекты организации кредитования юридических лиц в коммерческом банке

1.1 Экономическая сущность и роль банковского кредитования

Сегодня роль банковского кредитования в России значительно возрастает, это объясняется макроэкономической ситуацией и влиянием финансовой глобализации. Одним из сегментов финансового рынка, является рынок кредитования, который включает в себя такие элементы как выдача кредитов, займов, ссуд и т.д. Организованное развитие рынка кредитования является важным условием эффективного функционирования банковской системы страны в современных условиях.

«Кредитование — операция, имеющая много разновидностей и сопряжённая с большими рисками. Часто, говоря о принципах банковского кредитования, перечисляют целый список неравноценных по значимости признаков» [12].

Также по мнению автора Евтушенко Е. В. «процесс кредитования связан с действием факторов риска, способных привести к нарушению основных условий кредитного соглашения — графика погашения кредита и полной или частичной невозвратности основной суммы долга или платы за кредитную услугу» [16].

Баркалова О.И. считает, что совокупность разных видов кредитов в финансово-кредитном учреждении образует кредитный портфель-это совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определённую дату. Исследовать свой кредитный портфель банкам приходится регулярно, так как это наиболее значимый показатель эффективности работы коммерческого банка. Банковский кредит в современных рыночных условиях играет важную роль в поддержании стабильности экономики России [9].

«Под кредитной политикой коммерческого банка принято понимать программу и направление кредитной организации для предоставления займов

как физическим, так и юридическим лицам. В ее основе находится соотношение риска-доходности производимых операций. Но прежде всего кредитная политика коммерческого банка определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности коммерческого банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. В коммерческом банке разработкой и совершенствованием кредитной политики чаще всего занимается высшее руководство банка, к нему можно отнести президента банка, вице-президентов и кредитный комитет. Они формируют основные направления кредитной деятельности, а именно:

1) формирование объективных стандартов и критериев, которыми обязаны руководствоваться работники банка

2) разрабатываются основные действия для лиц, которые принимают стратегические решения в области кредитования

3) разрабатываются стандарты для работы служб внутреннего и внешнего аудита коммерческого банка с целью контроля за качеством оказываемых кредитных услуг.» [22].

Основными принципами кредитования являются:

— Возвратность основной суммы долга.

— Срочность, означающая, что кредит должен быть возвращен в определенный срок.

— Дифференциация кредитования и соблюдение условий кредитного соглашения.

— Открытость.

Роль банковского кредитования заключается в следующем:

— Обеспечение расширенного воспроизводства, качественной перестройки промышленного производства.

— Повышение эффективности размещения финансовых ресурсов.

— Улучшение экономической ситуации в стране и рост производства за счет появления новых предприятий и развитие приоритетных секторов экономики.

— Стимулирование внедрения инновационных технологий, вследствие чего повышается конкурентоспособность предприятий и их продукции.

Основные виды кредитования можно представить на рисунке 1.



Рисунок 1 - Виды кредитования коммерческого банка

Важными условиями кредитования являются:

- Целевой характер кредита.
- Обоснованность величины ссуды.
- Срок кредита.
- Способы и порядок погашения кредита.
- Обеспечение кредита.
- Условие страхования может учесть риски обеих сторон.
- Заинтересованность в эффективном использовании заемных средств.
- Обоснованность размера платежа по ссуде.

- План погашения и корректность порядка погашения.
- Другое.

Процесс оценки заемщика занимает важное место в организации кредитования. Так «для оценки заемщика по кредиту обычно используется официальная отчетность. Для частных лиц анализируются материалы, оценивающие имущество, доходы, долги, обязательства перед третьими лицами, наличие и размер гарантийных условий. Для индивидуального предпринимателя возможна оценка прогноза финансового состояния бизнеса. Для юридических лиц анализируется финансовая и статистическая отчетность, а при необходимости и возможности ещё и документы управленческого учёта (в частности, бизнес-планы проектов, требующих дополнительного финансирования)» [17].

Рынок кредитования в каждой стране различается. Если рассматривать Российскую Федерацию, то в наше время кредитная система состоит из двух уровней:

1. Центральный банк РФ.
2. Коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

Говоря о тенденциях рынка кредитования в Российской Федерации, можно отметить следующее:

1. В ближайшее время может наблюдаться повсеместное снижение объемов кредитования. Это, в частности, вызвано тем, что были повышены ставки по кредитам, а также неуверенностью россиян в нынешней экономической ситуации, сложившейся в стране.
2. Вследствие неблагоприятной обстановки, а также снижению заработных плат россиян, может увеличиться цифра просроченных кредитов.
3. Из-за увеличивающейся доли просроченных кредитов будут увеличиваться и число коллекторских компаний, чьи действия трактуются зачастую как самоуправство, заодно подрывая стабильность государства, так

как многие случаи взысканий средств получили общенациональную известность.

4. Существует также вероятность, что будут внесены поправки в Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», согласно которому кредитные продукты увеличат свою стоимость [26].

Итак, рынок кредитования — это механизм перераспределения денежных средств, который обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный. Очевидно, что для устойчивого функционирования кредитного рынка, а также формирования позитивных тенденций развития, необходима инфраструктура, которая обеспечивала бы нормальное взаимодействие между имеющимися свободными денежными ресурсами и нуждающимися в них.

В следующем пункте рассмотрим особенности организации кредитования юридических лиц в коммерческом банке.

1.2 Сущность организации кредитования юридических лиц и ее роль в деятельности коммерческого банка

В настоящее время существует огромное количество кредитов для юридических лиц, предлагаемых различными банками. Данная тенденция связана со спросом на данные продукты и большей платежеспособностью по сравнению с физическими лицами.

«Кредитование юридических лиц — одна из самых востребованных услуг в сфере банковской деятельности. Привлечение заемных средств позволяет коммерческим организациям реализовывать новые проекты, не отвлекая средства из оборота, наращивать капитал, расширять масштабы деятельности» [9].

«Кредитная операция юридического лица, как вид деятельности, является основополагающей и важнейшей доходобразующей статьей в деятельности любого банка. В то же время, для юридических лиц кредит

банка служит основным источником пополнения оборотных средств предприятий реального сектора экономики» [13].

Отношения между кредитными учреждениями и клиентами строятся по наработанной системе. В неё входят следующие элементы:

- участие собственных денежных ресурсов заемщика в проекте;
- целевое назначение кредита либо его универсальность;
- метод кредитования;
- форма счета;
- вопросы регулирования задолженности;
- мероприятия, контролирующие погашение задолженности, если

кредит целевой — контроль за расходованием денег по назначению.

Несмотря на все многообразие, кредиты предприятиям можно разделить на несколько видов. По сроку выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Первые выдаются на срок до года, вторые – до двух, а третьи – на более длительный промежуток времени.

В зависимости от целей организации могут брать ссуду в банке на развитие бизнеса или на пополнение оборотных средств. В данном случае банк не потребует залог, а процедура оформления будет не очень трудоемкой.

Кредит на покупку основных средств понадобится тем предприятиям, в которых решили приобрести спецтехнику, автотранспорт и даже недвижимость. Погашается ссуда равными долями на протяжении всего срока действия договора. В данном кредите в качестве залога выступает имущество, которое было приобретено. Основным требованием к заемщику является наличие доходов от данного вида деятельности за последний год.

По целям кредитования кредиты юридических лиц делятся на целевые, предоставляемые на какую-то оговоренную в договоре цель, и нецелевые. По технике предоставления используются следующие схемы кредитования.

- Кредиты одной суммой.
- Кредиты через овердрафт.

— Кредитные линии.

Кроме того, кредиты юридическим лицам делят на такие виды:

- «1. Кредит на текущую деятельность.
2. Инвестиционные кредиты.
3. Коммерческая ипотека.
4. Особые виды бизнес кредитов (лизинг, факторинг, аккредитив).

Кредит на текущую деятельность: целью получения текущего кредита может быть пополнение оборотных средств или покупка машин и оборудования. Кредиты на текущую деятельность предоставляются в традиционном виде, в виде кредитной линии или овердрафта по расчетному счету.

Инвестиционные кредиты характеризуется целью получения заёмных средств. Ею может быть новый проект, существенное расширение производственных мощностей либо разработка нового направления деятельности» [18].

Типы кредитования юридических лиц в зависимости от потребностей клиента банка представлены на рисунке 2.

Рассмотрим данные кредиты подробнее:

1. Овердрафт — это ссуда, при выдаче которой устанавливается отрицательный баланс на расчетный счет клиента. Размер овердрафта зачастую составляет 25% от ежемесячных поступлений на счет юридического лица. Выручка клиента в данном случае является гарантом обеспечения. Сотрудники банка отслеживают финансовые возможности клиента и не позволяют ему «залезть» в большие долги.

К основным преимуществам овердрафта можно отнести:

- простота использования;
- отсутствие дополнительных документов для оформления услуги;
- нецелевой характер продукта.

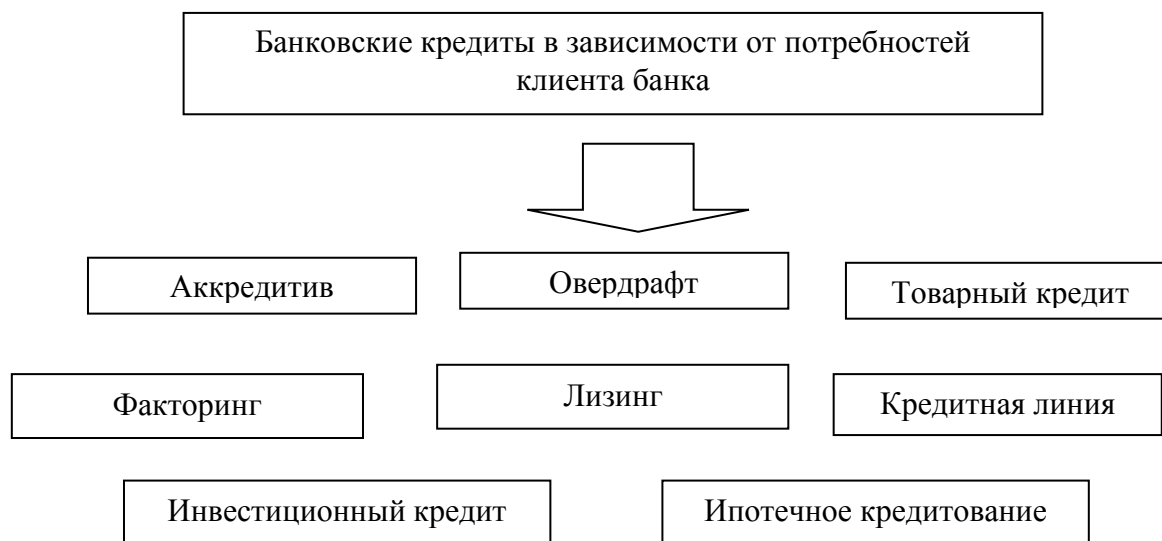


Рисунок 2 - Банковские кредиты в зависимости от потребностей клиента
банка

2. Кредитная линия:

— Возобновляемая кредитная линия. Целевое назначение данного продукта — это пополнение оборотных активов. Преимуществом данного продукта является возможность повторного использования лимита параллельно погашая кредитный лимит.

— Не возобновляемая кредитная линия. Данная линия предоставляется для приобретения основных средств, движимого и недвижимого имущества. Ключевое отличие от возобновляемой линии — это ограничение лимита.

Для операций при открытии кредитной линии используются специальные ссудные счета. По ним идут регулярные выплаты по кредиту и выдача заемных средств. Высшее доверие заемщику банк оказывает, открыв единый расчетно-ссудный счет. Специалисты банков именуют его контокоррентом. На счет идут все поступления, включая выручку предприятия. С этого счета производятся все расчеты с контрагентами: платежи за товары, услуги, аренду, расчеты по налогам, отчисления в бюджетные фонды и др.

3. Инвестиционный кредит. Заемные средства для реализации нового проекта или расширения производственных мощностей компании. «Для такой сделки не играет никакой роли показатель текущей доходности фирмы, но есть требование, чтобы предпринимателем было вложено в проект порядка 30% денег. Сроки, на которые выдается такая ссуда, могут достигать 10 лет, все зависит от индивидуальных условий займа. Помимо этого, в ряде ситуаций банковская организация готова пойти навстречу клиенту и предоставить отсрочку по погашению тела кредита» [17].

4. Ипотечное кредитование. «Данное направление кредитования имеет большое количество схожестей с покупкой жилья физическими лицами, в качестве залога в этой ситуации выступает помещение, которое приобретается для ведения хозяйственной деятельности. Период, на протяжении которого происходит погашение, в этой ситуации может составлять до 30 лет, после того, как происходит подписание ипотечного договора, перечисляется необходимая сумма денег» [21].

5. Лизинг - цель кредитования юридических лиц в данной ситуации сводится к тому, что у них появляются новые возможности. После окончания срока по договору лизингополучатель получает право собственности на имущество.

6. Факторинг – «договор по рассматриваемой процедуре подразумевает тот факт, что банком будут погашены суммы, выступающие в качестве долгов. Посредством такого подхода можно обеспечить компенсацию недостатка оборотных средств и добиться сокращения временного разрыва между реализацией и получением оплатной суммы. Ключевым требованием является наличие продолжительных отношений с покупателями: они должны длиться 2-3 месяца. Срок, на который предлагается такой тип финансирования, составляет 90 суток. Факторинг основан на переуступке долга за выполненные услуги или поставленные товары» [24].

7. Аккредитив - операция, обратная факторингу. Банк осуществляет погашение задолженности перед поставщиками клиента. Предоставляется данный вид кредитования до одного года.

«Обычно кредитная политика для юридических и физических лиц различается, поскольку кредитная политика при работе с юридическими лицами направлена прежде всего на долгосрочное сотрудничество, при работе же с физическими лицами банк разрабатывает различные кредитные продукты. Для юридических лиц предъявляются следующие требования:

- 1) Прозрачность схем получения дохода;
- 2) Успешный и устойчивый действующий бизнес;
- 3) Наличие собственного капитала;
- 4) Личная кредитная история руководителя и его репутация» [22].

Кредитный процесс в сегменте юридических лиц в коммерческом банке можно разделить на несколько основных этапов, представленных на рисунке 3.

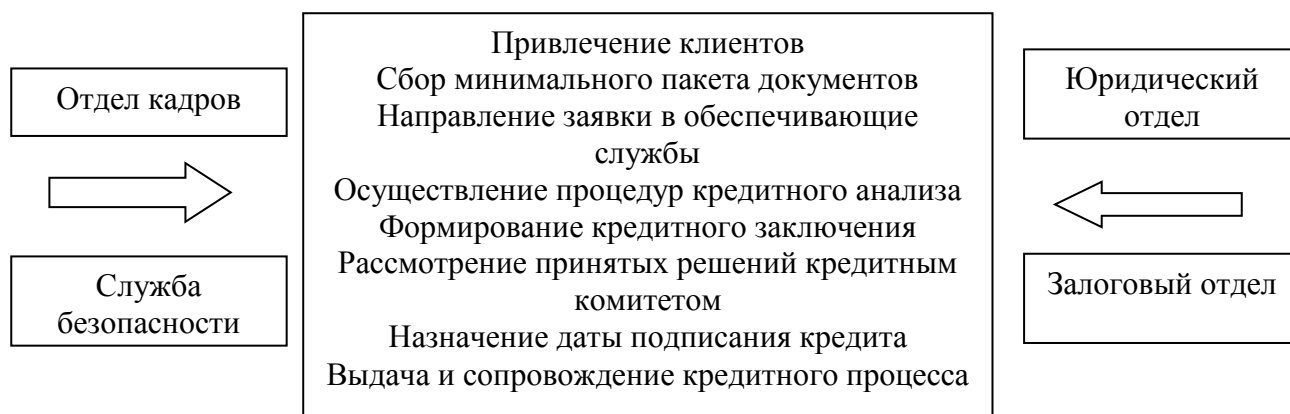


Рисунок 3 - Кредитный процесс в сегменте юридических лиц в коммерческом банке

1. Согласно положению № 590-П. от 28.06.2017 г. в процессе кредитования юридических лиц выделяют несколько этапов:

1. Начальный этап - предварительные переговоры с клиентом банка: консультация по подбору кредитной программы, обсуждение условий сделки.

В данном случае клиенту необходимо собрать документацию и передать в банковскую организацию. К необходимым документам относят:

- свидетельство о государственной регистрации компании;
- нотариально заверенные копии устава и учредительного договора;
- карточка с образцами подписей;
- документы, подтверждающие право юридического лица осуществлять заявленный вид деятельности;
- годовой отчет и бухгалтерский баланс предприятия;
- отчет о прибылях и убытках;
- справки об остатках и движении средств на счетах в других банках за 12 месяцев;
- информация о действующих кредитах компании и формах их обеспечения.
- пакет документов по залоговому обеспечению кредита (выписка из ЕГРП о праве собственности, технические и страховые документы, гарантийные письма).

2. Промежуточный этап — на этом этапе рассматриваются поданные документы банком. Здесь кредитные эксперты изучают предоставленную документацию, оценивают риски банка.

3. Конечный этап. Здесь заключается кредитный договор, и оформляются страховые документы. После этого банк открывает клиенту кредитный счет и осуществляет необходимые кредитные проводки.

В следующем пункте рассмотрим методы управления кредитным риском организации кредитования юридических лиц

1.3 Методы управления кредитным риском организации кредитования юридических лиц

Предоставляя кредит юридическим лицам, банки берут на себя определенные риски. Они могут быть связаны как с самим сегментом

кредитования, так и с организацией. Банк по ошибке может принять недостаточный для покрытия расходов залог или предоставить большой кредит юридическим лицам, связанным между собой.

Однако наблюдается тенденция роста объемов кредитов, выданных юридическим лицам. Так, за последние пять лет, эта цифра выросла почти в два раза. С ростом объемов кредитования юридических лиц растет и кредитный риск коммерческих банков, осуществляющих данную деятельность.

Кредитный риск заключается в неспособности какого-либо должника данного банка выполнить условия договора либо действовать в соответствии с заключенным соглашением. Если кредит не уплачен, то у банка происходит уменьшение капитала, что способно привести к банкротству кредитной организации. Если объем реально имеющихся активов банка является меньше размера обязательств, то он становится неплатежеспособным.

Основные виды кредитного риска коммерческого банка представлены на рисунке 4.

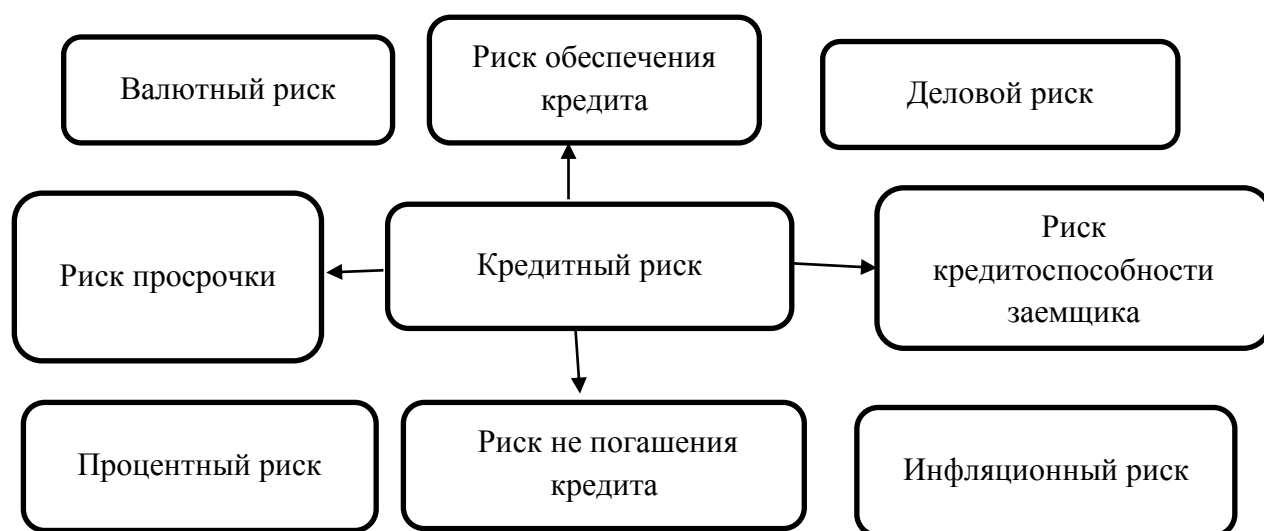


Рисунок 4 - Виды кредитного риска коммерческого банка

«Основными предпосылками возникновения рисков со стороны банка является недостаточная внутренняя инструктивная база, низкое качество оценки кредитоспособности заемщика, недостаточна правовая подготовка сотрудников банка, слабое управление кредитным портфелем, отсутствие

единой информационной базы. Также одними из ключевых предпосылок возникновения рисков при кредитовании банками остаются незавершенность формирования банковской системы, ее подверженность системным рискам и возникновению ситуаций задержки межбанковских расчетов, а также ограниченный набор инструментов кредитования, хеджирования собственных рисков» [10].

В то же время проблемы кредитной системы РФ, тормозящие развитие банковского кредитования юридических лиц, особо проявляются в условиях кризиса. К таким проблемам можно отнести:

- 1) Увеличение ставок на кредиты.
- 2) Ужесточение условий банков по выдаче кредитов.
- 3) Конкуренция со стороны новых кредитно-финансовых институтов, страховых фирм и инвестиционных фондов.
- 4) Больше требования к кредитованию производства.
- 5) Циклическое падение спроса на кредиты.
- 6) Снижение доверия к кредитным организациям и другое.

Проблемами российских коммерческих банков, увеличивающих кредитные риски банка, в системе предоставления ссудного капитала юридическим лицам являются:

1. Дифференцированность клиентов-заемщиков. Организации-заемщики имеют существенные различия. Поэтому сформировать кредитный коридор (или границы кредита) в кредитной политике коммерческого банка бывает достаточно сложно.

2. Высокий динамизм кредитной политики российских коммерческих банков, что обусловлено нестабильностью макроэкономических факторов (денежно-кредитной политики и, в частности, ключевой ставки); изменением требований к институтам банковской системы; повышением концентрации капитала в банковском секторе и снижением кредитной политики; изменением государственных инструментов стимулирования кредитного рынка и др.

3. Трансформация кадровой политики и стратегии развития банков. Объективный переход банковской системы на электронные системы обслуживания – интернет-банкинг, мобильный банкинг, формирование электронных кабинетов клиентов и другие формы онлайн-обслуживания, предполагают, с одной стороны, высокие затраты банков на внедрение новых систем электронного обслуживания, а с другой стороны, сокращение кадров, сокращение затрат на оплату труда, с целью обеспечения рентабельной деятельности банка.

4. Несовершенство государственных инструментов стимулирования долгосрочного кредитования реального сектора экономики России, сопровождающихся повышением кредитных рисков и дискриминирующих отдельные банки, за счет госпрограмм кредитования и вливания дополнительной ликвидности.

5. Немаловажным фактором, влияющим на активность кредитования юридических лиц, являются риски, формируемые на основе интеграции российского финансового рынка в международный финансовый и кредитный рынок.

Также существует мнение, что «одной из главных проблем кредитования юридических лиц является определение процентной ставки. Ставка по кредиту должна быть такой, чтобы заёмщик и банк получали прибыль и компенсировали риски. Чем выше уровень конкуренции на рынке банковских кредитов, тем ниже ставка процента». Поэтому, несмотря на существующие проблемы, банки продолжают развиваться и готовы прийти к единой позиции со своим клиентом» [5].

В целях снижения рисков предоставления кредитных средств юридическим лицам российские коммерческие банки определяют следующие условия:

- возможность предоставления залога заемщиком;
- эффективность бизнес-плана;

- кредито- и платежеспособность заемщика, оцениваемая по предоставляемой финансовой отчетности организации;
- состояние кредитной истории заемщика;
- соответствие целевого займа кредитной политике коммерческого банка.

Кредитование юридических лиц для коммерческого банка также связано с тем, что деятельность любого предприятия, нуждающегося в кредитных средствах, сопряжена с большим количеством рисков, таких как:

1. Риск снижения эффективности деятельности заемщика.
2. Риски, связанные с обеспечением кредита.
3. Фактор правовых рисков.
4. Факторы отраслевых рисков и прочие риски [7].

Определяя дифференцированность корпоративных заемщиков, приоритетно можно выделить следующие особенности и факторы оценки заемщика – юридического лица:

- сфера деятельности (определяющая риск и доходность корпорации-заемщика);
- состояние и структура активов (отличающаяся по формам собственности, динамике, ликвидности, периоду использования и др.);
- эффективность бизнес-плана (зависящая от макроэкономических факторов, конкуренции в секторе, качества продукции, инновации деятельности и др.);
- системы финансовой и учетной политики (формы и виды отчетности; корпоративные цели и принципы; эффективность финансового менеджмента);
- источники и виды финансовых ресурсов (их цена, ликвидность, маневренность);
- ценовая политика и норма рентабельности;
- деловая репутация организации, ее рыночная стоимость и другие [33].

Также важным условием снижения кредитных рисков коммерческого банка при кредитовании юридических лиц является своевременная их оценка.

«При рассмотрении методик оценки кредитоспособности юридических лиц выделяют два подхода классификационные модели и модели на основе комплексного анализа. Классификационные модели помогают определить возможность удовлетворения кредитной заявки. В рамках данных моделей могут применяться как прогнозные методы оценки, так и рейтинговые. Прогнозные модели позволяют дифференцировать заемщиков в зависимости от вероятности их банкротства, рейтинговые – в зависимости от категории заемщика, устанавливаемой с помощью группы рассчитываемых финансовых коэффициентов и присваиваемых им уровней значимости» [9].

«Для более качественного управления кредитным портфелем банковским менеджерам необходимо учитывать как внешние (конкуренция, ключевая ставка, стадия цикла отрасли, политика реализации структурной перестройки региона, отношения с клиентами и партнерами), так и внутренние факторы (компетентность персонала банка, уровень прогнозирования и планирования банковским менеджментом, стратегия банка в области управления рисками, организация системы внутреннего контроля), способные повлиять на структуру кредитного портфеля. Также для эффективного управления кредитным портфелем банка необходимо проводить оценку и анализ рисков по кредитному портфелю на основании разных методик» [16].

В первую очередь выделяют коэффициенты, характеризующие эффективность использования кредитного портфеля, а именно:

- доходность кредитного портфеля юридических лиц;
- доходность кредитного портфеля в целом;
- отношение создания/восстановления резервов по PL к среднему объему ссудной задолженности (COR);
- доходность кредитного портфеля с учетом COR;

– чистая процентная маржа (NIM), определяемая как отношение чистого процентного дохода к кредитному портфелю.

Ко второй группе коэффициентов можно отнести показатели, не относящиеся к выданным ссудам, но также влияющие на кредитный риск:

- рентабельность капитала – ROE;
- рентабельность активов – ROA;
- доля чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода;
- стоимость фондирования;
- отношение расходов на персонал к кредитному портфелю;
- отношение суммы расходов на персонал и процентных расходов по средствам клиентов к кредитному портфелю [19].

«После проведения анализа, необходимо принять решения по сокращению ущерба, нанесенного структуре кредитного портфеля внешними и внутренними факторами среди них можно отметить:

- инструменты хеджирования (страхования) кредитных рисков;
- кредитный скоринг;
- реструктуризация;
- диверсификация операций банка с учетом риска;
- ввод новых кредитных продуктов, более привлекательных по сравнению с продуктами конкурентов;
- повышение качества маркетинговой службы банка (привлечение новых клиентов).
- продажа активов;
- ценообразование (процентные ставки, комиссии) с учетом риска;
- установление лимитов на рискованные операции» [16].

Указанием ЦБ РФ 3624-У также определяются процедуры по управлению кредитным риском, которые должны включать:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в кредитной организации;

— методики определения и порядок установления лимитов риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);

— требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств заемщиков, и методологию его оценки.

Рассмотрев в данном разделе основные аспекты организации кредитования юридических лиц, далее проведем анализ данных операций на примере ПАО Сбербанк.

2 Анализ организации кредитования юридических лиц в коммерческом банке на примере ПАО Сбербанк

2.1 Техничко-экономическая характеристика банка

ПАО Сбербанк — крупнейший финансовый институт в России и Центральной и Восточной Европе. Основная операционная деятельность сосредоточена в России, на которую приходится 87% активов ПАО Сбербанк.

Текущая стратегия ПАО Сбербанк 2020 сфокусирована на построении экосистемы финансовых и нефинансовых сервисов, технологическом лидерстве и развитии эффективной команды.

ПАО Сбербанк сегодня это:

- 92,8 млн активных частных клиентов;
- 2,27 млн активных корпоративных клиентов;
- Офлайн 14186 офисов обслуживания;
- 54,1 млн посетителей офисов в месяц;
- 38,13 руб. - прибыль на обыкновенную акцию от продолжающейся деятельности в 2018 году;
- 64,7 млн активных клиентов сбербанк онлайн и смс-сервиса;
- 58,6 млн ежемесячных активных пользователей сбербанк онлайн;
- 37% доля продаж в цифровых каналах банка;
- 1,75 млн активных клиентов сбербанк бизнес онлайн.

ПАО Сбербанк имеет обширную сеть —14 территориальных банков, 78 отделений территориальных банков и 14 312 точек обслуживания клиентов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации.

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

Обыкновенные и привилегированные акции банка котируются на российских биржевых площадках с 1996 года.

Рассмотрим основные статьи баланса ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы.

Динамика активов ПАО Сбербанк за 2016-2018гг. представлена на рисунке 5.



Рисунок 5- Динамика активов ПАО Сбербанк за 2016-2018гг, млн. руб.

В 2018 году активы ПАО Сбербанк увеличились на 15,4% — до 26,9 трлн рублей — по сравнению с 23, 1 трлн рублей активов по состоянию на 1 января 2018 года. Структура активов наглядно представлена на рисунке 6.

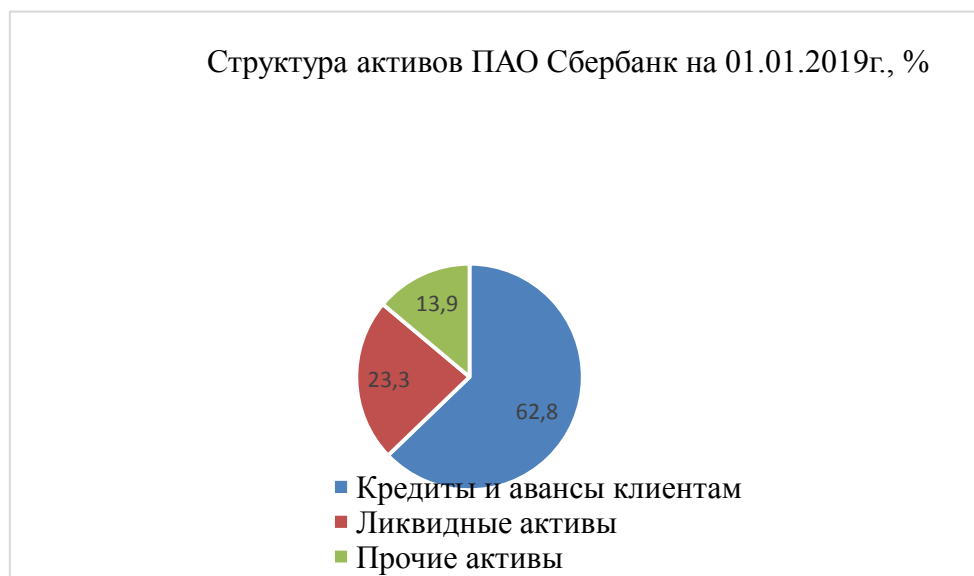


Рисунок 6 - Структура активов ПАО Сбербанк на 01.01.2019г., %.

Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на конец 2018 года приходилось 62,8% совокупных активов. Наглядно динамика ссудной задолженности представлена на рисунке 7.



Рисунок 7 - Динамика ссудной задолженности ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы, млн. руб.

Как видим объемы кредитования ПАО Сбербанк увеличиваются с каждым годом в значительных размерах. Так значение ссудной задолженности в 2018 году составило 20,1 трлн. руб. по сравнению с 17,4 трлн. руб. в 2017 году.



Рисунок 8 – Динамика вложений в ценные бумаги ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

Динамика вложений в ценные бумаги представлена на рисунке 8.

На втором месте по величине в общей сумме активов занимают вложения в ценные бумаги. Так доля ликвидных активов, в число которых входят денежные средства, средства в банках, портфель ценных бумаг составила на конец 2018 года - 23,3%. В 2018 году портфель ценных бумаг вырос на 14,0% до 2,9 трлн рублей (данные за 2017 год представлены по IAS 39, DenizBank включен). Портфель практически полностью состоит из облигаций и используется главным образом для управления ликвидностью.

Далее рассмотрим структуру основных статей пассива баланса ПАО Сбербанк.

Динамика общей суммы обязательств ПАО Сбербанк и средств клиентов представлена на рисунке 9.

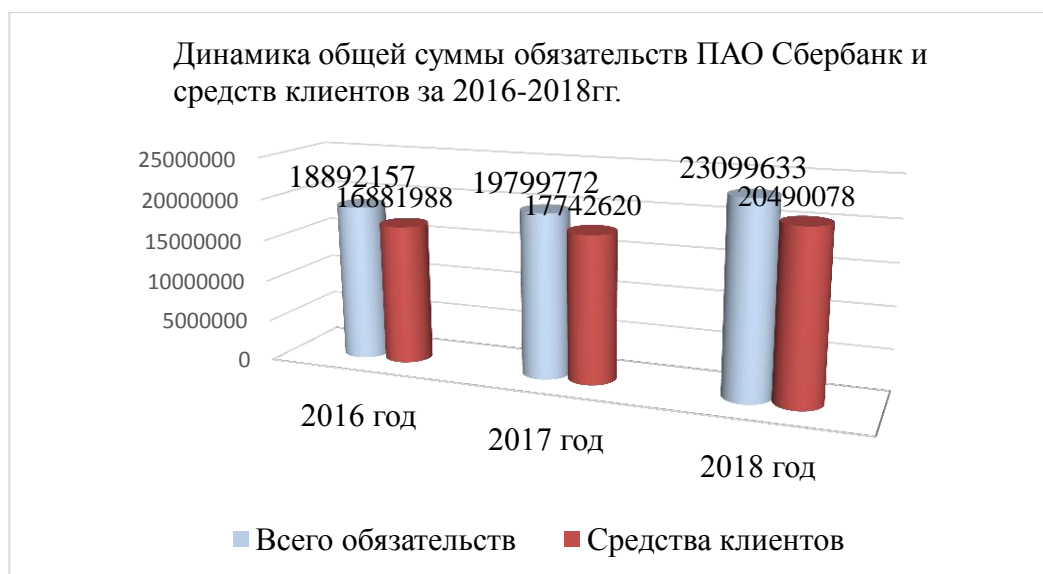


Рисунок 9 - Динамика общей суммы обязательств ПАО Сбербанк и средств клиентов, 2016-2018 гг., млн. руб.

В структуре обязательств ПАО Сбербанк преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых в конце 2018 года составила 20,5 трлн. рублей, или 76,4% обязательств. В целом обязательства ПАО Сбербанк выросли в 2018 году на 15,5% до 23,1 трлн рублей.

Средства физических лиц выросли на 9,9% до 13,5 трлн рублей, при этом объем срочных депозитов повысился на 7,3%. В 2018 году в общей структуре обязательств ПАО Сбербанк доля средств физических лиц несколько снизилась по сравнению с 2017 годом и составила 49,4% (2017 год: 51,9%). Тем не менее, средства физических лиц продолжают оставаться основным источником финансирования ПАО Сбербанк. Объем средств корпоративных клиентов вырос на 26,6% до 7,4 трлн рублей.

Рассмотрим далее динамику собственных средств ПАО Сбербанк.



Рисунок 10 – Динамика собственных средств ПАО Сбербанк, 2016-2018 гг.

Собственные средства ПАО Сбербанк увеличились за 2018 год на 14,5% — до 3,8 трлн рублей. Прирост обусловлен, главным образом, прибылью ПАО Сбербанк по результатам деятельности за анализируемый период.

По итогам 2018 года коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, составил 11,8% (стандартный подход + ПВР). Коэффициент достаточности общего капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базеля III, на конец 2018 года составил 12,4% (стандартный подход + ПВР), что заметно превышает минимальный уровень, установленный Базельским комитетом (8%). В 2018 году коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня продемонстрировал рост по сравнению с 2017 годом, который объясняется

опережающим ростом собственных средств Группы по сравнению с ростом активов, взвешиваемых по риску. При этом коэффициент достаточности общего капитала снизился по сравнению с 2017 годом на 0,4 п.п. за счет изменения методологии включения в расчет капитала второго уровня субординированного долга, а также за счет роста активов, взвешиваемых по риску, в том числе связанного с обесценением курса рубля в конце отчетного периода и в связи с пересчетом операционного риска, вызванного изменением расчетного периода.

Динамика рентабельности капитала ПАО Сбербанк представлена на рисунке 11.

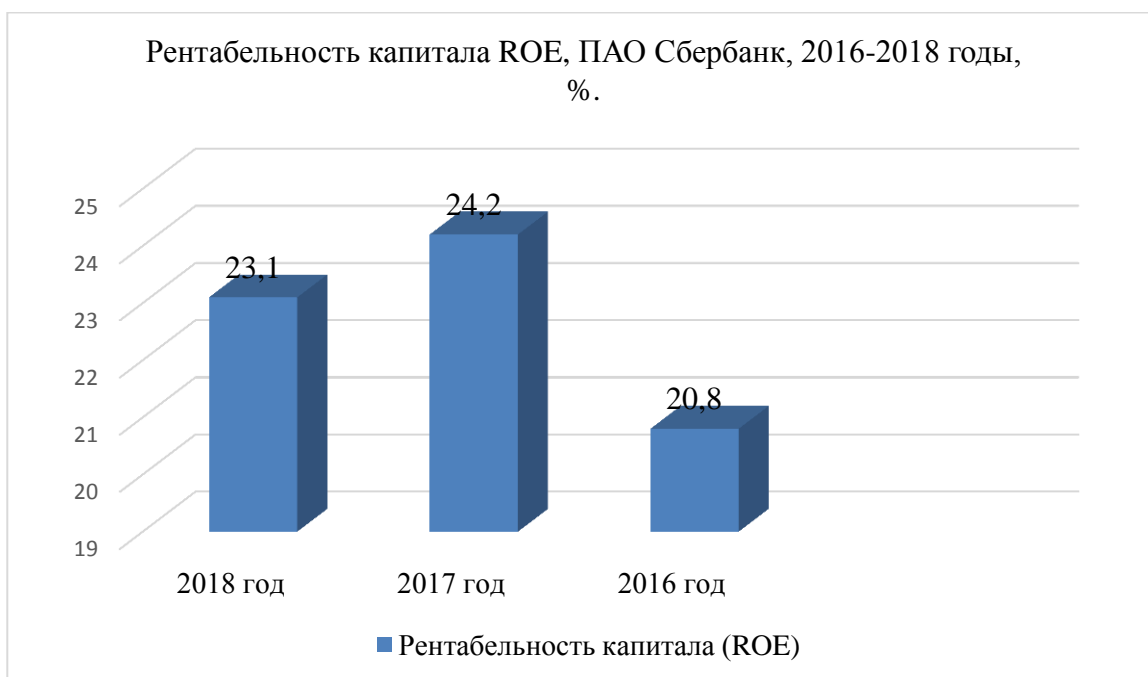


Рисунок 11 – Рентабельность капитала ПАО Сбербанк, 2016-2018гг.

В общем динамика рентабельности капитала за анализируемый период положительна, несмотря на незначительное уменьшение рентабельности капитала с 24,2 % до 23,1% в 2018 году.

Рассмотрим далее финансовые результаты деятельности ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк завершил 2018 год с рекордной чистой прибылью и обеспечил рентабельность капитала выше 23%. Динамика чистой прибыли ПАО Сбербанк представлена на рисунке 12.

Чистая прибыль ПАО Сбербанк в 2018 году выросла до 709,4 млрд рублей, что на 11,1% выше показателя 2017 года. Прибыль от продолжающейся деятельности показала рост на 16,2% и составила 831,2 млрд рублей за 2018 год.

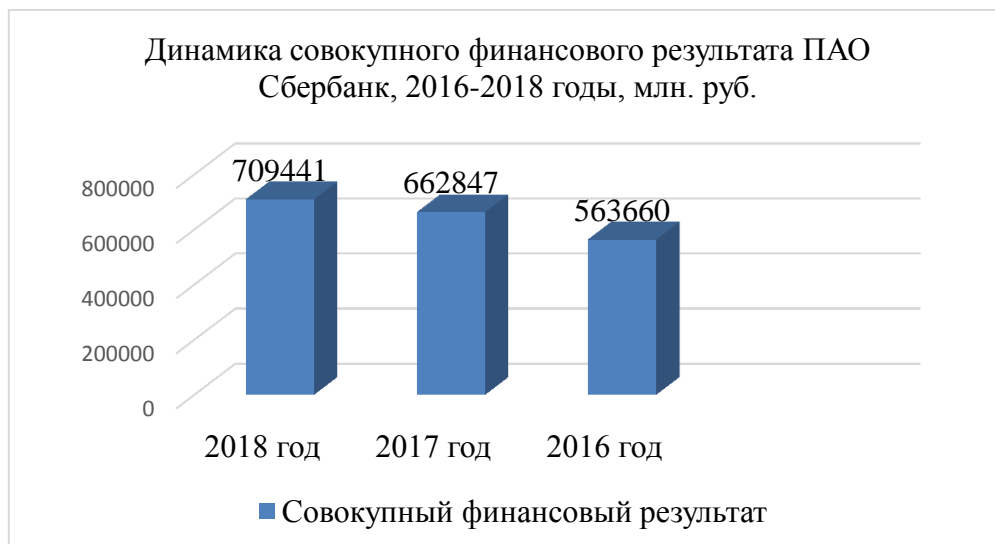


Рисунок 12 – Динамика совокупного финансового результата ПАО Сбербанк, 2016-2018 годы.

Операционный доход по продолжающейся деятельности до резервов и изменения справедливой стоимости кредитного портфеля в 2018 году увеличился на 8,2% — до 1936,3 млрд рублей — в основном за счет чистого комиссионного дохода, доходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда, чистого процентного дохода.

Чистые процентные доходы ПАО Сбербанк увеличились за 2018 год на 3,5% — до 2 093 млрд рублей. В основном данный рост обусловлен ростом процентных доходов на фоне роста кредитного портфеля.

Чистая процентная маржа за 2018 год составила 5,7%, что на 0,3 п.п. ниже показателя чистой процентной маржи за 2017 год (6,0%). Снижение чистой процентной маржи вызвано снижением в 2018 году доходности активов, приносящих процентный доход, которое заметно превысило снижение стоимости заемных средств. Так, доходность активов, приносящих процентный доход, снизилась в 2018 году на 0,8 п.п. с 9,7% на конец 2017 года до 8,9% на конец 2018 года, стоимость заемных средств — на

0,4 п.п. с 4,1% в 2017 году до 3,7% в 2018 году. Динамика процентного дохода ПАО Сбербанк представлена на рисунке 13.

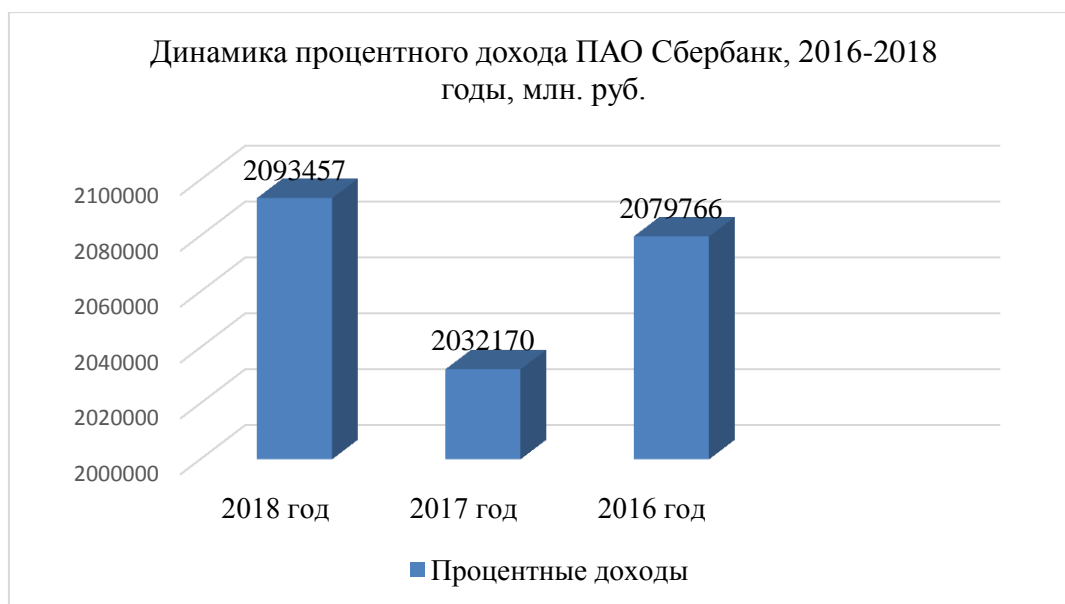


Рисунок 13 – Динамика процентного дохода ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы, млн. руб.

На сумму процентного дохода ПАО Сбербанк влияют такие показатели как:

- Доходность кредитов юридическим лицам;
- Доходность кредитов физическим лицам;
- Доходность средств в банках;
- Структура работающих активов;
- Стоимость средств физических лиц;
- Структура привлеченных средств.

Процентные расходы банка выросли за 2018 год на 1,2% до 791,8 млрд рублей за счет увеличения средств розничных и корпоративных клиентов на 15,3%, а также за счет роста отчислений в систему страхования вкладов. Основной компонент — процентные расходы по средствам физических лиц, которые являются ключевым источником финансирования ПАО Сбербанк, в 2018 году сократились на 4,8%, главным образом за счет снижения стоимости срочных депозитов. Данное снижение было компенсировано

увеличением процентных расходов по средствам корпоративных клиентов на 12,7% за счет увеличения объемов привлечения в срочные депозиты.

Далее проведем анализ организации кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы.

2.2 Анализ организации кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк осуществляет активную деятельность по кредитованию юридических лиц.

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, федеральным субъектам и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Проектное финансирование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые ПАО Сбербанк предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости проектов, или сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат основного долга и суммы процентов может происходить на этапе эксплуатации проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

ПАО Сбербанк предлагает следующие кредитные продукты для юридических лиц:

- Овердрафтное кредитование.

- Инвестиционное кредитование.
- Кредиты с применением векселей.
- Кредитование субъектов РФ.
- Торговое финансирование.
- Лизинг.
- Факторинг.

В таблице 1 рассмотрим основные виды кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк подробнее.

Таблица 1 - Основные виды кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк

Вид кредитования	Параметры
1	2
Овердрафтный кредит	<p>Договор об овердрафтном кредите может быть заключен на срок до 1 года в зависимости от финансового состояния заемщика. Лимит овердрафта устанавливается на срок до 30 календарных дней и пересматривается ежемесячно в течение срока действия договора. Сумма лимита овердрафта рассчитывается, исходя из среднемесячного поступления выручки за последние 3 месяца. В расчет лимита овердрафта могут приниматься обороты по счетам клиента, открытым в других банках.</p> <p>Погашение задолженности по овердрафту осуществляется по одному из двух вариантов:</p> <ul style="list-style-type: none"> — периодичное ежемесячное полное погашение («обнуление» ссудного счета происходит через 30-90 календарных дней с даты образования ссудной задолженности в зависимости от финансового состояния заемщика); — потраншевое погашение (погашение каждого выданного транша происходит через 30-90 календарных дней после даты его выдачи в зависимости от финансового состояния заемщика). <p>Овердрафтные кредиты могут предоставляться без обеспечения. Заемщикам, имеющим стабильно функционирующий бизнес, может быть предоставлен продукт «Экспресс-овердрафт», предполагающий упрощенный порядок рассмотрения заявок.</p>
Инвестиционное кредитование	<p>Банк предлагает следующие услуги для корпоративных клиентов:</p> <ul style="list-style-type: none"> — средне- и долгосрочное финансирование инвестиционных проектов; — финансирование сделок слияния и поглощения (M&A); — финансирование лизинговых сделок; — организация размещения облигационных займов; — предоставление банковских гарантий в рамках финансируемых проектов; — кредитование в рамках экспортного финансирования под страховку экспортного агентства. <p>Кредитование осуществляется в виде разового кредита или путем</p>

	<p>открытия кредитной линии как в рамках лимитов, устанавливаемых на предприятие, так и на основе рассмотрения отдельных инвестиционных проектов.</p> <p>Кредит может быть предоставлен в рублях или в иностранной валюте на срок до 10—15 лет под различные формы обеспечения.</p>
--	---

Продолжение таблицы 1

1	2
Кредиты с применением векселей	<p>Кредиты под специальную процентную ставку с использованием векселей ПАО Сбербанк.</p> <p>Срок финансирования: при приобретении векселей в рамках финансирования:</p> <ul style="list-style-type: none"> — текущей деятельности - до 3-х лет — инвестиционных проектов - до 10-15-ти лет <p>Возможности:</p> <ul style="list-style-type: none"> — В рамках одного договора одновременное предоставление кредитных средств как на цели приобретения векселей, так и на другие цели — По кредитам (части кредита), направленным на цели приобретения векселей, устанавливается специальная процентная ставка. — Кредит выдается для приобретения простых дисконтных (с нулевым дисконтом) рублевых и валютных векселей сроком платежа «по предъявлению, но не ранее определенной даты» или «на определенный день», валюта которых совпадает с валютой кредита, с целью последующего их использования при расчете с контрагентами в рамках финансирования как текущей, так и инвестиционной деятельности. — Процентные ставки устанавливаются индивидуально и зависят от ряда параметров, в т.ч. срока кредитования, финансового состояния заемщика, качества и объема предоставленного обеспечения
Кредитование субъектов РФ	<p>Сбербанк России осуществляет кредитование субъектов Российской Федерации и муниципальных образований в рамках установленных лимитов риска на следующие цели:</p> <ul style="list-style-type: none"> — финансирование дефицита бюджета; — погашение государственных (муниципальных) долговых обязательств; — реализация государственных программ и проектов с государственной поддержкой; — финансирование долгосрочных целевых программ. <p>Кредиты предоставляются на срок до 3 лет (в зависимости от внутреннего кредитного рейтинга, установленного Банком) или в соответствии со сроками реализации проекта (целевой программы).</p>
Торговое финансирование	<p>Срок финансирования: От 1 года до 5 лет.</p> <p>Преимущества и возможности:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Возможность для клиента выполнения обязательств по экспортным/импортным контрактам без отвлечения собственных оборотных средств; — Привлекательные стоимостные условия финансирования; — При финансировании экспортного контракта обеспечение возврата кредитных средств может осуществляться за счет экспортной выручки.

Окончание таблицы 1

1	2
Факторинг	Размер финансирования: до 95% от суммы поставки. Начальный лимит финансирования: от 5 млн. руб. Отсрочка платежа по контракту между поставщиком и покупателем: до 180 дней Продукт: факторинг без права регресса. Оценка финансового состояния поставщика: экспресс-анализ платежной дисциплины. Способ предоставления документов для выплаты финансирования: электронный документооборот. Срок принятия решения по сделке до 3 дней
Лизинг	Кредитование лизинговых сделок на цели приобретения имущества для последующей передачи его в лизинг третьему лицу. Источником погашения кредита являются лизинговые платежи. График погашения кредита синхронизируется с графиком поступления лизинговых платежей. При финансировании операций лизинга в обязательном порядке оформляется залог приобретаемого в лизинг имущества и имущественных прав по договору лизинга.

Основные аспекты организации кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк представлены ниже.

Кредиты в ПАО Сбербанк предоставляются на срок до 1,5 лет (для отдельных категорий клиентов, определенных внутренними нормативными документами банка, — до 3 лет) в рублях и иностранной валюте в денежной и вексельной форме под определенные банком виды обеспечения. Вопрос о необходимости предоставления обеспечения, его структуре и объеме решается в индивидуальном порядке в зависимости от соответствия клиента параметрам, установленным внутренними нормативными документами банка.

Процентная ставка определяется исходя из конъюнктуры финансового рынка, а также индивидуальных условий кредитования и платежеспособности заемщика. Размер и состав комиссионных платежей устанавливаются с учетом режима кредитования, особенностей кредитуемой сделки и других факторов. Источником погашения кредита является денежный поток от текущей производственной и финансовой деятельности заемщика.

Кредитование в ПАО Сбербанк происходит на следующие цели:

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

В банке существуют следующие режимы кредитования кредит с единовременным предоставлением кредитных средств:

- возобновляемая/невозобновляемая кредитная линия;
- возобновляемая кредитная линия с дифференцированными ставками;
- рамочная кредитная линия, с предоставлением кредитов по отдельным кредитным договорам, а также договорам об открытии возобновляемой (невозобновляемой) кредитной линии, заключаемым в рамках Генерального соглашения об открытии рамочной кредитной линии.

Кредиты предоставляются резидентам РФ – юридическим лицам любой организационно-правовой формы и индивидуальным предпринимателям, заключившим с банком договор банковского счета.

Для количественного анализа организации кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк рассмотрим динамику кредитования юридических лиц в общем кредитном портфеле банка.

Структура кредитного портфеля представлена на рисунке 14.



Рисунок 14 - Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк на 31.12.2018г.

Доля ссудной задолженности в общей сумме активов составляет в 2016 году – 74,5%, в 2017 году – 74,3%, в 2018 - 74,8% году.



Рисунок 15 - Динамика ссудной задолженности и кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы, млн. руб.

Значительную часть кредитного портфеля ПАО Сбербанк составляют кредиты юридическим лицам, благодаря более крупным объемам кредитования. Динамика кредитования юридических лиц в течение трех лет

исключительно позитивная. Величина кредитования юридических лиц выросла с 11,3 трлн. руб. до 13,6 трлн. руб.

Динамика судной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы также представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Динамика судной задолженности юридических лиц ПАО Сбербанк за 2016-2017 годы, млн. руб.

Финансовые активы	2018	2017	2016	2018/2017 млн. руб.	2017/2016 млн. руб.
Судная задолженность юр. лиц	13571113	11769505	11327452	1801608	442053

Объемы кредитования юридических лиц выросли на 442053 млн. руб. в 2017 году и на 1801608 млн. руб. в 2018 году. Кредиты юридическим лицам по амортизированной стоимости выросли на 12,5% в 2018 году.

Далее в таблице 3 рассмотрим долю кредитования юридических лиц в общей сумме ссудной задолженности.

Таблица 3 - Доля кредитования юридических лиц в общей сумме ссудной задолженности, 2016-2018 годы, млн. руб.

Показатель	За 2018	Уд. вес%	За 2017	Уд. вес%	За 2016	Уд. вес%
Ссудная задолженность юридических лиц	13571113	63,5	11769505	63,4	11327452	65,6
Резервы на возможные потери	1234926	5,7	1094186	5,9	1038721	6
Чистая ссудная задолженность	20142853		17466111		16221622	

Доля кредитования юридических лиц в общей сумме ссудной задолженности составляет в 2016 году – 65,6 %, в 2017 году – 63,4 %, в 2018 – 63,5 % году. Кредиты юридическим лицам (совокупно по амортизированной и справедливой стоимости) выросли на 12,9% в 2018 году; их доля в общем кредитном портфеле в 2018 году по сравнению с 2017 годом несколько снизилась и составила 68,0% (2017: 70,1%). Данная динамика объясняется, главным образом, увеличением доли потребительского кредитования (10,0% против 8,7% в 2017 году) и жилищного кредитования

в общем кредитном портфеле (18,3% против 17,3% годом ранее). Стоит отметить снижение резервов на возможные потери по кредитным продуктам банка, что является позитивным фактором.

Далее рассмотрим области кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк. В таблице 4 представлены наиболее крупные виды экономической деятельности, кредитуемые банком.

Таблица 4 - Формы кредитования ПАО Сбербанк в разрезе видов экономической деятельности, 2016-2018 гг.

Показатель	За 2018	Уд. вес%	За 2017	Уд. вес%	За 2016	Уд. вес%
Физические лица	6170770	31,3	4925822	29,5	4337385	27,7
Нефтегазовая промышленность	1546647	7,8	1612726	9,7	1329020	8,5
Операции с недвижимостью	1573446	8	1324035	7,9	1356697	8,7
Металлургия	1696889	8,6	1251164	7,5	1460415	9,3
Торговля	1274768	6,5	1118737	6,7	939528	6
Телекоммуникации	827080	4,2	802020	4,8	711857	4,5
Другое	6652283	33,7	5660823	33,9	5529935	35,3
Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери	19741883	100	16695327	100	15664837	100

Крупнейшие средства, направленные на кредитование юридических лиц выделены на такие виды экономической деятельности как: нефтегазовая промышленность (7,8%), операции с недвижимостью (8%), металлургия (8,6%), торговля (6,5%) и телекоммуникации (4,2%). По всем статьям

наблюдается рост доли в общей сумме кредитования ПАО Сбербанк кроме нефтегазовой промышленности.

По состоянию на 31 марта 2018 года у ПАО Сбербанк было 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 109,9 миллиарда рублей (31 декабря 2017 года: 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 98,2 миллиарда рублей). Общий объем этих кредитов составил 4 711,2 миллиарда рублей или 23,4% от кредитного портфеля ПАО Сбербанк до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2017 года: 4 660,4 миллиарда рублей или 23,4%).

В следующем пункте рассмотрим управление кредитным риском при организации кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк.

2.3. Оценка управления кредитным риском при организации кредитования ПАО Сбербанк

Кредитными операциям юридических лиц, как и любым другим операциям банковского кредитования присущ кредитный риск.

Кредитный риск ПАО Сбербанк - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

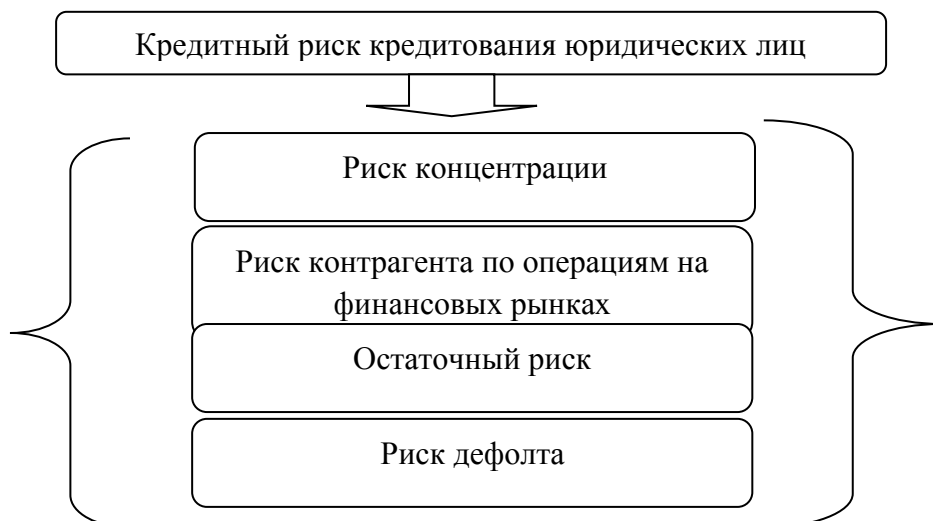


Рисунок 16 - Кредитные риски кредитования юридических лиц в ПАО

Сбербанк

Кредитный риск кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк разделяется на следующие виды, представленные на рисунке 16.

Для оценки кредитного риска организации кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк рассмотрим качество кредитного портфеля юридических лиц ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг.

Таблица 5 - Качество кредитного портфеля юридических лиц ПАО Сбербанк за 2018-2016 гг., млн. руб.

Активы, по которым формируются резервы на возможные потери	Категории качества					Всего
	1	2	3	4	5	
Активы в целях создания резервов 2018	8987325	1007606 6	110781 4	480094	72693 3	21378232
Кредиты юр.лицам	7346349	4547307	734556	457429	48592 5	13571566
Активы, по которым формируется резерв	1136025 0	1025047 4	138674 5	493716	85700 6	24348192
Резервы на возможные потери всего	451	152726	289005	231950	79515 3	1469285
Активы в целях создания резервов 2017	8360593	7927891	825002	429714	69245 6	
Кредиты юр.лицам	6899033	3428911	584745	408109	44906 6	11769864
Активы, по которым формируется резерв	9900363	8115232	869416	525370	79633 1	20206712
Резервы на возможные потери всего	452	151904	145563	242950	74520 4	1286073
Активы в целях создания резервов 2016	7998234	7322822	985028	311373	64288 6	17260343
Кредиты юр.лицам	6511563	3332110	814472	222171	44713 6	11327452
Активы, по которым формируется резерв	9355495	7539479	109009 6	341975	69833 1	19025376
Резервы на возможные потери всего	45	122399	217612	166179	63604 2	1142277

В таблице 5 можно наблюдать рост кредитования юридических лиц по всем категориям качества. Негативным фактором является рост кредитования по категориям качества 4 и 5. Так сумма кредитования юридических лиц по 4 категории качества в 2016 году составляла 222171 млн. руб., по 5 категории

качества 447136 млн. руб., что занимает в общей сумме кредитования юридических лиц – 5,9%. В 2018 году данные суммы составили 457429 млн. руб. и 485925 млн. руб., что занимает в общей сумме кредитования юридических лиц – 6,9%. Соответственно доля кредитов 4 и 5 категории качества растет с каждым годом.

В связи с этим увеличиваются и резервы на возможные потери ежегодно, в значительной степени по кредитам юридических лиц 4 и 5 категории качества. Сумма резервов на возможные потери всего увеличилась значительно с 1142277 млн. руб. до 1469285 млн. руб. Увеличивая резервы на возможные потери, банк оценивает риск невозврата по кредитам как значительный.

Уровень покрытия резервами кредитного портфеля до вычета резерва под кредитные убытки по состоянию на конец 2018 года составил 7,3%, снизившись на 0,5 п.п по сравнению с 1 января 2018 года.

Итак, можно сделать вывод, что общее качество кредитного портфеля постепенно ухудшается, о чем также свидетельствует величина реструктурированной задолженности банка. С начала 2016 года данный показатель увеличился с 569 млн. руб. до 1 970 млн. руб. В ходе урегулирования просроченной задолженности физических лиц ПАО Сбербанк реализует имущество, ранее принятое на баланс банка в качестве обеспечения.

Ссудная задолженность ПАО сбербанк с просроченными сроками погашения приведена в таблице в разрезе групп клиентов.

Таблица 6 - Ссудная задолженность ПАО Сбербанк с просроченными сроками погашения в разрезе групп клиентов, млн. руб.

Показатель	Итого	До 30 дн	31-90дн	91-180 дн	Более 180дн
Юридические лица 2018	359088	66334	23029	14029	255696
Физические лица 2018	262496	51685	23164	18062	169585
Кредитные организации 2018	40233	171	-	-	40052
Просроченная задолженность	661807	118190	46193	32091	465333
Юридические лица 2017	302500	22075	13352	14551	252522

Физические лица 2017	257938	56136	21947	16645	163210
Кредитные организации 2017	54633	3020	-	1152	50461
Просроченная задолженность	615071	81231	35299	32348	466193
Юридические лица 2016	331593	68933	29492	15517	217651
Физические лица 2016	282275	70964	31150	17580	162581
Кредитные организации 2016	12410	12410	-	-	-
Просроченная задолженность	626278	152307	60642	33097	380232

Общая сумма просроченной ссудной задолженности ПАО Сбербанк в 2018 году увеличилась до 661807 млн. руб. относительно 615071 млн. руб. в 2017 году и 626278 млн. руб. в 2016 году. К безнадежной просроченной задолженности относят задолженность более 90 дней. Соответственно безнадежные ссуды по кредитованию юридических лиц несколько увеличиваются в течение анализируемого периода. Доля просроченной задолженности юридических лиц в общей сумме просроченной задолженности в 2018 году составила 54% относительно 49% в 2017 году. Можно сделать вывод, что кредитный риск непогашения выданного кредита юридическому лицу ежегодно увеличивается.

Далее рассмотрим сумму резервов на возможные потери по кредитным операциям банка.

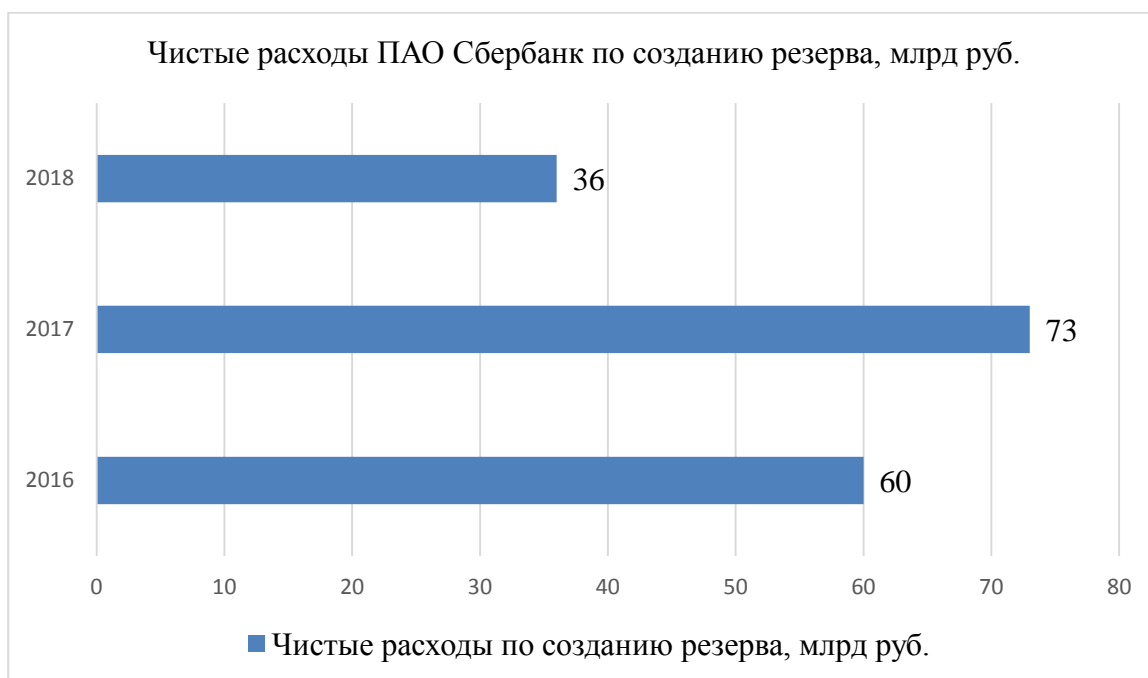


Рисунок 17 - Чистые расходы ПАО Сбербанк по созданию резерва, млрд. руб., 2016-2018гг.

Отношение совокупного объема резервов к обесцененным кредитам в 2018 г. снизилось по сравнению с 2017 годом и в конце года составило 36 млрд. руб.

Для снижения уровня кредитного риска ПАО Сбербанк использует следующие методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам;
- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Оценка уровня риска осуществляется с использованием статистических моделей количественной оценки кредитного риска — PD, LGD, EAD. Оценка кредитных рисков корпоративных клиентов производится на основании системы кредитных рейтингов в зависимости от риск-сегмента контрагента, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков.

Для ограничения кредитного риска используется многоуровневая система лимитов, в том числе лимиты аппетита к риску ПАО Сбербанк.

В то же время более персонализированное общение с клиентами стало возможно при использовании чатов и голосовых ботов, которые используются в общении корпоративными клиентами, а также при сборе просроченной задолженности. «Умные продукты» меняют кредитный процесс: корпоративные клиенты могут получить кредит за 7 минут.

При оценке ожидаемых кредитных убытков ПАО Сбербанк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим ПАО Сбербанк регулярно

обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики. Основным эффектом на результат расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки связан с обновлением данных для расчета вероятности дефолта по корпоративным клиентам на основании статистики за 2016-2017 годы (до этого использовалась статистика за 2015-2016 годы).

В рамках развития моделей резервирования на срок жизни была разработана и внедрена модель досрочного погашения по кредитам юридическим лицам. В результате внедрения этого изменения ПАО Сбербанк отразил к концу года уменьшение резерва под ожидаемые кредитные убытки на сумму 8,3 миллиарда рублей. ПАО Сбербанк внес ряд изменений в подход к определению существенного увеличения кредитного риска по отдельным сегментам корпоративного кредитования банка.

3 Мероприятия совершенствования организации кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк **Ошибка! Закладка не определена.**

3.1 Рекомендации по совершенствованию организации кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк осуществляет активную деятельность по кредитованию юридических лиц. В ходе проведенного исследования и анализа организации кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк были сделаны следующие выводы:

1. ПАО Сбербанк предлагает следующие кредитные продукты для юридических лиц: овердрафтное кредитование, инвестиционное кредитование, кредиты с применением векселей, кредитование субъектов РФ, торговое финансирование, лизинг, факторинг.

2. Динамика кредитования юридических лиц в течение трех лет исключительно позитивная. Величина кредитования юридических лиц выросла с 11,3 трлн. руб. до 13,6 трлн. руб. Объемы кредитования юридических лиц выросли на 442053 млн. руб. в 2017 году и на 1801608 млн. руб. в 2018 году.

3. Крупнейшие средства, направленные на кредитование юридических лиц выделены на такие виды экономической деятельности как: нефтегазовая промышленность (7,8%), операции с недвижимостью (8%), металлургия (8,6%), торговля (6,5%) и телекоммуникации (4,2%).

4. Наблюдается рост кредитования юридических лиц по всем категориям качества. Негативным фактором является рост кредитования по категориям качества 4 и 5. Соответственно доля кредитов 4 и 5 категории качества растет с каждым годом. В связи с этим увеличиваются и резервы на возможные потери по кредитам юридических лиц 4 и 5 категории качества.

5. Безнадежные ссуды по кредитованию юридических лиц несколько увеличиваются в течение анализируемого периода. Доля просроченной

задолженности юридических лиц в общей сумме просроченной задолженности в 2018 году составила 54% относительно 49% в 2017 году.

Таким образом, можно сделать вывод, что кредитование юридических лиц коммерческим банком в настоящее время сопряжено с высокими кредитными рисками, связанными со спецификой различных предприятий и современной налоговой политикой, и экономической системой страны в целом. В связи с этим ПАО Сбербанк, как и любому коммерческому банку необходимо провести ряд мероприятий с одной стороны снижающих кредитный риск банка, но с другой стороны увеличивающий его доходы от проводимых кредитных операций.

В общем, для оптимизации организации кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк необходимо осуществить следующие мероприятия:

1. Сформулировать приоритеты кредитной политики, актуальные для России в настоящее время, а также долгосрочную стратегию развития операций на кредитном рынке.

2. Сформировать нормативно-методическую основу для кредитования предприятий, включающую стандарты, методики и положения о кредитовании.

3. Внедрить эффективную универсальную систему внутрибанковского мониторинга финансового положения, надежности и использования полученных займов хозяйствующими субъектами.

4. Разработать универсальные мероприятия банковского контроля.

5. Обеспечить развитие системы рефинансирования кредитных портфелей банковских организаций с использованием инструмента залога прав требования по договорам займа.

6. Сформировать комплекс универсальных мер для минимизации рисков, связанных с невозвратом кредитных ресурсов.

8. Обеспечить совершенствование механизмов страхования рисков.

9. Разработать механизмы кредитования, оценки и минимизации рисков для стартового бизнеса (проектов «start-up»).

10. Активизировать предоставление целевых льготных займов.

11. Развить возможности для формирования портфелей, включающих однородные ссуды, что позволит исключить необходимость постоянного контроля над финансовым положением каждого отдельного ссудополучателя.

В то же время для развития кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк рекомендуется банку:

1. Улучшить систему скоринга в процессе выдачи кредитного продукта юридическому лицу для снижения кредитного риска в дальнейшем, а именно риска невозврата кредитных средств банку.

2. Развить систему онлайн кредитования юридических лиц для увеличения продаж кредитных продуктов в короткие сроки и с меньшими трудозатратами, например, выпустив новый кредитный продукт для юридических лиц на более выгодных условиях при оформлении через онлайн-банк или сайт.

Что касается улучшения системы скоринга кредитного процесса, то напомним, что скоринговое кредитование – позволяет быстро и эффективно кредитовать предприятия и физических лиц, сохраняя при этом высокую доходность кредитного портфеля. Необходимость улучшения системы скоринга обусловлена активным наращиванием этих ссуд и параллельно с этим увеличением доли просроченной ссудной задолженности в общем портфеле кредитной организации кредитов юридическим лицам. Высокая доходность и высокий риск здесь неразделимы.

В связи с этим рекомендуется в скоринговую модель заложить дополнительную модель оценки дефолтных ситуаций, которая позволит банку:

1) сигнализировать о возможном расхождении данных статистической модели оценки предприятия и опросных данных, полученных от кредитного работника;

2) ограничить сумму кредитования или снизить лимит при наличии тревожных сигналов в деятельности предприятия;

3) дифференцировать ссуды по видам кредитования, по отраслям кредитования и т.д.

Для данной модели основой может послужить оценка заемщика по критериям отнесения предприятий к различным стадиям жизненного цикла.

Параметры оценки представлены в таблице 7.

Таблица 7 - Оценка платежеспособности предприятия в зависимости от его жизненного цикла.

Критерий	Становление	Рост	Зрелость	Возрождение	Спад
Динамика оборота	Высокая	Высокая	Средняя	Высокая	Низкая
Доля реинвестируемой прибыли	Средняя	Высокая	Средняя	Средняя	Низкая
Финансовые риски	Высокие	Высокие (средние)	Низкие	Низкая	Средние (высокие)
Наличие наемных менеджеров	Нет	Нет (начинают появляться)	Есть	Есть	Есть, но снижается свобода принятия решений
Степень регламентации внутренних взаимодействий	Низкая	Низкая	Низкая (средняя)	Низкая (средняя)	Средняя (высокая)
Горизонт планирования	Короткий	Короткий	Средний (длинный)	Средний	Короткий
Отношение к риску	Склонность к риску	Склонность к риску	Нейтральное Уклонение от риска	Нейтрально к риску	Уклонение от риска
Инновационная активность	Высокая	Высокая	Средняя (низкая)	Средняя (высокая)	Низкая

Данная система показателей позволит достаточно точно охарактеризовать состояние кредитуемой компании на момент оценки и в зависимости от ее жизненного цикла в совокупности с другими показателями компании более точно определить оптимальные условия кредитования для той или иной компании. Данный подход позволяет охватить большую

область различных предприятий в различных областях деятельности и выявить особенности их функционирования.

Далее рассмотрим следующую рекомендацию по совершенствованию системы онлайн кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк. Данное мероприятие является актуальным в настоящее время так, как анализ опыта банковского кредитования юридических лиц показывает, что банки при предоставлении кредита все чаще используют дистанционное банковское обслуживание. Дистанционные каналы становятся с каждым годом все более популярнее посещения отделений: 71 % опрошенных предпринимателей согласно статистика предпочитает совершать все или большую часть операций через интернет.

В связи с этим ПАО Сбербанк может провести пилотный проект в наиболее развитых регионах России по предоставлению онлайн кредита субъектам малого и среднего бизнеса через сайт по двум документам: подписанное согласие на запрос в БКИ и обработку персональных данных, а также информацию об оборотах бизнеса за полгода (карточка 51-го счета из 1С). Клиентом банка быть не обязательно. Кредит может выдаваться на любые бизнес-цели на срок до 1 года, без залога, без обеспечений, без комиссий. В течение одного рабочего дня с предпринимателем свяжется представитель банка по телефону и сообщит ему о принятом решении.

Для выдачи кредита клиенту необходимо после одобрения либо приехать в офис, либо назначить встречу с менеджером банка на своем предприятии и предоставить оригиналы приложенных в онлайн заявке документов. После открытия кредитного счета сразу можно распоряжаться кредитными средствами в онлайн-банке ПАО Сбербанк.

В следующем пункте рассчитаем экономическую эффективность предложенных мероприятий.

3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

В предыдущем пункте на основании проведенного анализа организации кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк были предложены следующие мероприятия:

1. Улучшить систему скоринга в процессе выдачи кредитного продукта юридическому лицу с помощью внедрения дополнительного модуля оценки дефолтных ситуаций, основанного на этапе жизненного цикла кредитуемой компании.

2. Развить систему онлайн кредитования юридических лиц с помощью нового кредитного продукта, позволяющего получить кредит в короткие сроки на конкурентных условиях через онлайн банк или сайт.

Рассмотрим, как улучшение системы скоринга может сказаться на снижении кредитного риска и потерь ПАО Сбербанк.

Во втором разделе было выявлено, что вместе с ростом ссудной задолженности банка по кредитам юридических лиц, растет и просроченная задолженность по данным кредитам. Так объем безнадежных ссуд на конец 2018 года составил 269725 млн. руб. или 1,3% от общей суммы ссудной задолженности банка. Доля общей просроченной задолженности составила 1,8%. Средний рост ссудной задолженности составляет 2095 трлн. руб.

Таким образом, можно рассчитать потери в прогнозном периоде при указанных условиях, если ПАО Сбербанк не использует предложенные рекомендации.

$$\text{Убыток} = \text{Ссудная задолженность, прогнозируемая} * \text{доля безнадежных кредитов}$$

$$\text{Убыток} = 22237 * 1,3\% = 289,08 \text{ трлн. руб.}$$

Соответственно ПАО Сбербанк может предотвратить потери в размере 289,08 трлн. руб. усовершенствовав систему скоринга банка.

Следующим этапом рассмотрим экономическую эффективность второй рекомендации. Допустим, что ПАО Сбербанк запустит кредитный продукт на следующих условиях:

- Сумма кредита должна не превышать 1000000 рублей. Данная сумма кредита позволит сохранить кредитный риск на приемлемом уровне;
- Кредит могут получить субъекты малого и среднего бизнеса;
- Кредит может получить как клиент, так и не клиент банка;
- Получение кредита по двум документам: подписанное согласие на запрос в БКИ и обработку персональных данных, а также информацию об оборотах бизнеса за полгода (карточка 51-го счета из 1С).
- Ставка по продукту на уровне конкурентов - на 2018 год средняя ставка кредитования юридических лиц - 15% годовых.
- Срок кредита – 1 год.

Допустим, что при запуске данного продукта в пилотных регионах объем одобренных заявок составит 600 штук в день. Тогда за год количество выданных кредитов по данной программе составит 219 000 штук. По одному выданному кредиту сумма процентного дохода в среднем составит 83000 руб. Тогда при данном объеме выдач сумма процентного дохода ПАО Сбербанк может составить за год 18 177 000 млн. руб. Соответственно внедрение данного предложения позволит банку увеличить сумму процентных доходов ПАО Сбербанк, а также привлечь новых клиентов-юридических лиц на обслуживание в банк.

Заключение

Кредитные операции являются важнейшей доходообразующей статьей в деятельности российских банков. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. В то же время кредиты банков служат основным источником пополнения оборотных средств для предприятий реального сектора экономики. Кредитные операции, играя важную роль в развитии и банков, и других организаций, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом.

В ходе исследования были решены все поставленные задачи:

— Рассмотрены теоретические аспекты организации кредитования юридических лиц в коммерческом банке.

— Проведен анализ организации кредитования юридических лиц в коммерческом банке на примере ПАО Сбербанк.

— Разработаны мероприятия совершенствования организации кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк.

В первом разделе исследования изучены теоретические аспекты организации кредитования в коммерческом банке, в частности организация кредитования юридических лиц, также был рассмотрен кредитный риск, возникающий при кредитовании юридических лиц, причины его возникновения, методы его оценки и снижения.

Основные виды кредитования юридических лиц в настоящее время это: овердрафт, кредитная линия, инвестиционный кредит, ипотечное кредитование, лизинг, факторинг, аккредитив.

Во втором разделе проведен анализ организация кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк, а также проведена оценка кредитного риска ПАО Сбербанк.

В ходе проведенного исследования и анализа организации кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк были сделаны следующие выводы:

1. ПАО Сбербанк предлагает следующие кредитные продукты для юридических лиц: овердрафтное кредитование, инвестиционное кредитование, кредиты с применением векселей, кредитование субъектов РФ, торговое финансирование, лизинг, факторинг.

2. Динамика кредитования юридических лиц в течение трех лет исключительно позитивная. Величина кредитования юридических лиц выросла с 11,3 трлн. руб. до 13,6 трлн. руб. Объемы кредитования юридических лиц выросли на 442053 млн. руб. в 2017 году и на 1801608 млн. руб. в 2018 году.

3. Крупнейшие средства, направленные на кредитование юридических лиц выделены на такие виды экономической деятельности как: нефтегазовая промышленность (7,8%), операции с недвижимостью (8%), металлургия (8,6%), торговля (6,5%) и телекоммуникации (4,2%).

4. Наблюдается рост кредитования юридических лиц по всем категориям качества. Негативным фактором является рост кредитования по категориям качества 4 и 5. Соответственно доля кредитов 4 и 5 категории качества растет с каждым годом. В связи с этим увеличиваются и резервы на возможные потери по кредитам юридических лиц 4 и 5 категории качества.

5. Безнадежные ссуды по кредитованию юридических лиц несколько увеличиваются в течение анализируемого периода. Доля просроченной задолженности юридических лиц в общей сумме просроченной задолженности в 2018 году составила 54% относительно 49% в 2017 году.

В общем был сделан вывод, что кредитование юридических лиц коммерческим банком в настоящее время сопряжено с высокими кредитными рисками, связанными со спецификой различных предприятий и современной налоговой политикой, и экономической системой страны в целом.

В связи с этим в третьем разделе предложены направления совершенствования организации кредитования юридических лиц в ПАО

Сбербанк и оценена экономическая эффективность предложенных мероприятий.

Для развития организации кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк рекомендуется:

1. Улучшить систему скоринга в процессе выдачи кредитного продукта юридическому лицу для снижения кредитного риска в дальнейшем, а именно риска невозврата кредитных средств банку.

2. Развить систему онлайн кредитования юридических лиц для увеличения продаж кредитных продуктов в короткие сроки и с меньшими трудозатратами, например, выпустив новый кредитный продукт для юридических лиц на более выгодных условиях при оформлении через онлайн-банк или сайт.

Первая рекомендация позволит ПАО Сбербанк предотвратить потери на сумму не менее 289,08 трлн. руб. Вторая рекомендация позволит банку увеличить процентные доходы минимум на 18 177 000 млн. руб., а также привлечь новых клиентов-юридических лиц на обслуживание в банк.

Список используемой литературы

1. Абдрахманова, А.О. Организация кредитного процесса коммерческими банками юридических лиц. / А.О. Абдрахманова // Управление инвестициями и инновациями. - 2017. - № 2. - С. 5-8.
2. Агибалов, А.В. К вопросу об определении понятия "кредитование" / А.В. Агибалов, М.В. Горелкина // Финансовый вестник. - 2016. - № 4 (35). - С. 70-74.
3. Алексеенко, А.А. Проблемы кредитования предприятий коммерческими банками в России. / А.А. Алексеенко // Ростовский научный журнал. - 2017. - № 7. - С. 74-80.
4. Артамонова, А.С. Актуальные проблемы кредитования юридических лиц в Российской Федерации. / А.С. Артамонова, Ю.О. Симонова, А.Е. Школьник, Е.С. Тимофеева // Новая экономика и региональная наука. - 2017. - № 3 (9). - С. 26-28.
5. Атанов, Я.П. Проблемы оценки кредитоспособности корпоративных клиентов коммерческими банками. / Я.П. Атанов // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: Межвузовский сборник научных трудов. - 2017. - № 1. - С. 290-293.
6. Аюпов, А.А. Оценка кредитоспособности заемщика на основе альтернативных методик. / А.А. Аюпов, Д.Л. Вавилов, А.А. Шерстобитова // Инновационное развитие экономики. - 2018. - № 1 (43). - С. 201-211:
7. Балхиерова, С.В. Предпосылки возникновения рисков при банковском кредитовании юридических лиц и пути минимизации данных рисков в современных условиях. / С.В. Балхиерова // Молодежь и наука. - 2017. - № 4-3. - С. 4.
8. Барбарская, М.Н. Подходы к оценке кредитоспособности юридических лиц как потенциальных заемщиков банка. / М.Н. Барбарская,

А.Р. Ревуцкая, К.Н. Индерова // Сибирская финансовая школа. - 2017. - № 4 (123). - С. 99-103.

9. Баркалова, О.И. Виды банковского кредита: история, современность и перспективы развития. / О.И. Баркалова, Е.Е. Бичева // Научный альманах. - 2017. - № 5-1 (31). - С. 35-39.

10. Бледных, О.И. Сущность и роль кредитной политики банка, её особенности при кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей. / О.И. Бледных // Успехи современной науки. - 2016. - Т. 3. - № 7. - С. 114-116.

11. Бунич, Г.А. Стратегические аспекты финансирования экономики Российской Федерации. / Г.А. Бунич // Современная экономика: концепции и модели инновационного развития: Материалы VIII Международной научно-практической конференции. М.: РЭУ им В.Г. Плеханова, - 2016. - С. 197–200.

12. Веденеева, И.С. Кредитование юридических лиц, малого и среднего бизнеса. / И.С. Веденеева // Прогрессивные технологии развития. - 2017. - № 11. - С. 27-29.

13. Воробьева, И.Г. Проблемы и перспективы развития банковского кредитования юридических лиц в ростовской области. / И.Г. Воробьева, А.В. Жиленко // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 14. - № 1-2 (7). - С. 527-532.

14. Горобец, О.А. Организация управления кредитным портфелем / О.А. Горобец // Научное. - 2017. - № 3. - С. 73-78.

15. Гражданский Кодекс Российской Федерации: Часть первая от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // СПС Консультант плюс.

16. Евтушенко, Е.В. Основные принципы и условия банковского кредитования. / Е.В. Евтушенко, Ю.А. Павлова, М.М. Гайфуллина // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика. - 2017. - № 2 (20). - С. 7-15.

17. Зозулина, М.А. Виды кредитов для малого и среднего бизнеса. / М.А. Зозулина // Вестник современной науки. - 2016. - № 5-1 (17). - С. 55-58.
18. Иванов, А.П. Оценка влияния динамики кредитов физическим лицам на показатели эффективности деятельности банка. / А.П. Иванов, А.С. Михалёв // Экономический анализ: теория и практика. - 2015. - № 40 (439). - С. 2-10.
19. Капустина, А.В. Анализ малого и среднего бизнеса в России: его особенности и риски кредитования. / А.В. Капустина, М.К. Ляшкова // ПРО-Экономика. - 2018. - № 2 (4). - С. 1-3.
20. Костерина, Т.М. Банковское дело: учеб. для бакалавров; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2013. – С. 332.
21. Кузьмичева, И.А. Принципы кредитной политики коммерческого банка. / И.А. Кузьмичева, Т.Д. Рахимова, Д.И.Кузьмичев // Азимут научных исследований: экономика и управление. - 2017. - Т. 6. - № 4 (21). - С. 143-145.
22. Кустов, В.А. О современных особенностях кредитного риска и его месте в системе банковских рисков РФ. / В.А. Кустов // Финансовая жизнь. - 2017. - № 1. - С. 26-31.
23. Лаврушина, О.И. Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. — М.: КНОРУС. - 2016. — С. 232.
24. Морозова, Д.С. Тенденции рынка кредитования в России. / Д.С. Морозова // Синергия Наук. - 2017. - № 15. - С. 100-104.
25. ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]// URL: <http://www.sberbank.ru>
26. Петрова, Н.А. Совершенствование управления кредитным риском коммерческого банка. / Н.А. Петрова // Новая наука: Проблемы и перспективы. - 2016. - № 2-2 (61). - С. 97-99.

27. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 23 июня 2004 г. № 70-Т. «О типичных банковских рисках».

28. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». - Центральный банк РФ, 28.06.2017 г., N 590-П.

29. Положение «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (утв. Банком России 06.08.2015 N 483-П) (ред. от 01.12.2015)

30. Ровенский, Ю.А. Деньги, кредит, банки: Учебник для бакалавров, магистров, специалистов. / Ю.А. Ровенский, Г.А. Бунич // Под ред. д.э.н., проф. Ю.А. Ровенского и д.э.н., проф. Г.А. Бунич. М.: Проспект - 2016. - С. 273.

31. Стоянова, Р.А. Факторы и тенденции развития рынка кредитования юридических лиц в России. / Р.А. Стоянова // Экономические системы. - 2017. - Т. 10. - № 1 (36). - С. 70-72.

32. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 03.12.2015) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

33. Умаров, М.Р. Проблемы управления кредитными рисками в коммерческом банке. / М.Р. Умаров // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. - 2018. - Т. 14. - № 1-2 (7). - С. 389-391.

34. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1.

35. Федорова, Т.А., Риски коммерческих банков при кредитовании инновационных проектов: анализ, оценка и учет. / Т.А. Федорова, М.А.Олейник // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. - 2018. - Т. 80. - № 1 (75). - С. 322-330.

36. Шеломенцев, А.А. Кредитный риск коммерческого банка и пути его минимизации. / А.А. Шеломенцев // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. - 2017. - № 1-1 (123). - С. 314-316.
37. Щукин, К.В. Значение кредитного риска и его факторов в банковской сфере. /К.В. Щукин, Д.В. Завялкин // Аллея науки. - 2018. - № 1 (17). - С. 440-444.
38. Erich A. Helfert Financial analysis tools and techniques. Team-fly. 2015. – 485 p.
39. Kiseljova I.A. Modeli i metody hedzhirovanija riskov [Jelektronnyj resurs] //NovaInfo.ru: jelektron. zhurn. 2016. №57. Т. 2. Rezhim dostupa URL: <http://novainfo.ru/article/9860/pdf> (data obrashhenija: 04.03.2017).
40. Linsmeier T. J., Pearson N.D. Value at risk // Financial Analysts Journal. 2000. S. 47 – 67.
41. Richard A. Brealey, Stewart C. Myers, Alan J. Marcus. Fundamentals of Corporate finance. University of Phoenix. 2014. – 639 p.
42. Wind Y., Saaty T. L. Marketing Application of the Analytic Hierarchy Process // Management Science. – 1980. – No 26(7). – С.641-658

Приложения

Приложение А

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Квартальная (Годовая)	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	621 718 630	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	747 906 470	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		158 658 496	154 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	299 995 122	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 468 983	141 343 233
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	5.5	664 464 539	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 961 164
8	Требование по текущему налогу на прибыль		372 664	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 364 582	8 076 804
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 483
II	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 171	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 300 153	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 777 377 023	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	575 341 051	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		11 241 468	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	17 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	270 017 973	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62 686 684	42 145 668
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 598
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нерастреленная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 311 656 423	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 359 147 732	2 828 920 885
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выдаваемые кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 840

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

14 - марта 2018 г.



Г.О. Греш
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"
ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

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
Раздел 1. О прибылях и убытках				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 032 170 704	2 079 766 069
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		116 102 323	64 397 494
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 759 389 151	1 867 144 838
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1	12 025
1.4	от вложений в ценные бумаги		156 679 229	148 211 712
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	730 382 293	878 207 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		53 788 230	64 296 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		636 868 978	759 401 850
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		39 725 085	54 508 997
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 304 788 411	1 201 558 992
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-119 132 217	-87 884 500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-8 926 467	-6 151 158
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 182 656 194	1 113 674 492
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 395 172	-74 292 233
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 365 165	2 607 540
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-13 596	185 187
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		38 955 167	29 511 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-13 134 618	18 837 516
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		620 076	2 217 651
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 796 624	8 725 625
14	Комиссионные доходы	6.4	422 337 011	360 618 710
15	Комиссионные расходы	6.4	58 654 818	43 700 379
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	0	-7 234
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.6	653 231	2 208 381
18	Изменение резерва по прочим потерям		-111 546 646	-41 951 351
19	Прочие операционные доходы		48 260 335	33 975 420
20	Чистые доходы (расходы)		1 560 689 297	1 412 610 647
21	Операционные расходы	6.5	714 803 671	764 715 933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	845 885 626	647 894 714
23	Возмещение (расход) по налогам	6.6	192 320 221	149 605 281
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3.2	653 589 923	498 056 954
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-24 518	232 479
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433

Окончание приложения Б

Раздел 2. О совокупном доходе

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	6	653 565 405	498 289 433
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 545 363	-13 372 024
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-6 527 381	-13 372 024
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-17 982	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 060 446	-1 701 258
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 484 917	-11 670 766
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		18 459 197	96 302 369
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		18 459 197	96 302 369
6.2	изменение фонда кеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 691 840	19 260 474
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14 767 357	77 041 895
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		9 282 440	65 371 129
10	Финансовый результат за отчетный период		662 847 845	563 660 562

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк



(подпись)

Г.О. Греф
(Ф.И.О.)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

Место печати

М.Ю. Лукьянова
(Ф.И.О.)

14 марта 2018 г.

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45293554000	00032537	1481

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Частая судная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Частые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Частые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требования по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 056	251 808 469
13	Всего активов		20 899 929 935	23 158 919 939
	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 480	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	375 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможную потерю по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери в операциях с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		238 054 226	238 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения из отложенного налогового обязательства (увеличения на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Лицензия основных средств, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		34 547 401	39 933 064
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		2 096 928 726	2 311 656 423
34	Ненанесенная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Г.О. Греф
(Ф.И.О.) (подпись)

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

М.С. Ратинский
(Ф.И.О.) (подпись)

15. марта 2019.



Банковский отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фискалы)	
	по ОКТО	регистрационный номер (территориальный номер)
45293554000	00032537	1481

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКРУД 0409807

Квартальная (Галочка)

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
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Прибыль (убыток), всего, в том числе:	6.1	2 093 457 717	2 052 170 704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		107 840 803	116 102 323
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 800 141 892	1 759 389 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1
1.4	от вложений в ценные бумаги		185 475 022	156 679 229
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	727 320 975	730 382 293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		64 414 990	53 788 230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		626 811 855	634 908 978
2.3	по выкупленным долговым обязательствам		36 094 530	39 725 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 366 136 742	1 301 788 411
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также вычисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-189 388 369	-119 132 217
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 867 260	-8 926 467
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после отчисления резерва на возможные потери		1 176 748 373	1 182 656 194
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 790 128	12 395 172
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имущественные владения для продажи		4 940 658	24 365 165
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		218 545	-13 596
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20 854 480	38 955 167
11	Чистые доходы от перекладки иностранной валюты	6.3	6 153 622	-13 134 678
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-2 104 360	620 076
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		31 515 087	13 796 624
14	Коммиссионные доходы	6.4	514 913 348	422 337 011
15	Коммиссионные расходы	6.4	81 830 128	58 654 818
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имущественные владения для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 498 123	653 231
18	Изменение резерва по прочим потерям		-44 298 264	-111 546 646
19	Прочие операционные доходы		65 103 351	48 260 335
20	Чистые доходы (расходы)		1 362 511 363	1 360 689 297
21	Операционные расходы	6.5	360 240 210	714 803 671
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 002 271 153	845 885 626
23	Выплаты (доходы) по налогам	6.6	220 589 137	192 320 221
24	Прибыль (убыток) от преквалификационной деятельности		782 651 154	653 569 923
25	Прибыль (убыток) от преквалификационной деятельности		-469 138	-24 518
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405

Окончание приложения Г

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		782 182 016	653 565 405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-8 417 605	-6 545 363
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-7 729 469	-6 527 381
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-688 136	-17 982
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2 343 306	-1 060 446
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6 074 299	-5 484 917
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-83 332 847	18 459 197
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-83 332 847	18 459 197
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-16 666 569	3 691 840
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-66 666 278	14 767 357
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-72 740 377	9 282 440
10	Финансовый результат за отчетный период		709 441 439	662 847 845

Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -
директор Департамента учета и отчетности
ПАО Сбербанк

15 марта 2019 г.

