



## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Зубов Дмитрий Александрович

Тема работы: «Кредитование юридических лиц в коммерческом банке».

Научный руководитель: канд. экономических наук, доцент Курилов Кирилл Юрьевич

Цель исследования – проведение анализа кредитования юридических лиц коммерческим банком с целью разработки мероприятий по оптимизации и совершенствованию кредитования юридических лиц коммерческим банком.

Объект исследования - публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО Сбербанк.

Предмет исследования - организация кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате применения разработанных мероприятий при кредитовании юридических лиц, ПАО Сбербанк сможет предотвратить потери и увеличить процентные доходы, а также привлечь новых юридических лиц для обслуживания.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её материалы, содержащиеся во втором и третьем разделах, могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемой литературы из 48 источников и 7 приложений. Общий объем работы, без приложений, 65 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 6, рисунков – 21.

## **Abstract**

The Bachelor's work completed was completed by: Zubov Dmitry Alexandrovich

The theme of work is "Crediting of legal entities in a commercial bank."

The scientific adviser is ph.d. economics, Associate Professor Kurilov Kirill Yurievich

The purpose of the study is to analyze the bank lending legal entities by a commercial bank with the aim of developing activities aimed at optimization and improvement of lending to legal entities by a commercial bank.

The object of the research is the public joint - stock company "Sberbank of Russia", the abbreviated name of PJSC Sberbank.

The subject of the research is the organization of lending to legal entities in PJSC Sberbank.

The Research methods include - factor analysis, synthesis, forecasting, statistical processing of results, deduction, etc.

The brief conclusions on undergraduate work: as a result of the application of the developed activities when lending to legal entities, PJSC Sberbank will be able to prevent losses and increase interest income, as well as attract new legal entities for servicing.

The practical significance of the work lies in the fact that its individual materials contained in chapters 2 and 3 can be used by specialists of the organization that is the object of the study.

The work consists of introduction, 3 sections, conclusion, A list of references from 48 literature sources and 7 applications. The total amount of work is 65 pages of typewritten text, including tables - 6, figures - 21.

## Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты организации кредитования юридических лиц в коммерческом банке .....	7
1.1 Сущность понятия и виды банковского кредитования .....	7
1.2 Методы кредитования юридических лиц в коммерческом банке и возникающие кредитные риски. ....	16
1.3 Нормативно – правовая база регламентирующая кредитование банками юридических лиц в Российской Федерации.....	22
2 Анализ организации кредитования юридических лиц в коммерческом банке ПАО Сбербанк.....	26
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк .....	26
2.2. Анализ финансового состояния ПАО Сбербанк.....	30
2.3 Анализ кредитования юридических лиц и оценка управления кредитным риском в ПАО Сбербанк .....	38
3 Разработка мероприятий по оптимизации кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк.....	50
3.1 Мероприятия по оптимизации кредитования юридических лиц в условиях финансовой нестабильности. ....	50
3.2 Экономическая эффективность предлагаемых мероприятий .....	54
Заключение .....	58
Список используемой литературы .....	61
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год.....	66
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 год.	67
Приложение В Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020 год .....	69
Приложение Г Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 год.	70
Приложение Д Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2021 год .....	72
Приложение Е Организационная структура ПАО Сбербанк .....	73
Приложение Ж Действующий состав типового отдела кредитования .....	74

## Введение

Основным видом предоставляемых услуг во всех коммерческих банках с точки зрения получения дохода является кредитование физических и юридических лиц.

Актуальность исследования выбранной темы в настоящее время, с каждым днем возрастает, обусловлено это, прежде всего тем, что для развития организации необходимо много ресурсов, которых всегда не хватает, как правило, материальных и одним из способов получить, не хватающих, денежные средства, является кредит.

Данными ресурсами в виде заемных денежных средств, в достаточном объёме обладают коммерческие банки. Потому кредитование юридических лиц крайне необходимо коммерческим банкам, кредитуя их (юридические лица), банк помогает расширить деятельность предприятия и улучшить производство, а так же увеличивает собственные активы.

Объектом исследования бакалаврской работы выступает публичное акционерное общество «Сбербанк России», сокращенное наименование ПАО Сбербанк.

Предметом исследования данной работы, выступает организация в коммерческом банке, кредитования юридических лиц.

Сложность процесса получения кредита не позволяет юридическим лицам эффективно осуществлять развитие собственной деятельности, улучшать и продвигать продукцию, а высокие ставки по кредитам в большинстве коммерческих банков зачастую приводят к банкротству фирм.

Целью бакалаврской работы является анализ и рассмотрение вопросов перспектив развития кредитования, а так же разработка мероприятий по оптимизации кредитования юридических лиц.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы кредитования юридических лиц в коммерческих банках России;

- изучить нормативное регулирование кредитования в коммерческом банке;
- провести анализ организации кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк;
- представить организационно-экономическую характеристику ПАО Сбербанк;
- исследовать проблемы кредитования юридических лиц в коммерческом банке в условиях финансовой нестабильности;
- разработать мероприятия по оптимизации кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк.

Практическая значимость данной бакалаврской работы и исследований в использовании рекомендаций по оптимизации кредитования юридических лиц в коммерческом банке с целью увеличения его эффективности.

Предложение по совершенствованию действующей программы кредитования может успешно использоваться в практической деятельности всех коммерческих банков.

# **1 Теоретические аспекты организации кредитования юридических лиц в коммерческом банке**

## **1.1 Сущность понятия и виды банковского кредитования**

«Одной из главных и основных услуг предлагаемой коммерческим банком – это кредитование, операция, имеющая много разновидностей и сопряжённая с большими рисками. Часто, говоря о принципах банковского кредитования, перечисляют целый список неравноценных по значимости признаков» [12].

«Операции, связанные с кредитованием, закладывают основу банковской деятельности вследствие их сути, основанной на определенных принципах, в том числе платности. Иными словами, основным источником доходов банка является его кредитный портфель. В глобальном масштабе данный вид банковской деятельности является одной из важных составляющих национальной экономики и ее развития, так как именно кредитование является инструментом повышения активности населения и бизнеса» [1].

Однако банковская деятельность является сложным механизмом, и, соответственно, имеет определенные недостатки и нуждается в контроле, управлении и совершенствовании.

Процесс организации кредитования, как юридических, так и физических лиц, схож. Представляет из себя, данный процесс, передачу денежных средств одной стороны (кредитора) другой стороне (заёмщику), на условиях возврата средств в дальнейшем частями или общей суммой сразу и начисленных процентов за получение. Таким образом, кредит предоставляется в качестве договора займа, в котором прописаны определенные условия, принимаемые обеими сторонами. Например, какая выплата процентов за использование кредитных средств будет начислена заёмщику, а так же в какой срок необходимо вернуть полученную сумму.

«Кредитная операция юридического лица, как вид деятельности, является

основополагающей и важнейшей доходообразующей статьёй в деятельности любого банка. В то же время, для юридических лиц кредит банка служит основным источником пополнения оборотных средств предприятий реального сектора экономики» [13].

Кто же относится к юридическим лицам? Наиболее полное определение предоставляет, современный экономический словарь авторов Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева: «Юридическое лицо - организация, учреждение, предприятие, фирма, выступающая в качестве единого, самостоятельного носителя прав и обязанностей, имеющая основные признаки юридического лица: а) независимость его существования от входящих в его состав отдельных лиц, б) наличие имущества, обособленного от имущества участников, в) право приобретать, пользоваться и распоряжаться собственностью, г) право осуществлять от своего имени экономические операции, д) право выступать от своего имени в суде в качестве истца или ответчика, е) самостоятельная имущественная ответственность. Юридическое лицо имеет свое фирменное наименование, устав (юридический адрес), а также печать и расчетный счет в банке. Юридическое лицо проходит государственную регистрацию и заносится в государственный реестр» [48, с. 34].

«Повышение доходности кредитных операций и снижение риска по ним - две противоположные цели. Как и во всех сферах финансовой деятельности, где наибольшие доходы инвесторам приносят операции с увеличенным риском, повышенный процент за кредит является «платой за риск» в банковском деле. При формировании ссудного портфеля банк должен придерживаться общего для всех инвесторов принципа - сочетать высокодоходные и достаточно рискованные вложения с менее рискованными направлениями кредитования, что также необходимо отразить в регламентирующих параметрах и процедурах, пред усмотренных кредитной политикой банка» [17].

Касательно тенденции на рынке кредитования юридических лиц в РФ то можно выделить наиболее влияющие. Они представлены на рисунке 1.



В ближайшее время может наблюдаться повсеместное снижение объемов кредитования. Это, в частности, вызвано тем, что были повыше ставки по кредитам, а также неуверенностью россиян в нынешней экономической ситуации, сложившейся в стране

Вследствие неблагоприятной обстановки, а также снижении заработных плат россиян, может увеличиться цифра просроченных кредитов.

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

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.

Рисунок 1 – Тенденции рынка кредитования в РФ

Процесс оценки заемщика играет одну из самых важных ролей, при выдаче кредитных денежных средств. Таким образом, обычно при рассмотрении заявки на кредитные денежные средства в первую очередь используется официальный отчет. При получении заявки от физических лиц анализируются наличие недвижимости, доходов, долгов, обязательств перед третьими лицами, наличие гарантийных условий. Для юридических лиц, рассматривается отчетность финансового и статистического положения компании.

Одним из объяснений жесткости ставок по кредитам, помимо нормирования кредита, является то, что банки могут предоставлять скрытое страхование процентов, особо подверженным риску, заемщикам. В то же время, могут сглаживать процентные ставки по кредитам, предоставляя кредиты по ставкам ниже рыночных для заемщиков, не склонных к риску, когда рыночные ставки высоки, и компенсировать это ставками выше рыночных для тех же заемщиков, когда рыночные ставки низки или с более высокими ценами на кредит.

Кроме рассмотренного кредитования, существуют варианты, когда коммерческий банк позволяет юридическому лицу расходовать больше денежных средств, чем есть у заемщика на расчетном счете, тогда оформляется овердрафт, то есть заемщику разрешают иметь дебетовое сальдо, кроме данного вида, часто, используются аккредитив и факторинг.

а) «Овердрафт – сумма, выдаваемая банком клиенту сверх остатка на его текущем счете. Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствия на расчетном счете клиента – заемщика денежных средств. В этом случае банк списывает средства со счета клиента в полном объеме, то есть автоматически представляет клиенту кредит на сумму, превышающую остаток денежных средств» [27, с. 256].

б) «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» [3]. На сегодняшний день кредит является неотъемлемой частью функционирования современного общества. Применение данного инструмента позволяет повысить эффективность рыночной системы за счет удовлетворения потребностей всех ее участников через перераспределение денежных ресурсов между ними. При этом для оптимальной работы данной системы необходимо промежуточное звено, специализирующееся на грамотном управлении денежными ресурсами. Таким звеном являются коммерческие банки.

в) Аккредитив - операция, при которой осуществляется погашение задолженности перед поставщиками, обратившегося в банк, клиента. Предоставляется погашение до одного года.

г) «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» [26]. В свою очередь, ипотечному кредитованию присущи следующие основные признаки:

1) залог – при ипотеке обязателен. В качестве залога выступает объект недвижимости, который приобретается посредством ипотеки или уже имеется в собственности заемщика. У кредитора есть право реализовать недвижимость, которая находится под залогом, если имеют место платежные нарушения или иные долговые обязательства для покрытия своих расходов. Договор ипотечного кредитования уже на этапе оформления предполагает залог недвижимости, приводя к снижению предполагаемых рисков банка в случае потери заемщиком шансов на возврат долгов, тем самым повышая дисциплину среди заемщиков, если обязанности приняты на себя добросовестно.

С учетом залоговых вариантов выделяют следующие разновидности ипотечного кредитования:

–под залог недвижимости, которая имеется в собственности до момента приобретения кредита. В данной ситуации условия более выгодны, процентная ставка небольшая и неостребованная по независящим ни от кого факторам. Если у физического лица уже есть жилая недвижимость, то оно не нуждается в ипотеке, как правило, а риск потерять существующее и покупаемое имущество увеличивается;

–под залог недвижимости. Жилье, приобретаемое на средства банка, остается в залоге у банка до даты полноценного выполнения кредитных обязательств.

2) объект кредитования. Заемщик берет деньги банка на покупку загородного жилья, квартиры в многоэтажном доме готовой (либо строящейся) или самостоятельно строит недвижимость. Кредитно-финансовая организация

регистрирует разные параметры займа (величина, период, ставка процента) с учетом предполагаемого риска и ликвидности объекта недвижимости;

3) ориентация. «Ипотека представлена социальной или коммерческой видами. При социальном варианте государство принимает участие в ипотеке, отчасти субсидируя расходы заемщика или оказывая помощь в предоставлении займа на условиях льготы» [2];

4) способ выплат. Ипотечный платеж может быть аннуитетный и дифференцированный. Дифференцированный платеж предполагает различные по величине ежемесячные выплаты. Вначале заемщик обязан погасить большую величину, а уже потом величина уменьшается пропорционально сроку кредитования. Отрицательная сторона дифференцированного платежа – банки представляют меньшую сумму ипотеки по нему.

Дифференцированный платеж выглядит следующим образом:

$$ОД = \frac{СК}{КП}, \quad (1)$$

где ОД – возврат основного долга по кредиту;

СК – первоначальная сумма потребительского кредита;

КП – количество периодов.

В виде аннуитетного платежа - равные платежи в течение всего периода кредитования.

$$АП = СК \times \frac{ПС}{1 - (1 + ПС)^{-КП}}, \quad (2)$$

где АП – размер аннуитетного платежа;

ПС – процентная ставка за период кредитования;

СК – первоначальная сумма кредита;

КП – количество периодов (в месяцах).

Отрицательная сторона аннуитетного платежа – образуются существенные переплаты для заемщика; преимущество – заемщик берет деньги в 2 раза больше той суммы, которую может предложить банк в случае

дифференцированного платежа.

5) цель. Ипотечное кредитование разделяется на целевое (объект недвижимости известен) или нецелевое (объект недвижимости предварительно не определен) [43, с.33].

д) «Лизинг - цель кредитования юридических лиц в данной ситуации сводится к тому, что у них появляются новые возможности. После окончания срока по договору лизингополучатель получают право собственности на имущество» [24].

е) «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 два – три месяца. Срок, на который предлагается такой тип финансирования, составляет 90 суток. Факторинг основан на переуступке долга за выполненные услуги или поставленные товары» [24, с.112].

ж) «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].

«Гарантии дают кредитору общий баланс против активов основного владельца или другой стороны, выдавшей гарантию в отношении недостатков фирмы при погашении кредита. Гарантия аналогична залогу, но имеет два важных отличия. Во-первых, гарантия является более широким требованием, чем предмет залога, поскольку ответственность поручителя не ограничивается

какими-либо конкретными активами. Во-вторых, гарантия является более слабым требованием, чем залог любого данного набора активов, поскольку гарантия не включает в себя конкретные залоговые права, препятствующие продаже или потреблению этих активов» [7].

«Как гарантии, так и внешнее личное обеспечение могут стать мощным стимулом для предпринимателя вести себя таким образом, чтобы это приносило пользу кредитору, когда бизнес находится в бедственном положении. Этот стимул зависит в большей степени от негативной для юридического лица потери личных активов, а не от стоимости присоединяемых активов для кредитора в случае дефолта» [16].

Все выдаваемые кредитные денежные средства юридическим лицам, можно изобразить в виде классификации, представленной ниже на рисунке 2.

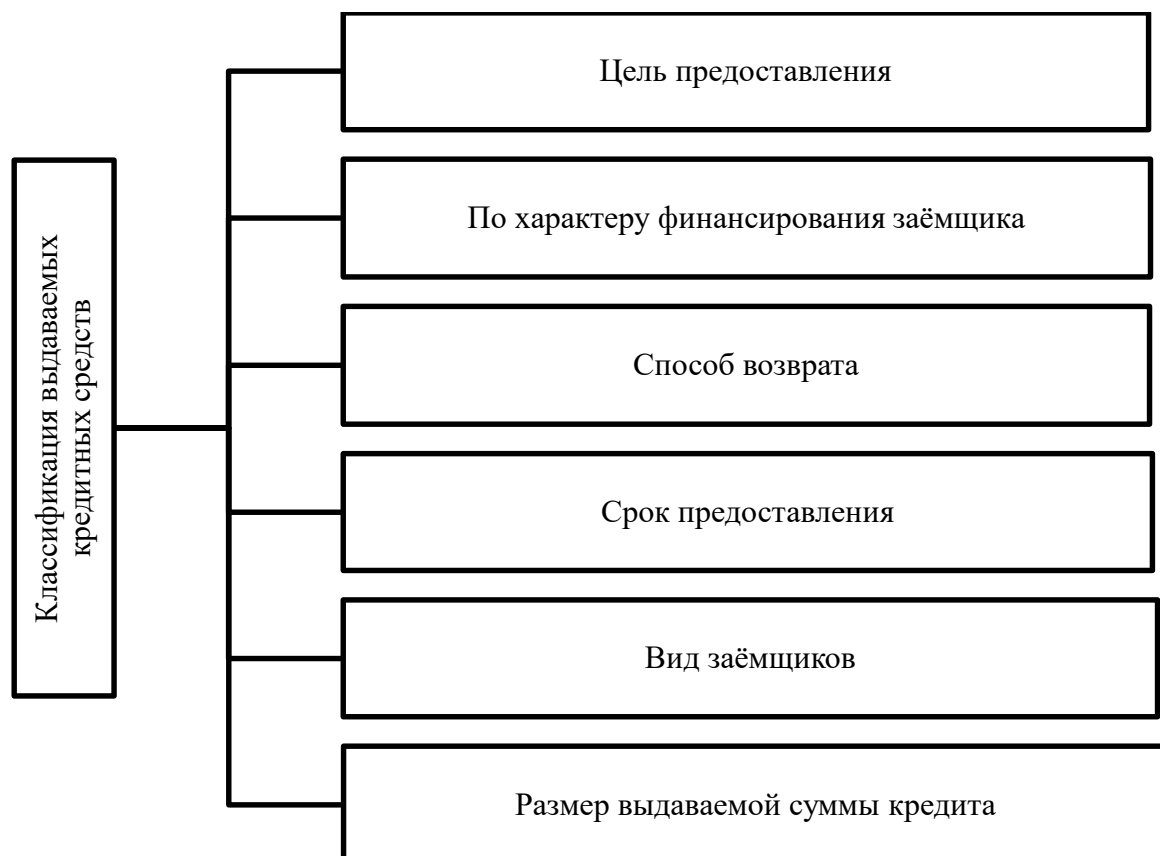


Рисунок 2 – Классификация выдаваемых кредитных средств

«По размерам, банки назначают ссуды самостоятельно в зависимости от величины собственных кредитных ресурсов. Но максимальные размеры сумм регулируются нормативами ЦБ.

«По видам заемщиков, все кредиты можно разделить на кредиты юридическим лицам и кредиты физическим лицам. При анализе кредитов, предоставляемых юридическим лицам, используется новая единая классификация клиентов, основанная на выделении резидентов, форм собственности и вида деятельности» [19].

«По цели предоставления: связанные и несвязные. Связные предоставляются для определенной цели, оговоренной в договоре. Несвязные кредиты предоставляются на усмотрении заемщика» [20].

По характеру финансирования, абсолютно преобладают кредиты, предоставляемые по рыночным ставкам ссудного процента. Кредиты содействия широко используются международными кредитными организациями. Они выделяются отдельным развивающимся странам на льготных условиях, в отечественной банковской практике такие кредиты предоставлялись, как правило, социально или экономически значимым отраслям или отдельным государственным предприятиям. Чаще всего под эту категорию попадали кредиты сельскохозяйственным заемщикам» [34].

По срокам предоставления. Кредиты разделяются на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

«Роль юридических лиц в экономике самая важная для любого типа рыночного механизма. Он связывает экономику в единую целостность, формирует фундамент для развития общества и технологий в целом.

Таким образом, кредитный рынок представляет собой перераспределительный механизм денежных средств, для обеспечения денежной трансформации собственного капитала банка в ссудный капитал.

«Для стабильной и устойчивой работы кредитного рынка, а также исключения большего числа риска и положительной тенденции развития, необходима, определённо выстроенная инфраструктура, которая обеспечит

качественное взаимодействие между организациями имеющие свободные финансовые ресурсы и нуждающимися в них» [13].

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

## **1.2 Методы кредитования юридических лиц в коммерческом банке и возникающие кредитные риски.**

«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» [15, с. 31].

«Современный банк является универсальным по совокупности оказываемых услуг и осуществляемых операций, однако самой доходной при этом является кредитование. На финансовое состояние банка в большей степени влияет уровень эффективности проводимых кредитных операций» [22].

«В системе кредитования юридических лиц выделяют два основных метода: кредитование расчетного счета заёмщика и целевое кредитование» [23].

Целевое кредитование представляет собой кредит, выданный на конкретную цель, то есть заемщик обращается в банк с готовым планом развития организации или для покупки определенного оборудования. Кредитование расчетного счета, подразумевает: «кредитование банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплату расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка» [4, с. 38].



«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» [12].

«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].

«Положительное влияние банковского сектора на экономический рост в стране оказывает состояние национальной банковской системы, так же уровень развития нефинансового сектора экономики» [8]. Например, по статистическим данным ЦБ РФ в июле 2021 года объем новых предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредитов, составил 8270 миллиард рублей, что на 10% больше, чем в 2020 году. Задолженность по кредитам, предоставленным ЮЛ и ИП, на конец года составила 39952 миллиард рублей, годовой темп прироста не изменился по сравнению с предыдущим отчетным годом и был равен 11%. Наглядно темпы роста можно увидеть на рисунке 3.

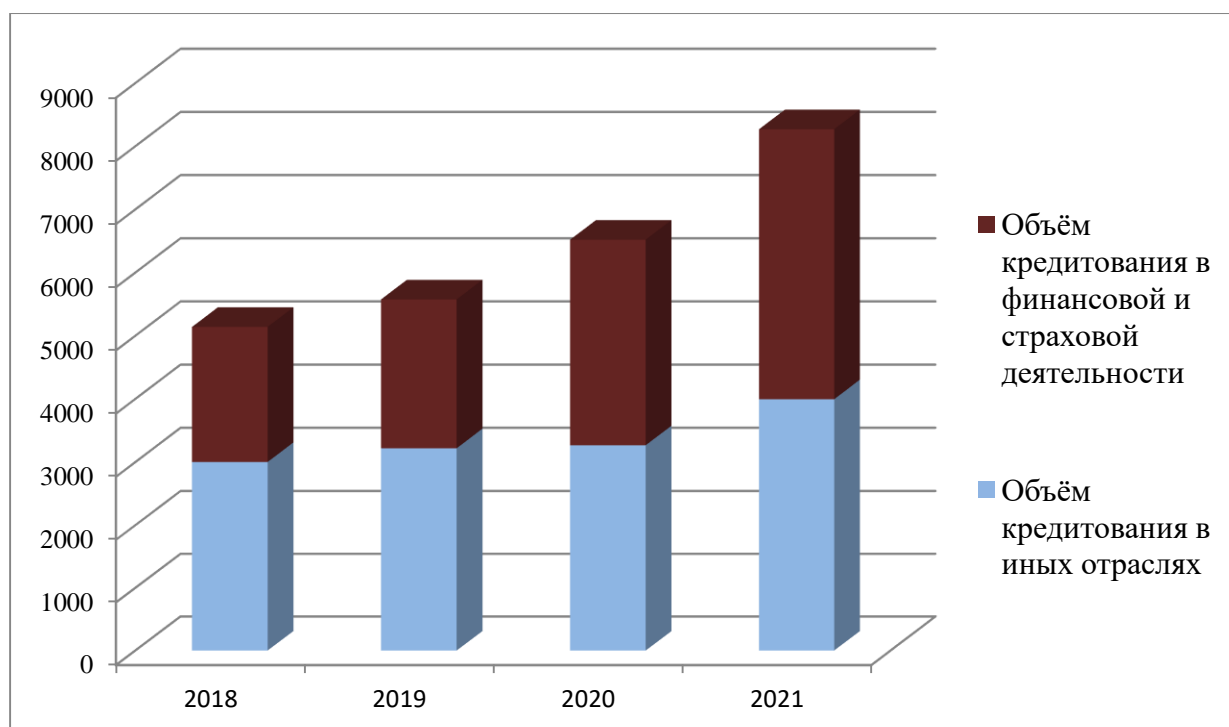


Рисунок 3 – Динамика объема кредитования банковским сектором юридических лиц за 2018-2021 гг., трлн. руб.

«Необходимо отметить увеличение размера кредитного портфеля, к концу 2021 года. Данные тенденции указывают на начало активной работы банковского сектора в кредитовании и помощи юридическим лицам, большое влияние оказало активное снижение ключевой ставки ЦБ РФ. Так же немаловажный фактор, оказавший влияние на развитие рынка кредитование государственные меры поддержки, в частности субсидирование процентных ставок» [25].

Кроме этого, повышение эффективности в банках, кредитования юридических лиц зависит от процентной политики, как регулятора банковской системы, так и кредитной организации.

«В кредитных взаимоотношениях между кредитором и заемщиком важную роль играет анализ возможности, исполнять свои обязанности заемщика по выплатам. Данный анализ проводится на основании предоставленных документов заемщиком на получение кредита и информацию из бюро кредитных историй» [29, с. 72]. Наглядно данная схема представлена ниже на рисунке 4.



Рисунок 4 – Схема анализа заёмщика и дальнейшего предоставления решения по выдаче кредита

«Кредитоспособность заемщика (платежеспособность) – это его комплексная финансовая характеристика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного заемщика» [10].

«Данная платежеспособность зависит от множества факторов, которые раскрываются при анализе документов и отчетностей, как физического лица, так и юридического» [11]. Для наглядности основные задачи кредитора при проведении анализа платежеспособности представлены на рисунке 5.

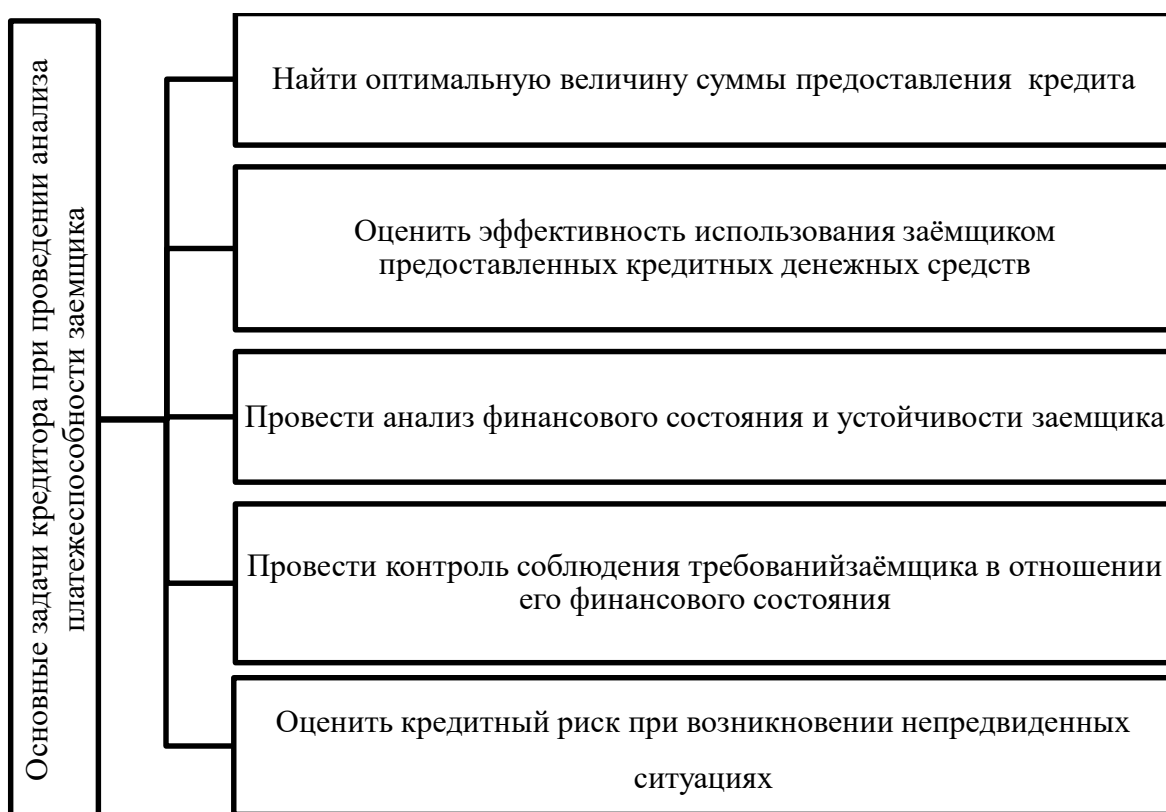


Рисунок 5 – Основные задачи при проведении анализа платежеспособности заемщика в коммерческом банке

«После проведения анализа коммерческий банк принимает решение выдать кредит на указанную заемщиком сумму или отказать. Таким образом, платежеспособность заемщика является основным фактором для предоставления кредита юридическим лицам» [30].

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

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

– 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.

– 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» [17].

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].

«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» [47].

Рассмотрев в данном разделе основные аспекты организации кредитования юридических лиц и возникающие кредитные риски, далее рассмотрим нормативно – правовую базу, необходимую для урегулирования спорных ситуаций между кредитором и заемщиком

### **1.3 Нормативно – правовая база регламентирующая кредитование банками юридических лиц в Российской Федерации**

«Нормативно – правовая база, регулирующая кредитование юридических лиц в Российской Федерации регламентируется нормативно – правовыми документами, основными из которых можно выделить:

Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая), является основным правовым документом из нормативно-правовой базы, который регулирует организацию кредитования юридических лиц и со временем лишь дополняется статьями, либо частично редактируется, от 26.01.1996 г. № 14 – ФЗ: При осуществлении операций по кредитованию необходимо заключить кредитный договор. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее» [10].

«Кредитный договор должен заключаться в письменной форме между банком и организацией с целью предоставления последней ссуды на определенную сумму и на оговоренный срок, где прописываются права и обязанности заемщика, которым он точно должен следовать» [17].

«Кредитная политика представляет собой самостоятельное направление комплексной внутренней политики банка, в котором отражена организация его инвестиционно-кредитной деятельности и текущий мониторинг за уровнем

кредитного риска» [21]

«В случае нарушения сроков, прописанных в договоре, будут действовать последствия, прописанные в статье 14 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. От 08.03.2022)» [31]. «В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита (займа) в отношении сроков возврата сумм основного долга или уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского кредита, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором уведомления» [11].

Следующий закон регулирует залоговое право на имущество, Федеральный закон от 21.12.2013 г. № 367 Статья 334 «Понятие залога»: «В силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя).» [10].

Основным документом, регулирующим создание и деятельность кредитных организаций на территории России, является Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395 — 1 «О Банках и банковской деятельности»: «Банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка, поручитель обязывается отвечать перед кредитором другого лица за исполнением последним его обязательства полностью или его определенных пунктов» [38].

Один из самых важных нормативных актов со стороны Банка

устанавливающего финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга. Является Положение ЦБ РФ № 590-П от 28.06.2017 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [11], а также определяет границы размера расчетного резерва в процентах от суммы основного долга, особенности формирования резерва по ссудами.

Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218 — ФЗ «О кредитных историях»: «Целью является создание системы раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед кредиторами» [5].

«Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ 15, устанавливающее единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации, находятся в Положении ЦБ РФ от 05.12.2002 г. №205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"» [28].

«Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139 – И «Об обязательных нормативах банков» устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков (далее нормативы): достаточности собственных средств (капитала) ликвидности банков; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, банковских поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам); совокупной величины риска по инсайдерам банка; использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций юридических лиц» [6].

Исходя из вышеперечисленных документов, можно сделать вывод, что коммерческие банки имеют, достаточно продуманную собственную правовую - нормативную базу, в которой особенно выделяется такой раздел, как основы



организации кредитования (рисунок 6).

(1) в качестве кредитора выступает банк или иная кредитная организация, осуществляющая операции с целью извлечения прибыли на основании лицензии Банка России

(2) соответствие заемщика показателям внутренней нормативной базы банка;

(3) заключение договора в письменной форме, соответствующей законодательству РФ

(4) возмездный характер кредита, а также уплата заемщиком процентов за пользование денежными средствами в кредитования.

Рисунок 6 – Основные особенности организации кредитования в нормативной базе коммерческих банков.

Таким образом, можно сделать вывод, что кредитование юридических лиц в России занимает одно из самых значимых мест. Так как от эффективности бесперебойного функционирования кредитно-финансового механизма зависит темпы роста экономического развития организаций, а те в свою очередь при росте производства и продаж, улучшают всю экономику страны в целом.

## **2 Анализ организации кредитования юридических лиц в коммерческом банке ПАО Сбербанк**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк**

ПАО «Сбербанк России» создано 22 марта 1991 года как «Акционерный Коммерческий Сберегательный банк РСФСР», а с 2015 года банк получил правовую форму ПАО. Его учредителем являлся Центральный Банк РФ, а с 2020 года учредителем стало Правительство России, выкупив контрольный пакет акций у Центрального Банка. Сбербанк – это крупнейшее кредитное, финансовое учреждение РФ, целью которой является получение прибыли за счет осуществления банковских операций.

ПАО «Сбербанк России» – это инновационная компания, пакет услуг которой сегодня становится более обширным, начиная от выдачи кредитов и заканчивая досугом. Связано это с постоянным ростом потребностей клиента, он (клиент) хочет не только оплачивать свои счета. Поэтому Сбербанк стремительно развивает свою экосистему, в которой не все продукты касаются денежных средств.

Основные направления деятельности ПАО Сбербанк можно разделить на 3 группы:

«Розничный бизнес: оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по принятию средств во вклады, кредитованию, обслуживанию банковских карт, операции с драгоценными металлами, купле - продажа иностранной валюты, денежные переводы, в том числе без открытия банковских счетов, хранение ценностей» [18].

«Корпоративный бизнес: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление всех видов финансирования, услуги инкассации, кассовые услуги, конверсионные услуги, услуги по переводу средств населением в пользу юридических лиц, операции с векселями» [18].

«Операции на финансовых рынках: работа с ценными бумагами, с финансовыми инструментами, с иностранной валютой; размещение и

привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала» [18].

«Банк занимает ведущие позиции в рейтингах банковского сектора по таким критериям как финансирование сезонных работ, размер филиальной сети, кредитный портфель юридических лиц и вклады населения; кредитный портфель населения, средства физических и юридических лиц» [32].

«Банком реализуется бизнес-модель универсального коммерческого банка. Кроме финансового обслуживания АПК и смежных направлений, Банк активно обслуживает бизнес и население сельских территорий, малых и средних городов в части кредитных, расчетных и сберегательных продуктов» [33].

«Если банковский сектор рассматривать с точки зрения рыночных отношений, то коммерческие банки напоминают олигополию. По данным сайта Центрального Банка РФ, в России 389 действующих банков, услуги которых схожи, но не идентичны. Однако в банковском секторе очень высокие барьеры для входа и выхода на рынок» [37].

Например, статья 11.2 ФЗ от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» гласит, что для получения лицензии минимальный размер собственных средств (капитала) должен быть:

- От 300 млн. руб. для кредитного учреждения с базовой лицензией;
- От 1 млрд. руб. для кредитного учреждения с универсальной лицензией.

Основные органы управления банком, согласно Уставу банка (Глава 1 Статья 1.9) изображены на рисунке 7.

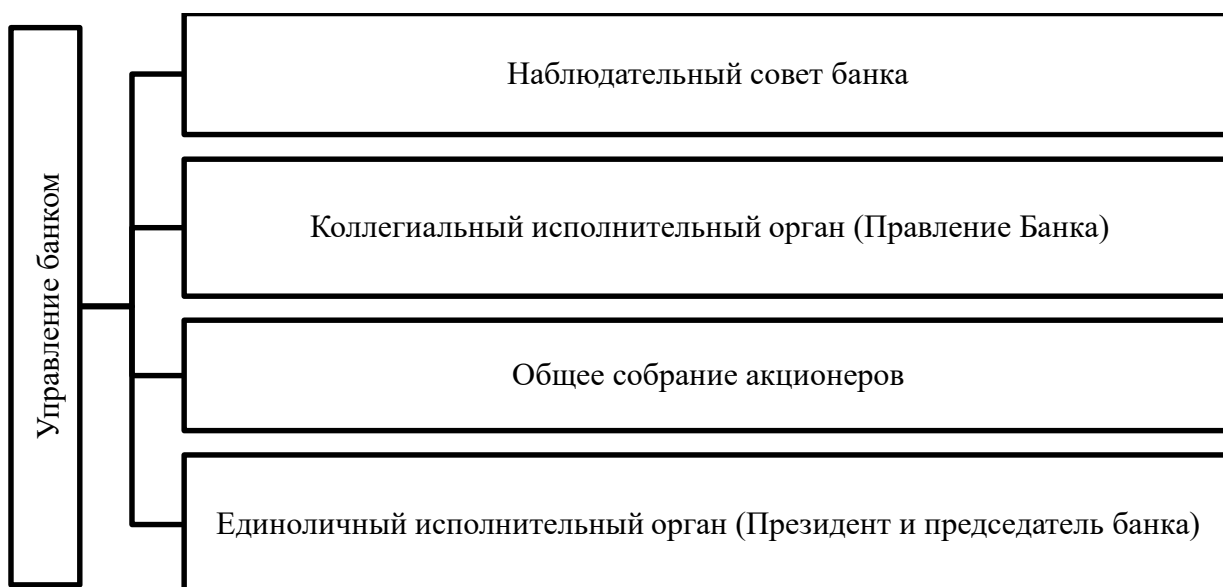


Рисунок 7 – Основные органы управления банком ПАО Сбербанк

«Центральный офис банка осуществляет управление филиалами, дополнительными офисами, также территориальными банками. Прописывают нормативы и внутрибанковские акты, которыми должны руководствоваться на всех уровнях организационной структуры при принятии решения» [39].

Схематично организационная структура ПАО Сбербанк, представлена в Приложении Е.

Таким образом, из Приложения Е видно, что организационная структура ПАО Сбербанк представляет собой линейное управление – иерархическая структура с сильными вертикальными связями.

«По оценкам финансовых аналитиков: «ПАО Сбербанк является крупнейшим транснациональным банком России, центральной и восточной Европы. По форме организации Сберегательный банк РФ является публичным акционерным обществом» [40]. Его учредителем изначально являлся ЦБ РФ, которому принадлежал контрольный пакет 52,32 % акций ПАО Сбербанк. Бренд входит в топ 15 мест в рейтинге самых дорогих мировых банковских брендов и оценивается в стоимость более 12 миллиардов долларов. Активы составляют более четверти банковской системы страны (27%), а доля в банковском капитале находится на уровне 26% (1 марта 2021 г.). Занимает

лидирующие показатели в сегменте вкладов физических лиц, за 2021 г. доля составила 45,1%, прирост 1,7 п.п к уровню 2020 г., вклады корпоративных клиентов наоборот снизились, и доля банка в данном сегменте составила всего 23,1» [35, с. 170].

«В 2021 году, среди 10 крупнейших российских компаний по темпам роста стоимости акций, ПАО Сбербанк занял 2-е место. Так как стоимость обыкновенных акций банка возросла на 21%, а привилегированных акций — на 40%. В то время, как индекс РТС вырос только на 11%» [41].

На рисунке 8, представлено, как Сбербанк намного опережает другие известные банки России по росту капитала и выдачи кредитных средств.

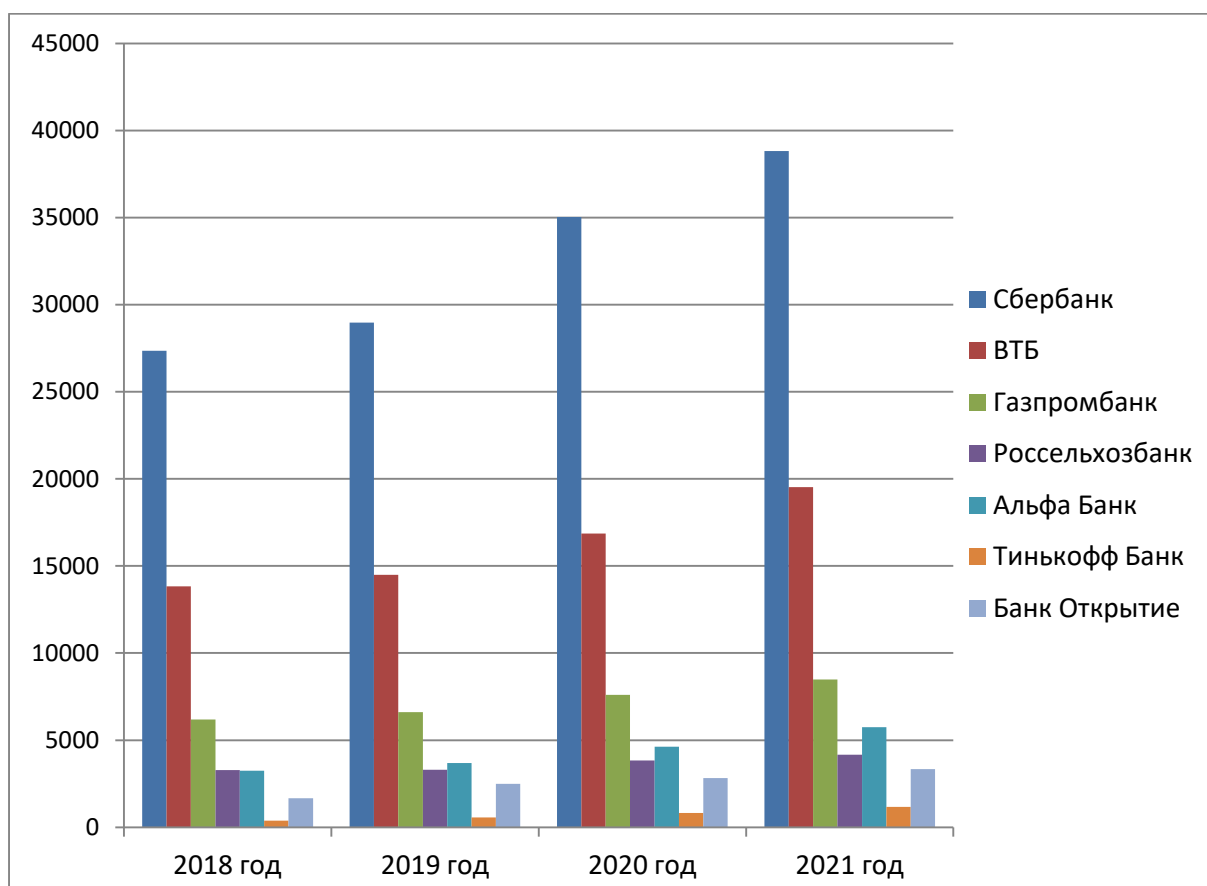


Рисунок 8 – Финансовый рейтинг банков России за период 2018 - 2021 гг.

«Расширение деятельности ПАО Сбербанк в 2020 г. происходило по многим направлениям, в частности в рамках ребрендинга были запущены новые проекты: Сбер Здоровье, Сбер Логистика, Сбер маркет, Сбер Авто и

прочие» [21].

Так же в 2020 году банк активно поддерживал российскую экономику: «мы выдали 17,7 трлн. руб. кредитов клиентам, увеличив при этом розничный портфель на 17% и корпоративный на 9% без учёта валютной переоценки. Масштабная программа оптимизации расходов и достигнутый уровень технологической зрелости позволили снизить отношение расходов к доходам до 29,7%. Активное развитие цифровых сервисов обеспечило непрерывное предоставление финансовых и нефинансовых услуг, что позволило нам даже в такой сложный год достичь рентабельности капитала 16,5% без учёта событий после отчётной даты» [21, с. 46].

## **2.2. Анализ финансового состояния ПАО Сбербанк**

«Финансовая отчетность ПАО Сбербанк составляется в соответствии с Международными стандартами Глобальной инициативы по отчетности в области устойчивого развития (GRI) за год, заканчивающийся 31 декабря, что обеспечивает информационную прозрачность банка» [42].

«Финансовый анализ использует пошаговые процедуры анализа бухгалтерских отчетов предприятия для оценки его производственной, сбытовой, маркетинговой и других видов деятельности» [24].

Анализ финансового состояния и результатов ПАО Сбербанк проведем на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за период 2019 - 2021 гг. (Приложения А, Б, В, Г, Д).

Таблица 1 – Анализ основных финансовых показателей ПАО Сбербанк за 2019 - 2021 гг., млрд. руб.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение	
				2020 к 2019	2021 к 2020
Денежные средства	661,65	614,73	834,57	-7,09%	35,7%
Чистые процентные доходы	1345,47	1511,36	1617,5	12,33%	12,3%
Чистые процентные расходы	899,63	708,24	791,1	-21,27%	11,7%
Комиссионные доходы	639,40	708,72	778,9	-4,80%	13,5%
Комиссионные расходы	133,08	189,27	194,13	42,22%	2,57%
Чистые доходы	1886,05	1706,66	1920,17	-9,51%	12,51%
Операционные расходы	788,41	831,70	706,2	5,49%	-15,09%
Прибыль до налогообложения	1097,64	874,96	1526,2	-20,29%	74,43%
Прибыль после налогообложения	856,24	709,89	1237,1	-17,09%	74,27%
Финансовый результат за отчетный период	953,14	742,75	861,15	-22,07%	15,94%

По результатам, представленным в таблице 1 выявлено, что за прошедшие три года общая сумма чистых доходов имела не стабильные показатели. В период с 2019 на 2020 года, было падение на 9,51%, но в 21 году в связи с благоприятными условиями и с развитием экосистемы «Сбера» произошел рост чистой прибыли на 12,51%. График представлен на рисунке 9.

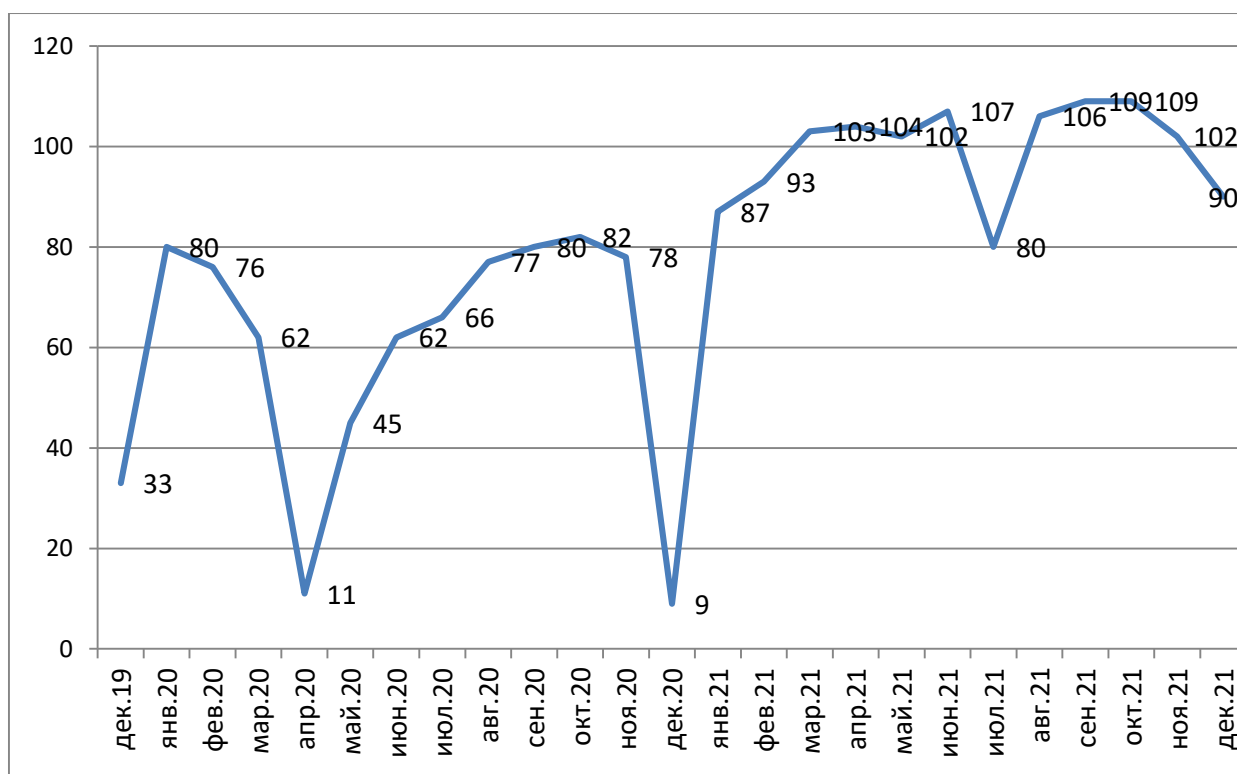


Рисунок 9 – Динамика чистой прибыли ПАО Сбербанк в период 2019-2021 гг.

Чистый процентный доход в 2021 г. составил 791,1 млрд руб. и превысил уровень аналогичного периода прошлого года на 11,7%, что обусловлено ростом кредитного портфеля клиентов, как юридического сектора, так и физических лиц.

Чистый комиссионный доход, представленный на рисунке 10, вырос на 13,5% и составил 778,9 млрд руб. Основным драйвером роста здесь остаются операции с банковскими картами, эквайринг, доходы от которых увеличились на 29%. Кроме того транзакционную активность клиентов поддержали сезонные распродажи, которые полностью компенсировали эффект спада.



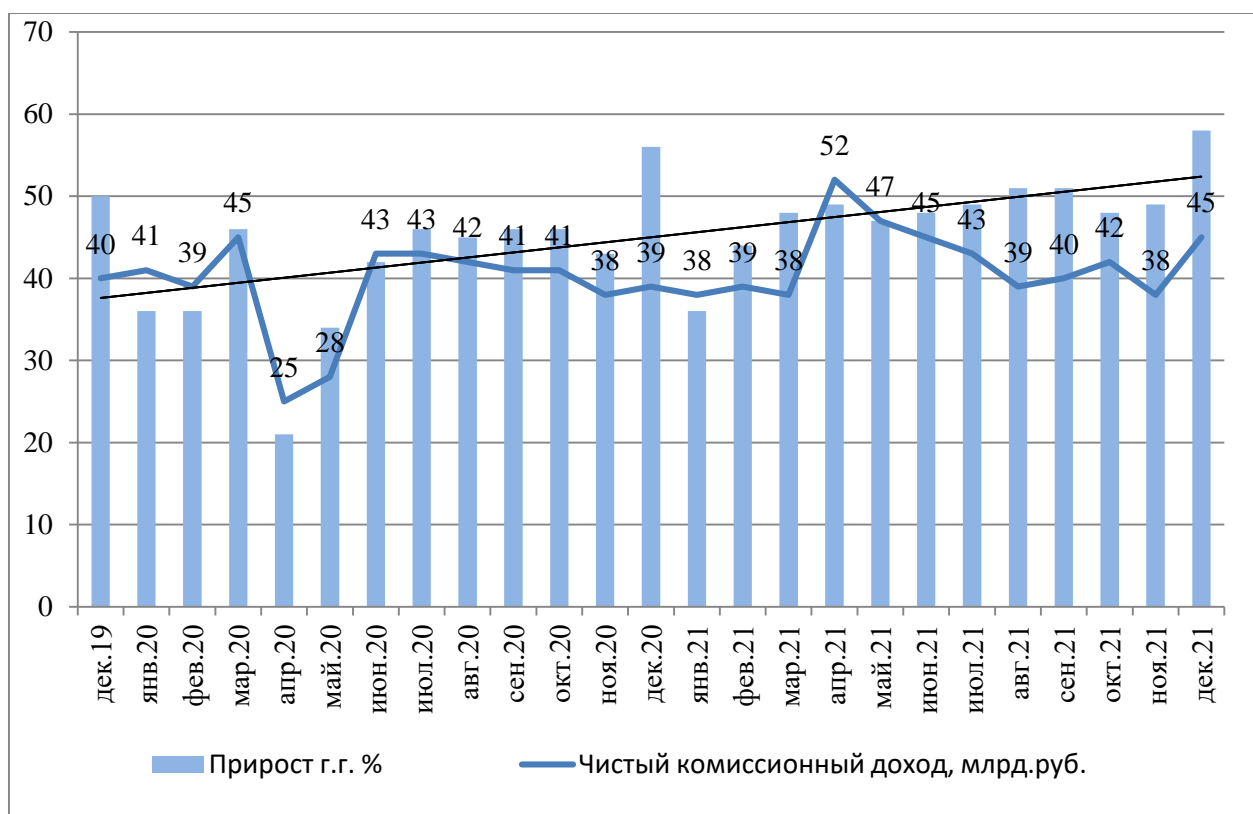


Рисунок – 10 Чистый комиссионный доход ПАО Сбербанк в период 2019-2021 гг.

За последние 3 года собственные средства (капитал) ПАО Сбербанк значительно вырос на 27%, с 3855,8 млрд.руб. до 5052,6 млрд.руб. Подводя итог основных финансовых показателей ПАО Сбербанк, можно отметить, что анализируемый период вышел очень успешным и в 2021 году принес одну из рекордных прибылей.

«Прибыль после налогообложения в 2021 году, показала значительный рост на 74,43% по сравнению с периодом 2019-2020 год, где убыток составил 20,29%. Одним из факторов роста выступило, сокращение операционных расходов и оптимизация многих сервисов. Так в период 2020 – 2021 гг., операционные расходы были сокращены на 15,09%, что является отличным показателем в банковском секторе, особенно в период пандемии» [44].

«Подводя итоговый вывод основных финансовых показателей ПАО Сбербанк, можно отметить, что анализируемый период вышел довольно успешным, почти по всем показателям наблюдается рост, но данные темпы

прироста значительно ниже, чем были ранее, связано это на мой взгляд с пандемией, обвалом нефтяных котировок и приостановкой деятельности отдельных сегментов экономики, в которые инвестировала компания» [45]. Вирус, создавший шок общественного здравоохранения и ограничение деятельности правительства, нанес ущерб всей экономике. Он не был связан с каким-либо финансовым институтом и потому нельзя было быстро решить его последствия и снизить в полном объеме все риски при оценке клиентов и выдаче кредитных денежных средств. Фактически, до кризиса финансовая картина в была настолько устойчивой, что финансовая система в странах увеличивала баланс во всех странах и развивалась быстрыми темпами, начала увеличивать процентные ставки.

Для более точного понимания и дальнейшего выделения в сводной таблице, рассмотрим произошедшие изменения в активах и пассивах у ПАО Сбербанк за период с 2019 по 2021 гг. (таблица 2).

Таблица 2 – Анализ активов и пассивов ПАО Сбербанк за 2019 – 2021 гг., млрд. руб.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонения %	
				2020 к 2019	2021 к 2020
Активы	27584,09	32979,67	37786,52	19,56%	14,58%
Пассивы	23179,27	28255,01	32437,64	21,90%	14,80%
Источники собственных средств	4404,82	4724,66	5348,87	7,26%	13,21%
Внебалансовые обязательства в т.ч.:	15979,45	23789,22	33052,89	48,87%	38,94%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1597,66	1672,37	1751,78	4,68%	4,75%

«При всей неожиданности появления вируса и последствий его влияния, банки имея достаточную ликвидность и собственный капитал в начале января 2020 года, как только вирус поразил мир, структура банковской отрасли позволили своим сотрудникам быстро освоить новую форму удаленной работы и изменить условия по банковским продуктам в кратчайшие сроки. Хотя кризис возник не в банках, он все же угрожал им, потому что слабая реальная экономика значительно «бьёт» по выданным, высоко рискованным, кредитам и другим проблемным инвестициям, которые могут быстро уменьшить акционерный капитал банков» [46].

Таким образом, Сбербанк проходит порог, установленный в статье 11 ФЗ от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Активы по итогам года выросли на 14,58% без учёта валютной переоценки и составили 38 триллиона рублей, что является значительным ростом активов, но данный рост был ниже по отношению к периоду с 2019 на 2020 гг., где рост составил на 19,56%, представлено на графике (рисунок 11).

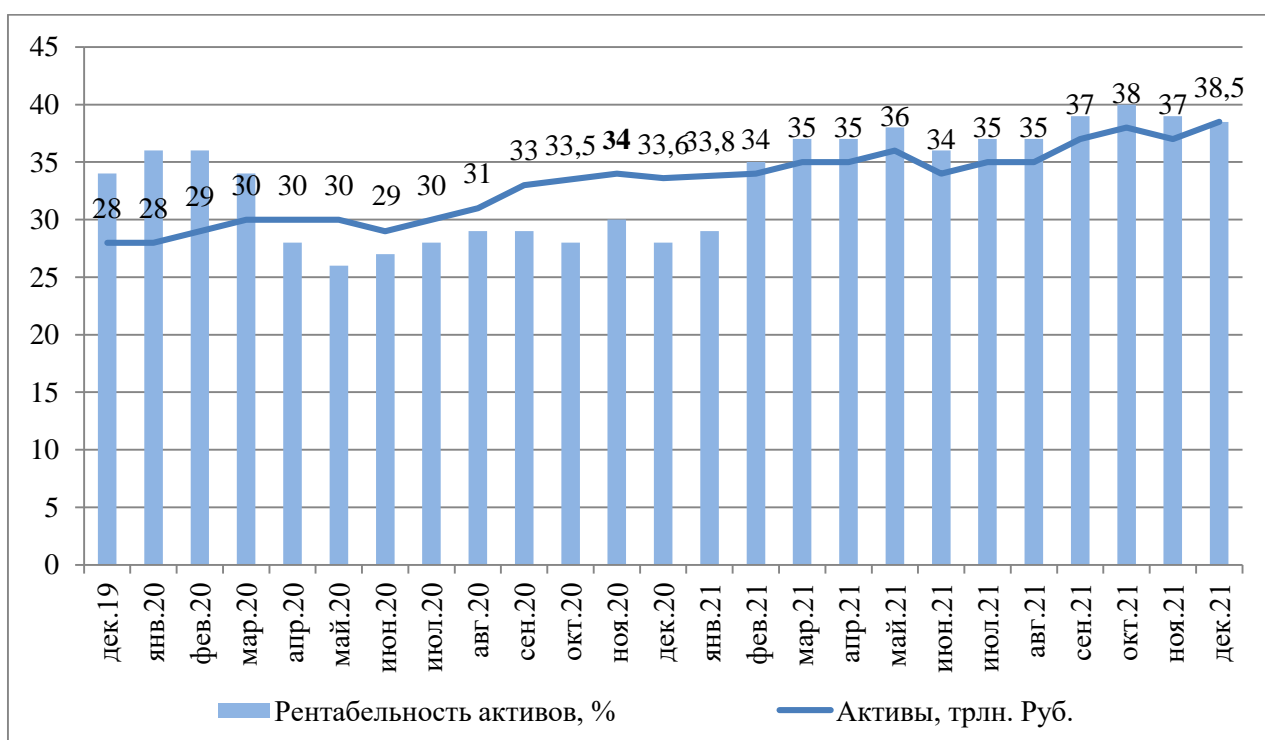


Рисунок 11 – Рост активов ПАО Сбербанк за период 2019-2021 гг.

В декабре корпоративным клиентам было выдано 2,0 трлн. руб., с начала года — 14,4 трлн. руб. Корпоративный кредитный портфель увеличился на 1,7% за месяц и на 10,5% с начала года без учета валютной переоценки и превысил 17,0 трлн. руб.

В структуре пассивов обязательства компании постепенно возрастают. В период с 2019 на 2020 гг. рост составил на 21,90% , а после менее резкий рост па на 14,80%. Рост кредитования физических лиц замедлился из-за ужесточения регулирования Центробанка. Корпоративное кредитование фактически стагнировало в 2019 году и дал результат +2% за год.

Можно выделить следующие изменения: наибольшую долю активов занимают кредиты и авансы клиентам, так же растет количество ценных бумаг, особенно это заметно в период с 2020 по 2021 гг., где рост составил 21%, это значит, что присутствует высокая активность инвестиций. И доверие инвесторов к ПАО Сбербанк укрепляется. Основные средства и активы в форме права пользования с 2019 на 2020 год, выросли на 15% и составляют 578,55 млрд.руб. В целом активы в исследуемый период возросли на 14,58%, что свидетельствует о стабильном росте активов банка. Особенно это заметно на росте источников собственных средств, где в 2021 году рост составил 13,21% (до 5348,87 млрд.руб.). Теперь для удобства и выделения основных показателей построим сводную таблицу 3 по финансовым ресурсам.

Таблица 3 – Сводная таблица по финансовым ресурсам ПАО Сбербанк (2019-2021 гг.), млрд.руб.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2020 к 2019		Отклонение 2021 к 2020	
				(+), (-)	%	(+), (-)	%
Собственные средства.	4404,82	4724,66	5348,87	319,84	7,26%	624,21	13,21%
Прибыль за год	856,24	709,89	902,24	-146,35	-17,09%	192,35	27,10%
Денежные средства	661,64	614,72	834,57	-46,92	-7,09%	219,85	35,76%

По данным сводной таблицы 3, стоит отметить, как и собственные средства, в целом, так и годовая прибыль показали резкий рост в период с 2020 по 2021 год. Так в 2020 году, было отклонение по сравнению с 2019 годом по годовой прибыли на 17,09% (146,35 млрд.руб.). Но в период с 2020 по 2021 год, все снижение было «отыграно» и была максимальный рост прибыли, на 27,10% (192,35 млрд.руб.).

Прибыль после налогообложения, по решению Общего собрания акционеров, распределяется между акционерами в виде дивидендов и 5% от чистой прибыли Банк отправляет на резервный фонд, ежегодными выплатами.

Так же более наглядно видна разница в росте ресурсов на рисунке 12.

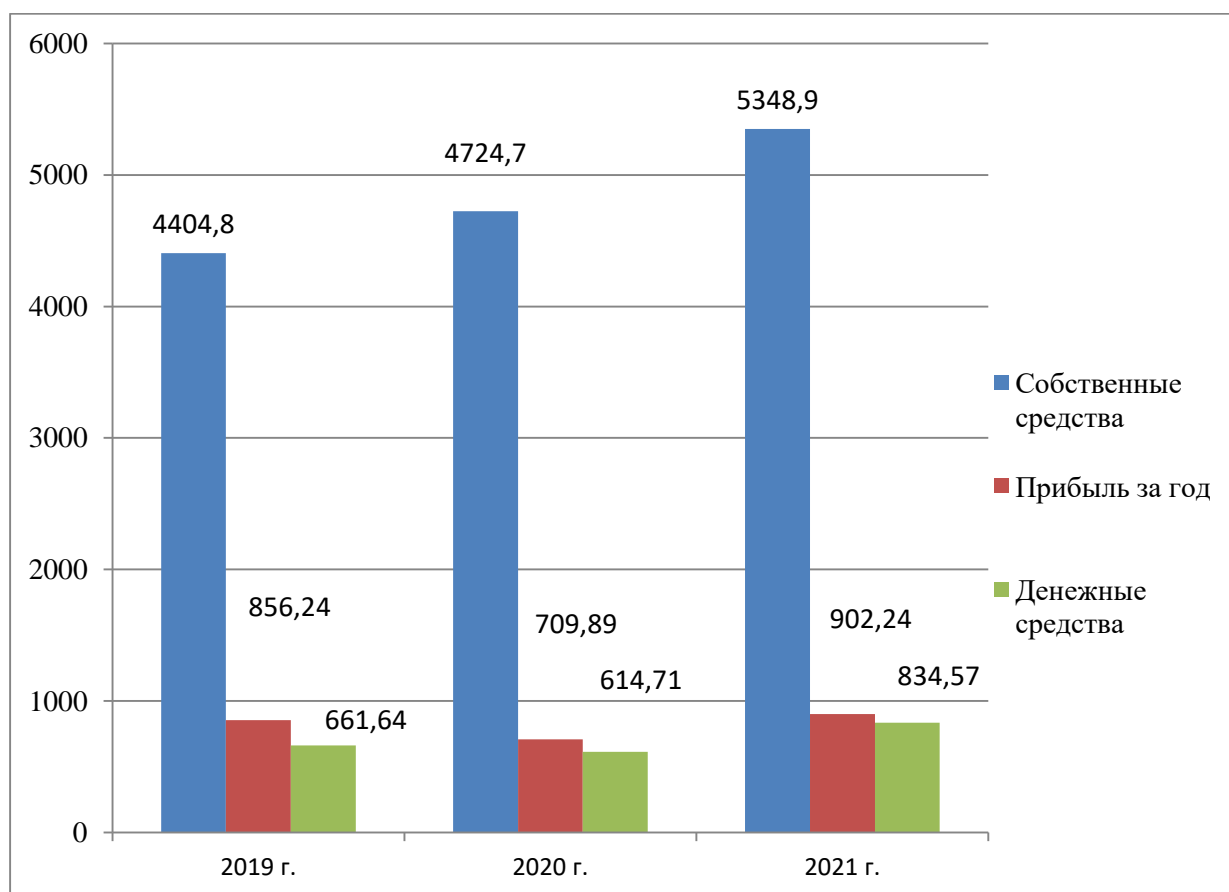


Рисунок 12 – Финансовым ресурсам ПАО Сбербанк (2019- 2021 гг.), млрд. руб.

Сущность финансовой работы состоит в обеспечении оптимального кругооборота денежных средств и в поддержании эффективных финансовых

отношений в коммерческой деятельности. Следовательно, финансовая оперативная деятельность основывается на банковских операциях, а для эффективного кругооборота денежных средств необходима развитая банковская система, двигателем которой является конкуренция коммерческих банков.

Общее состояние финансовых показателей за исследуемый мной период определили, что ПАО Сбербанк прибыльный и динамично развивающийся банк в РФ, но большое влияние на падение некоторых показателей повлияла пандемия, обвал нефтяных котировок и приостановка деятельности отдельных сегментов экономики. В условиях рыночных отношений главная цель коммерческой кредитной организации – привлечь как можно больше клиентов, которые являются как физическими, так и юридическими лицами. ПАО Сбербанк является крупной компанией с линейной структурой управления, которая имеет большую экосистему продуктов. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства, так же показывают рост. Клиенты к ПАО Сбербанк относятся с доверием и лояльностью, что чаще играет главную роль при выборе банка для взятия денежных средств под кредит или размещения вкладов.

### **2.3 Анализ кредитования юридических лиц и оценка управления кредитным риском в ПАО Сбербанк**

ПАО Сбербанк активно развивает одну из важных услуг – предоставление кредитных денежных средств, как юридическим лицам, так и индивидуальным предпринимателям.

Кредиты выдаются на срок не более 1,5 лет (включая отдельные категории клиентов, определенные внутренними документами банка, для них срок увеличен - до 3 лет) в рублях и иностранной валюте, в виде векселей или в денежной форме, по видам обеспечения, установленным банком. В индивидуальном порядке, решается вопрос о необходимости обеспечения,

структуре и количестве, выдаваемых денежных средств в кредит. Каждый конкретный случай рассматривается в зависимости от обратившегося клиента по параметрам, определенным внутренними нормативными документами банка.

На рисунке 13, представлены кредитные продукты для юридических лиц в ПАО Сбербанк.

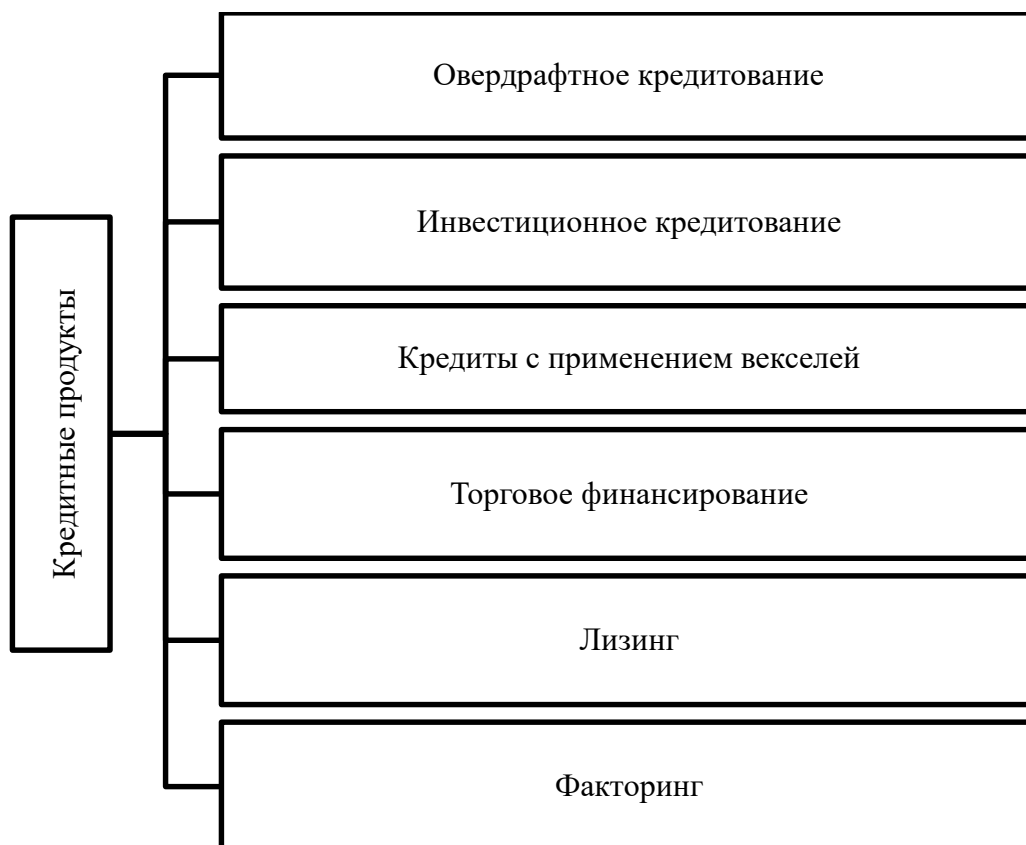


Рисунок 13 – Кредитные продукты для юридических лиц в ПАО Сбербанк

На сайте СберБизнеса можно посчитать примерную ставку по каждому из перечисленных видов кредита, но в дальнейшем процентная ставка определяется исходя из конъюнктуры финансового рынка, а также индивидуальных условий, заказать кредитную бизнес карту, не посещая офис. Так же есть возможность осуществлять переводы денежных средств за счет кредитных средств, либо используя овердрафт. «Предоставляя широкий спектр услуг по кредитованию юридических лиц, банк участвует в программе

стимулирования бизнеса. Цель этой программы в предоставлении кредитов малым и средним предприятиям на покупку основных средств, совершенствование производства, запуск новых проектов» [21].

Для количественного анализа организации кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк рассмотрим кредитный портфель в разрезе экономической деятельности за 2019 - 2021 гг. в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности в ПАО Сбербанк за 2019 - 2021 гг., млрд. руб.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонения	
				2020 - 2019 гг.	2021 - 2020 гг.
Физические лица	7344,2	8600,2	9200,3	17,10%	6,98%
Операции с недвижимым имуществом	1549,6	1970,9	2170,4	27,19%	10,12%
Металлургия	1602,5	1817,1	2070,1	13,39%	13,92%
Нефтегазовая промышленность	1351,6	1788,4	1973,2	32,32%	10,33%
Услуги	1080,3	1267,4	1390,3	17,32%	9,70%
Сельское хозяйство	1020,6	1143,1	1239,9	12,00%	8,47%
Торговля	1060,5	1085,1	1098,2	2,32%	1,21%
Строительство	732,9	869,9	938	18,69%	7,83%
Транспорт	599,7	801,7	973,1	33,68%	21,38%
Энергетика	610,5	726,8	863,2	19,05%	18,77%
Телекоммуникация	730,5	701,8	754,6	-3,93%	7,52%
Машиностроение	642,8	549,3	740,3	-14,55%	34,77%
Химическая промышленность	164,4	154,4	173,4	-6,08%	12,31%
Деревообрабатывающая промышленность	89	131,4	153,9	47,64%	17,12%
Прочее	611,7	694,3	782,1	13,50%	12,65%
Итого	19805	22936,4	24521,3	15,81%	6,91%

Общий рост объема кредитного портфеля юридических лиц ПАО Сбербанк, представлен на рисунке 14. «Объем корпоративного кредитного портфеля ПАО Сбербанка по РСБУ в 2021 году вырос на 9,9% (с учетом



валютной переоценки) и составил 17,003 трлн. руб. на 1 января против 15,471 трлн. руб. на 1 января 2021 года, говорится в сообщении кредитной организации. В декабре корпоративным клиентам было выдано 2,0 трлн. руб., с начала года – 14,4 трлн. руб. Корпоративный кредитный портфель увеличился на 1,7% за месяц и на 10,5% с начала года без учета валютной переоценки» [9, с. 61].

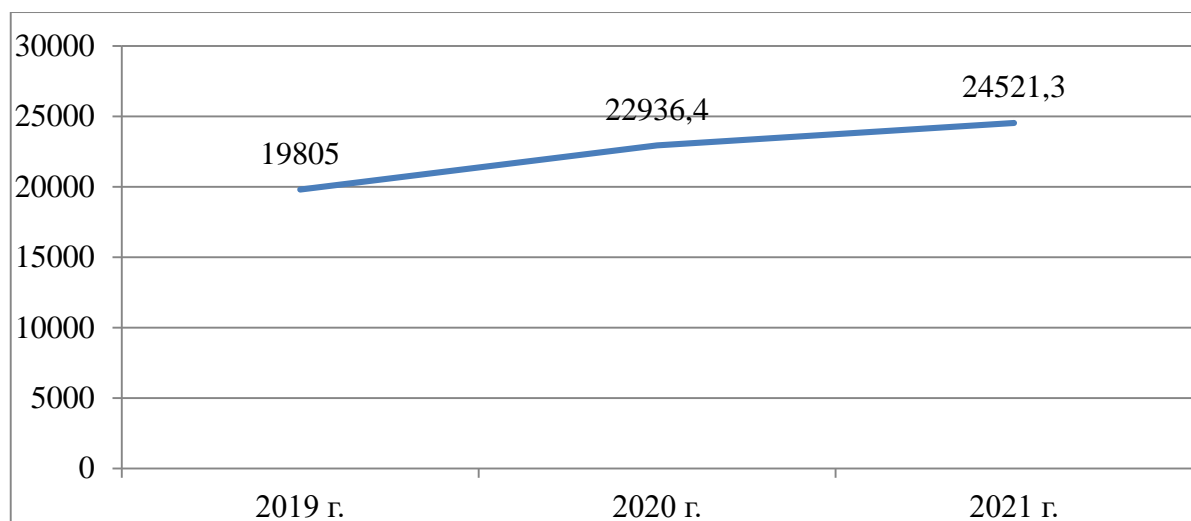


Рисунок 14 – Изменение объема кредитного портфеля юридических лиц ПАО Сбербанк за 2019-2021 гг. в млрд.руб.

В декабре 2021 года был выдан рекордный объем кредитов – 2,6 триллиона рублей, из которых 2 трлн. руб. юридическим лицам. Структура кредитного портфеля представлена на рисунке 15.

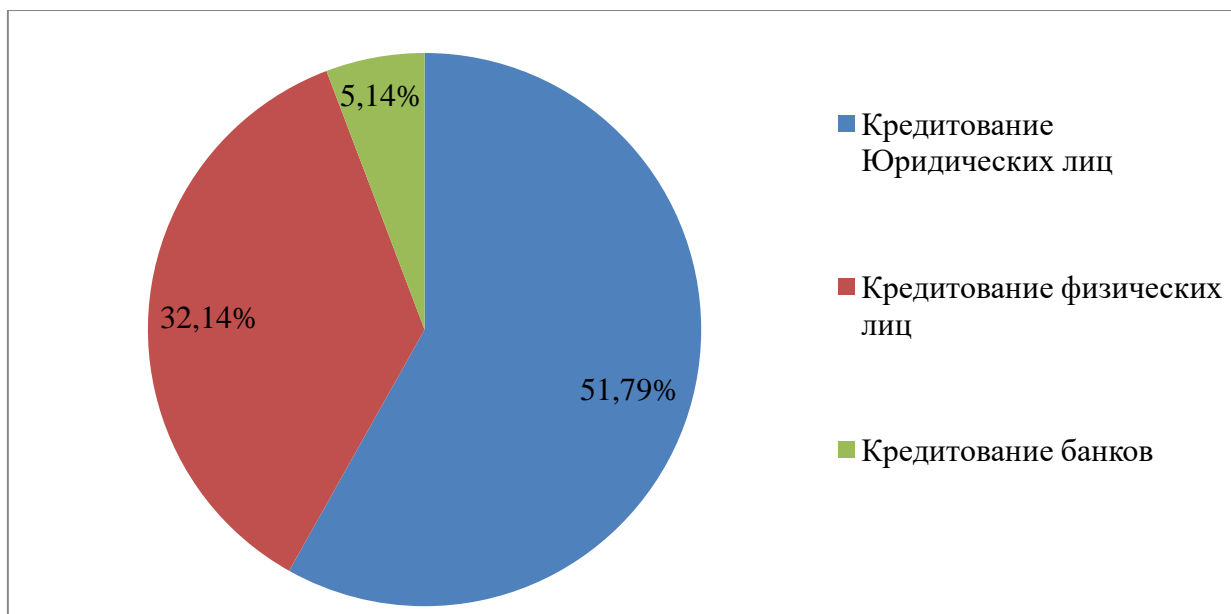


Рисунок 15 – Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк на 31.12. 2021 г.

Средства юридических лиц выросли в декабре на 2,8% за счет срочных счетов и достигли 9 трлн. руб., рост за год составил 15,2%. Наблюдается темп роста по отрасли деревообрабатывающая промышленность на 17,12%, в то время как в период 2019-2020 года, был значительно выше рост на 47,64%, строительство, так же уменьшило темп прироста кредитования значительно. В совокупности средства клиентов за год приросли на 2,6 трлн. руб. и превысили 26 трлн. руб. ПАО Сбербанк В 2021 году укрепил лидерство на рынке кредитования юридических лиц. Портфель кредитования банка с начала 2021 года по декабрь вырос на 39% и составил 2,9 трлн. руб. Эта цифра на 800 млрд руб. больше, чем год назад. При этом доля на рынке кредитования выросла с 36% до 41%. Возрастают кредиты по направления металлургия на 13,92% в период с 2020 на 2021 гг.

Кредиты, выданные отрасли машиностроения увеличились в большей степени, а именно на 34,77% в 2021 г., хотя в период с 2019 на 2020 гг. было снижение в данном секторе на 14,55%.

На рисунке 16 представлена динамика и структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2019 - 2021 гг.

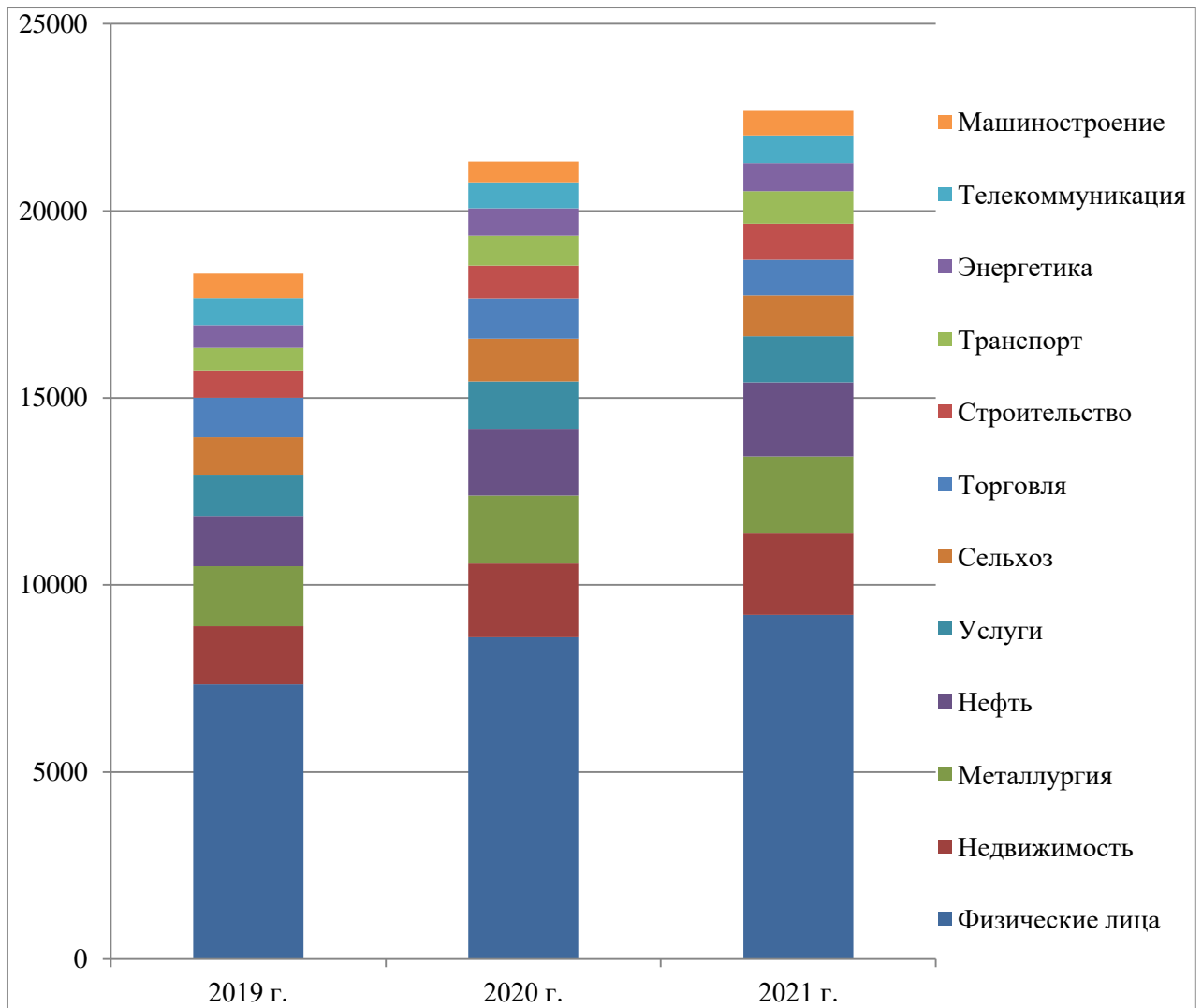


Рисунок 16 – Динамика изменения кредитного портфеля юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности ПАО Сбербанк за 2019 -2021 гг. в млрд. руб.

Как видно по рисунку 16, самый большой пункт – это средства физических лиц, увеличились в 2021 году на 9,7% и превысили 9200 млрд руб. Большую роль на данное повышение оказали выгодные сезонные предложения в конце года и привлекательные условия для подписчиков СберПрайм. Средства на счетах эскроу превысили 1,5 трлн. руб., продолжив рост на фоне значительных выдач ипотеки в течение года.

Самый маленький рост произошел в торговле, всего 1,21% за 2021 год, что почти в два раза меньше чем в период 2019-2020 гг., где повышение было на 2,32%.

Таким образом, «темп увеличения кредитование юридических лиц в ПАО Сбербанк с каждым годом уменьшается. Неправильная оценка заемщика приводит к невозврату выданных кредитных средств, что нарушает ликвидность банка и в конечном итоге может привести к неплатежеспособности» [15]. Увеличение же заемщиков связано с конкурентным преимуществом, более подробно преимущества представлены на рисунке 17.

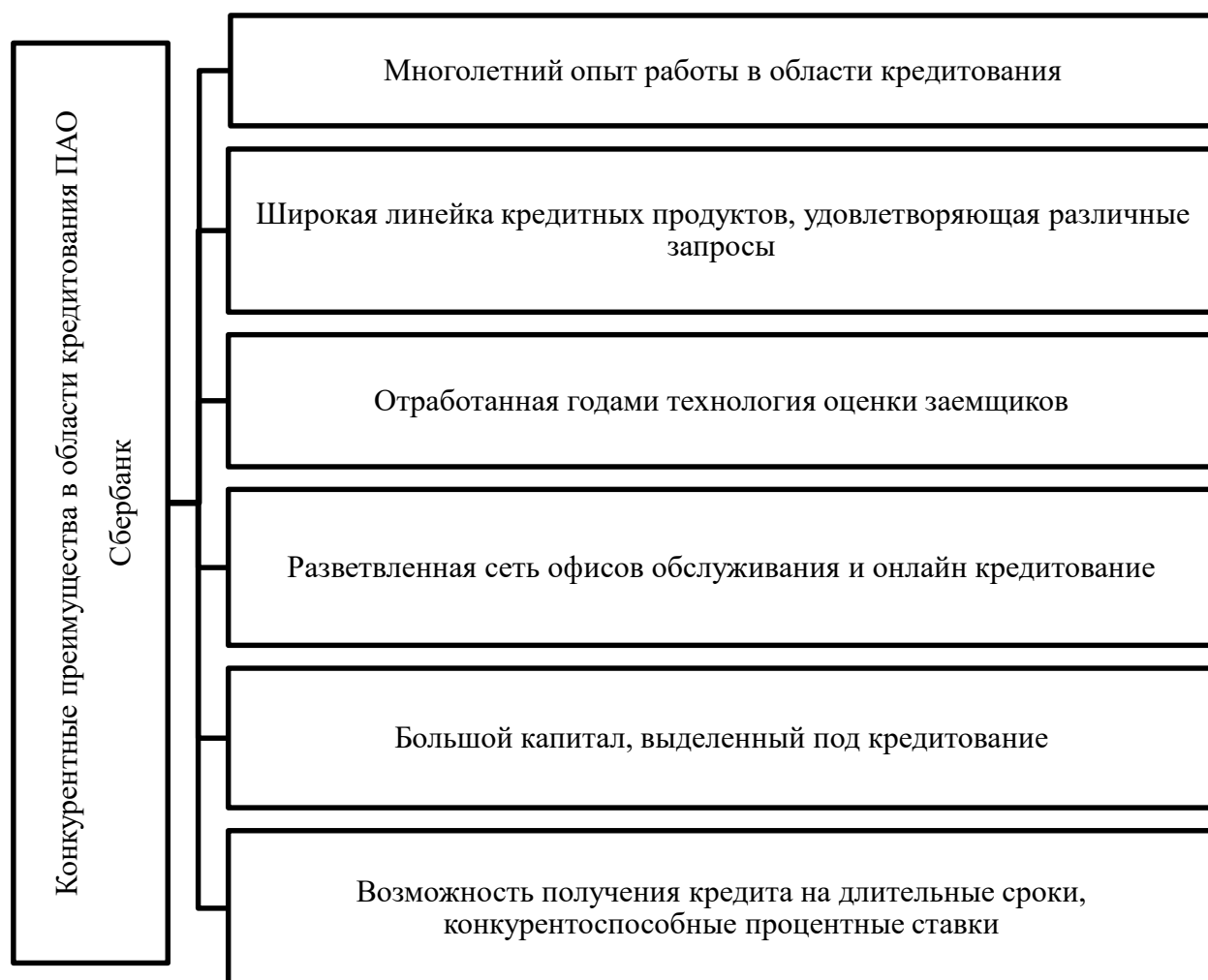


Рисунок 17 – Конкурентные преимущества в области кредитования ПАО Сбербанк

В ПАО Сбербанк, выделяются такие основные виды кредитования юридических лиц, как: овердрафтное кредитование, кредитование операций с аккредитивом, рефинансирование кредитов сторонних банков и кредитование лизинговых сделок.

«Кредитный риск ПАО Сбербанк - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора» [14]. Кредитный риск кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк разделяется на следующие виды, представленные на рисунке 18.

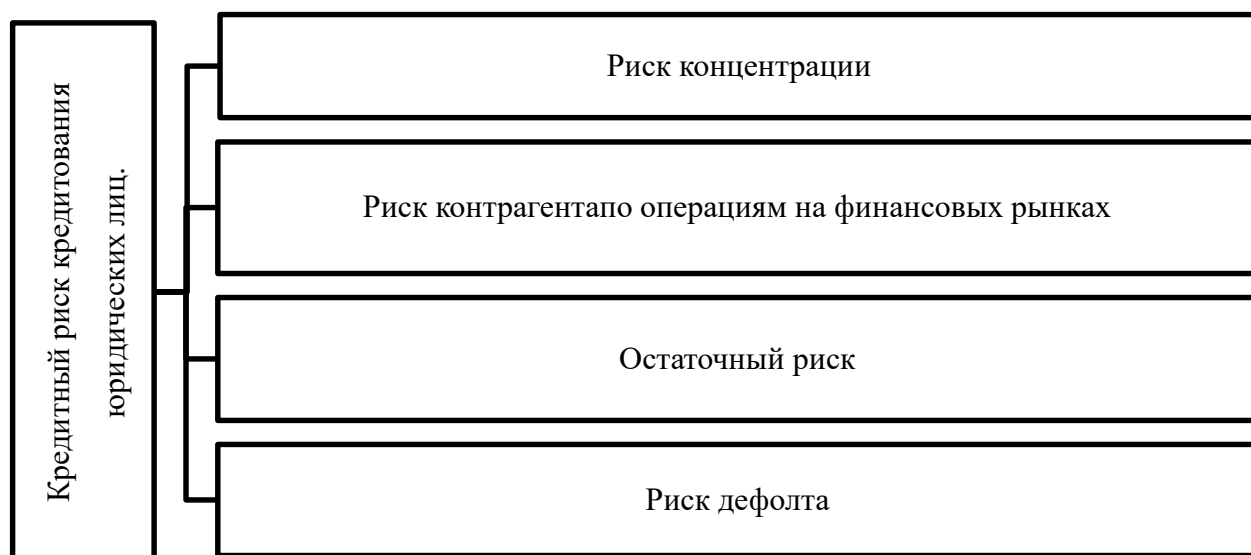


Рисунок 18 – Кредитные риски кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк

В современных условиях основным риском для ПАО Сбербанк является финансовый риск, связанный с ухудшением финансового положения клиентов в период кредитования и отсутствием вариантов своевременного погашения взятой суммы и процентов начисленных по ней. В таблице 5, в качестве примера и рассмотрения, сколько просроченных ссуд ежегодно проявляются, приведем анализ кредитного качества юридических лиц в ПАО Сбербанк за период 2019-2021 гг.,

Таблица 5 – Анализ кредитного качества кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк за период 2019-2021 гг., млрд. руб.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменения 2019 к 2020 г. %	Изменения 2020 к 2021 г. %
Минимальный кредитный риск	1903,9	2043	2073,6	7,31%	1,50%
Низкий кредитный риск	6304,9	7401,4	7821,7	17,39%	5,68%
Средний кредитный риск	1403,1	1651,4	1874,2	17,70%	13,49
Итого	9611,9	11095,8	11769,5	15,44%	6,07%

Таким образом, на основании представленных данных, можно увидеть, что количество выданных кредитных средств по каждому из рисков постепенно растет.

Минимальный кредитный риск, показывает небольшой рост, как в период с 2019 на 2020 гг., на 7,31%, так и в рассмотренный период 2020 на 2021 гг. на 1,5%, что является хорошим показателем для банковского сектора.

Низкий кредитный риск и средний, показали очень резкий рост в показателях в период с 2019 - 2020 гг., по статье низкого роста изменения были на 17,39% и в период с 2020 – 2021 гг., на 17,70%.

Такой резкий рост обусловлен тем, что многие предприятия до начала пандемии, набрали большое количество кредитных денежных средств для закупки товара, развития деятельности собственной, но при наступлении пандемии, многие не смогли платить вовремя выплачивать проценты по заемным средствам, из-за падения спроса и продаж. Банк в то же время с своей стороны не мог предусмотреть при анализе предприятий, возникновение пандемии и санкций от западных стран. Динамика изменения представлена на рисунке 19.

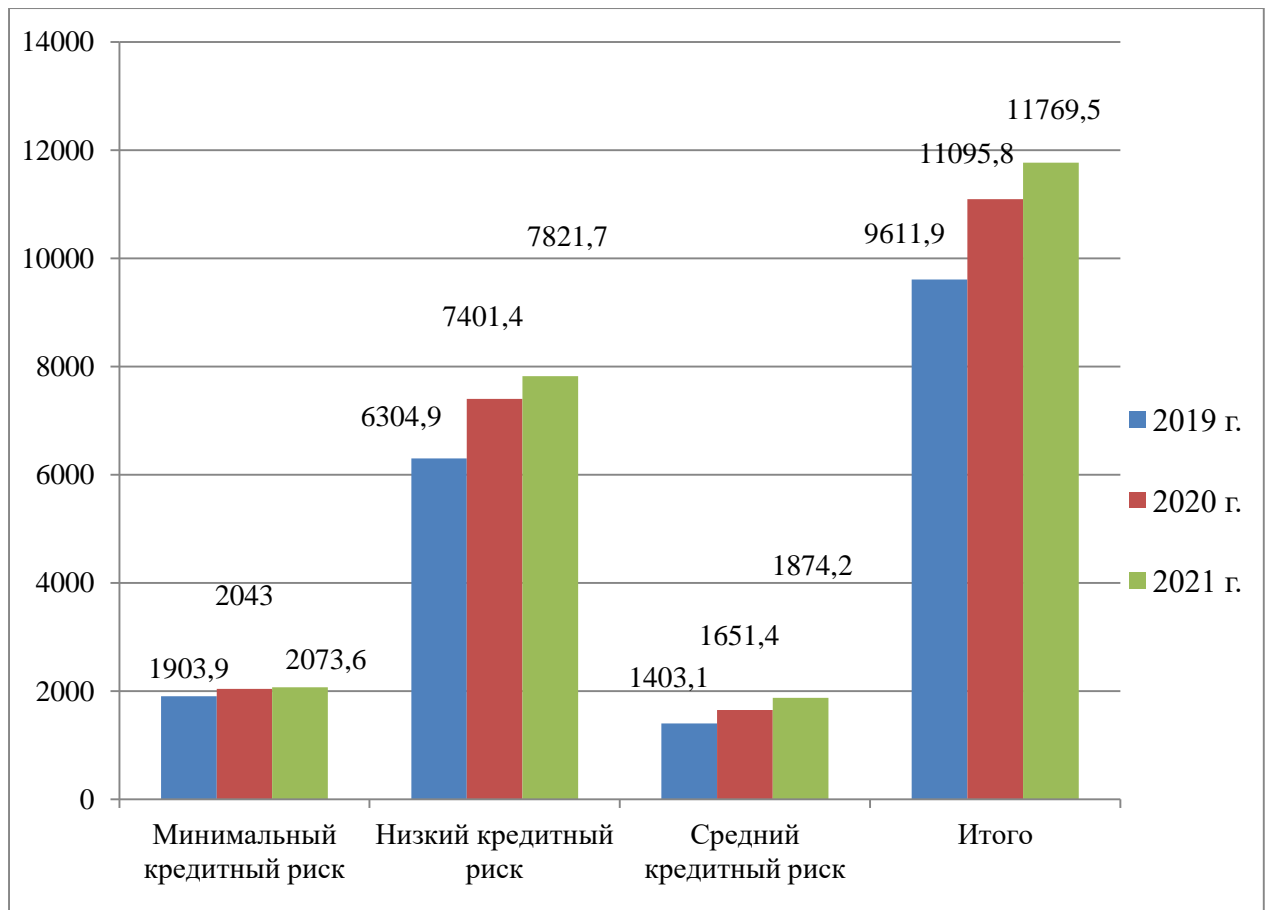


Рисунок 19 – Динамика изменения качества кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк за период 2019-2021 гг., млрд. руб.

В результате проведенного анализа коммерческого кредитования юридических лиц выявлено, что общая сумма рисков, предоставляемых кредитных денежных средств юридическим лицам, сильно возрастает при непредсказуемых глобальных ситуациях, особенно заметно это в период 2019 – 2020 гг, где рост составил на 15,44 %, до 11095,8 млрд.руб. Общее качество кредитного портфеля постепенно ухудшается, о чем также свидетельствует величина реструктурированной задолженности банка.

«Уровень риска оценивается с использованием статистических данных модели расчета кредитного риска - PD, LGD, EAD. Степень кредитного риска для юридических лиц назначается, на основании системы кредитного рейтинга в зависимости от сегмента риска клиента и путем построения моделей предстоящих денежных потоков для возмещения задолженности» [36].

Для снижения уровня кредитного риска ПАО Сбербанк использует стандартные методы управления кредитными рисками, представленные на рисунке 20.

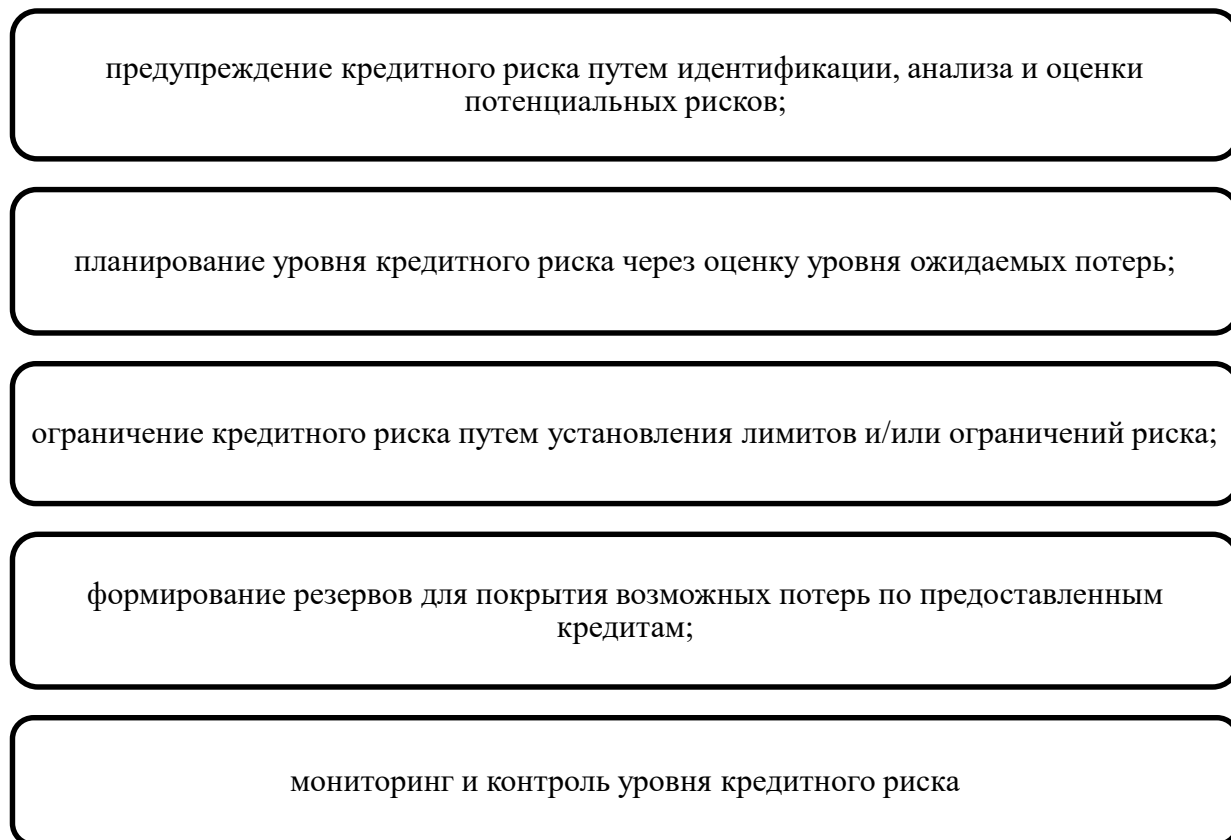


Рисунок 20 – Методы управления кредитными рисками в ПАО Сбербанк

«Для ограничения кредитного риска используется многоуровневая система лимитов. ПАО Сбербанк учитывает при оценке ожидаемых кредитных потерь, обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых экономических условиях развития заёмщика и возможность выплат. В связи с этим регулярно обновляется оценка рисков на основе последней внешней и внутренней статистики обратившейся организации. Основное влияние на результат расчета резерва на ожидаемые кредитные убытки оказывает, актуализация данных расчета вероятности дефолта корпоративных клиентов на основе статистических данных за 2020-2021 годы (до этого использовали статистику 2019-2020 годов)» [18, с. 152].



Обобщая можно сказать, что в настоящее время ПАО Сбербанк, как и весь мир, находится в сложной политической и экономической ситуации. Юридические лица снижают активность и массово уходят с рынка, что приводит к финансовым потерям банковского сектора. При всей заметной важности для экономики, юридических лиц, не устранен ряд проблем, которые препятствуют развитию и улучшению всей экономической и социальной деятельности. В числе таких проблем первое место занимает проблема отсутствия широкого доступа большинства юридических лиц к кредитным ресурсам, либо ограниченное использование выданных кредитных средств. Для современной экономики улучшение условий и упрощение получения кредитных денежных средств юридическим лицам, от российской экономики и отдельно выделяя ПАО Сбербанк, как наиболее активного и серьезного игрока рынка, является основным направлением и требует тщательного рассмотрения, развития.

### **3 Разработка мероприятий по оптимизации кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк**

#### **3.1 Мероприятия по оптимизации кредитования юридических лиц в условиях финансовой нестабильности.**

В результате проведения анализа кредитования юридических лиц банком ПАО Сбербанк, можно выделить ряд серьезных проблем в сфере кредитования юридических лиц, которые в настоящее время сопряжены с высокими кредитными рисками, сложной экономической и политической ситуацией, в виде пандемии и санкциями запада. Что, безусловно, влияет на объем кредитования, рост ставок, которым банк пытается хеджировать риски невозврата, но также существует и ряд проблем внутреннего характера, которые влияют на масштаб кредитования в ПАО Сбербанк и устранив которые, можно добиться наиболее выгодных условий и ускорения оценки юридических лиц. Ниже на рисунке 21, представлены наиболее влияющие на процесс кредитования юридических лиц, проблемы.

повышенные риски, высокая стоимость страхования

низкая оперативность рассмотрения заявки на кредит в силу объективных проблем заемщика с документами

дублирование данных о юридических лицах из базы данных ИФНС

сложные методы оценки юридических лиц и залога

сложность контроля и администрирования за счет низкого уровня кредитоспособности большинства юридических лиц

Рисунок 21 – Проблемы, возникающие в процессе кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк

«ПАО Сбербанк, как и любой коммерческий банк должен проводить ряд мероприятий для снижения кредитного риск банка и увеличения собственного дохода от кредитных операций» [21].

Для оптимизации организации кредитования юридических лиц ПАО Сбербанк, требуются следующие мероприятия:

- Внедрение эффективной универсальной системы внутри банка по мониторингу финансового положения и надежности заёмщика.
- Разработка универсальных мер банковского контроля.
- Обеспечение развития системы рефинансирования кредита без использования залога на портфели банковских организаций
- Разработать комплекс универсальных мер по минимизации риска невозврата кредитных средств. Обеспечение развития механизмов страхования рисков.
- Развить возможность открытия однородных ссудных задолженностей, без повторных запросов и контроля над финансовым положением каждого получателя, в том числе однородные кредиты, которые не включают длительные сроки погашения.

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

Во-первых, актуален вопрос о более высоких кредитных ставках для юридических лиц, обращающихся за кредитом в ПАО Сбербанк первый раз и не имеющих залога, что является очень отпугивающим показателем для клиентов. Ассортимент кредитов недостаточно широк, есть проблемы с волатильностью и повышающимися процентными ставками. Тот же, коэффициент и одобренная процентная ставка зависит только от субъективной оценки кредитоспособности по показателям предоставленной отчетности, которая, как известно, не всегда отражает реальную картину предприятия и основывается именно на абсолютных количественных финансовых коэффициентах. А банку ПАО Сбербанк, в данном анализе, так же необходимо оценивать представленные документы с учетом отрасли, проводя тем самым

более тщательный анализ, для выставления допустимых минимальных процентных ставок, тем самым создавая максимальную конкуренцию другим банкам. Особенности для предоставления выгодных кредитных денежных средств являются: положительная кредитная история на финансовом рынке, репутация юридического лица в территориальной области, перспективы развития нового направления в деятельности, для которой берется кредит.

Рекомендуется ПАО Сбербанк требовать от заемщиков денежных средств, застраховать имущество от существующих рисков. Например, от пожара, противоправных действий третьих лиц и тд. Так как утрата или повреждение имущества заемщика, могут быть сопряжены с дополнительными непредвиденными рисками, приводящим к дальнейшему затруднению выплат процентов и возврата основной суммы долга в прописанный срок. Кроме того, согласовывать в дальнейшем льготную реструктуризацию при сотрудничестве с государством, чтобы в моменты пандемии или сильного давления санкций, деятельность организаций не останавливалась из-за нехватки денежных средств для погашения, а продолжала работу.

Во-вторых, низкая эффективность подачи кредитных заявок во многом связана с отсутствием у большинства юридических лиц опыта в подготовке документов, так как для 80% заемщиков - это их первая подача заявки, необходимых для получения кредита. Так же на замедление рассмотрения заявки влияет ограниченное количество финансового персонала, в связи с большими затратами на услуги юридических фирм из-за их малого количества, которые участвуют в помощи подачи документов. При этом, вариантом решения является то, что ПАО Сбербанк как сторона сделки может оказать помощь заёмщику высококвалифицированной командой профессионалов и предоставить не только консультацию, но и полностью вести сделку на бесплатной основе с постоянными клиентами и по пониженным ценам для клиентов, которые открывают свой первый расчетный счет в ПАО Сбербанк.

В-третьих, юридическое лицо не получает кредит из-за не указанного залога или не вовремя представленной документации, которая необходима для

подачи заявки и успешного прохождения анализа заёмщика. Хотя вся информация хранится на информационных площадках ИФНС и может быть предоставлена по запросу в любом количестве в короткие сроки. В таком случае, необходимо только согласовать порядок обмена информацией между ИФНС и ПАО Сбербанк. На сегодняшний день процедура создания, регистрации и ведения реестра достаточно прозрачна, кредитоспособность всегда оценивается на начальном этапе подачи заявки. Для повышения эффективности работы службы безопасности необходимо проверять платежеспособность и достоверность предоставленных документов и фактов, зафиксированных в документах.

В качестве следующего, четвертого мероприятия, направленного на оптимизацию процесса предоставления документов для подачи заявки на получение кредита. Необходимо упростить подачу заявки на кредит онлайн через сервис Сбербизнес, как для клиентов банка, так и не для клиентов. В форме заявки, надо указывать только такие поля для заполнения, как: наименование компании, юридический и фактический адрес, деятельность, контактное лицо и телефон, цель кредита, сумма кредита, валюта кредита, срок кредита и вид залога (по желанию для заполнения). После чего, с клиентом тут же должен связаться менеджер по указанному номеру и дооформить заявку или подкорректировать, помочь прикрепить необходимую документацию или предоставить возможность автоматически дать разрешение, подгрузить данные клиента из ИФНС. Тем самым время подачи заявки сократится в разы и так же клиенту будет приятен такой сервис и забота от ПАО Сбербанк.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что ПАО Сбербанк необходимо углубить экономические, правовые, организационные и структурные реформы в сфере кредитования юридических лиц за счет упрощения работы кредитных отделов и предоставить им тесное взаимодействие с Федеральной налоговой службой. Необходимо найти новые пути и создать соответствующие условия для всесторонней поддержки юридических лиц и в особенности только начинающих свое дело

предпринимателей при открытии расчетного счета, на национальном и региональном уровне, включая возможность относительно безрискового финансирования.

### **3.2 Экономическая эффективность предлагаемых мероприятий**

В предыдущем разделе на основании проведенного анализа организации кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк были предложены мероприятия, направленные на совершенствование организации кредитования. Проведем расчет эффективности данных мероприятий.

«В 2021 году в ПАО Сбербанк сумма просроченной задолженности по предоставленным кредитным линиям юридических лиц составила 659 923 млн. руб., что составляет от общей суммы в кредитном портфеле стабильно 2,3%. Сформированные резервы превышают просроченную задолженность в 2,6 раза.

В результате внедрения системы страхования кредитных линий, основанной на дифференцированном подходе к заемщикам – юридическим лицам, ожидается уменьшение доли просроченной задолженности не менее, чем в 2 раза, а значит и дальнейшее сокращение необходимым резервов.

Следовательно, доля просроченной задолженности по прогнозу будет составлять 1,15%» [14].

Сумма просроченной задолженности по прогнозу рассчитывается от объема кредитов юридических лиц 2021 года (26 456 558 млн. руб.) для того, чтобы избежать влияния других факторов:

$$26\,456\,558 \times \left(\frac{2,3}{100}\right) = 608\,500 \text{ млн. руб.}$$

Сумма просроченной задолженности за 2021 год составила 659 923 млн. руб. Рассчитаем, насколько уменьшится просроченная задолженность в прогнозном году:

$$659\,923 - 608\,500 = 51\,422 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, сумма невозврата средств по кредитным линиям снизится на 51 422 млн. руб. Но при этом произойдет снижение процентных доходов по выданным кредитам. Примерно четверть кредитов юридическим лицам будет выдаваться по ставке, сниженной на 1%. Процентный доход по этому виду кредитов при ставке 22% составит:

$$1161\ 274 \times \left(\frac{22}{100}\right) = 255\ 480 \text{ млн. руб.}$$

В том случае, если ставка в среднем снижается на 1% до 21%, то доход составит:

$$1161\ 274 \times \left(\frac{21}{100}\right) = 243\ 868 \text{ млн. руб.}$$

В целом процентный доход по кредитным линиям в прогнозном году снизится на:

$$255480 - 243868 = 11\ 613 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, экономический эффект, равный разности между дополнительным доходом за счет сокращения просроченной задолженности и потерями от снижения процентной ставки составит:

$$220\ 817 - 11\ 613 = 209\ 204 \text{ млн. руб.}$$

Соответственно ПАО Сбербанк может предотвратить потери в размере 209 204 млн. руб.

Развивая возможность для формирования портфелей, включающих однородные ссуды, позволит исключить необходимость постоянного контроля над финансовым положением каждого отдельного ссудополучателя и не заставляя тем самым повторно собирать весь комплект, а при необходимости самостоятельно запрашивать их через площадку ИФНС не беспокоя клиента, тем самым будет сокращено время на заполнение заявки по кредиту и

одобрения со стороны банка, что положительно скажется на конкурентоспособности по сравнению с другими коммерческими банками.

Так как кредитование является самым доходным направлением деятельности коммерческого банка, сопряженным с высоким риском, а структура кредитного портфеля и его качество являются отражением эффективности проводимой политики управления рисками, то управление кредитным портфелем банка является одной из ключевых целей его деятельности. Оптимальный кредитный портфель коммерческого банка основывается на балансе трех основных показателей – доходность, риск и ликвидность. Управление кредитным портфелем направлено на минимизацию риска при максимальном уровне дохода и сохранении необходимого уровня ликвидности. Единая утвержденная методика управления кредитным портфелем отсутствует, поэтому банки самостоятельно утверждают необходимые подходы и положения на основании общепринятых требований. Кредитный портфель коммерческого банка необходимо рассматривать не с точки зрения совокупности выданных кредитов, а в плоскости структурированной совокупности активов, подлежащих классификации, оценке и управлению согласно положениям кредитной политики банка, определяющей вектор развития банка, а также эффективность его деятельности и ее соответствие выбранным принципам.

Следующим этапом рассмотрим экономическую эффективность при формировании отдельной должности, для предоставления клиентам на бесплатной основе или за более низкую стоимость, чем конкуренты, услуг по консультации и помощи в сборе полного комплекта документов для оформления кредитной заявки юридическим лицам. В целях расширения круга и обслуживания клиентов будет увеличено количество сотрудников на два человека и изменен функционал существующих менеджеров в соответствии с выбором пакета документов, необходимого для заимствования. Первый сотрудник участвует в подборе пакета документов и в первичных беседах. А второй новый сотрудник нужен для правильной оценки



кредитоспособности, повышения поэтапности кредитования в целом.  
(Приложение Ж)

В соответствии с планом расширения ассортимента и оказанием услуг клиентам подбору пакета документов на кредит планируется расширение состава на двух сотрудников, а также изменение функционала существующих менеджеров.

Один сотрудник будет заниматься полностью подбором пакета документов и первичным интервьюированием, в случае повторного обращения клиентов по схожим ссудам, самостоятельно запрашивать документы из ИФНС и сервисов по обслуживанию онлайн бухгалтерии. Второй сотрудник в это время необходим для корректной оценки кредитоспособности, обратившегося клиента и полученных документов от первого сотрудника, градации подходов к кредитованию и повышению лояльности. Функционал распределяется между новыми и традиционными сотрудниками, фонд оплаты труда вырастет всего на 100 тыс.руб. для филиала, но при этом будет значительное сокращения времени обработки и одобрения кредитных заявок с низкими рисками для ПАО Сбербанк, что значительно увеличит прибыль и лояльность юридических лиц, а также станет одним из основных конкурентных преимуществ.

Можно сказать, что «повышение роли банковского кредита как источника финансирования деятельности, требует реализации комплекса разноуровневых мер, как внутрибанковского формата, на уровне ПАО Сбербанк, так и с участием государственных органов власти и управления» [21].

Таким образом, денежные потоки от предлагаемых мероприятий принесут доход ПАО «Сбербанк» и значительно сократят время рассмотрения кредитных заявок.

## Заключение

Проведенное в рамках выпускной квалификационной работы исследование позволило сделать ряд выводов, касающихся кредитования юридических лиц и провести ряд мероприятий по их устранению в ПАО Сбербанк.

«Устойчивый рост кредитования сопровождается усилением конкуренции между участниками рынка. Предложение по кредитным продуктам опережает спрос, связано это с тем, что все банки заявляют о снижении комиссии и ставок, смягчают требования к залогам. Очевидно, что в условиях столь активной конкурентной борьбы и все еще недостаточного числа надежных заемщиков и при затруднительном доступе на рынок новых заемщиков, без кредитной истории и всей необходимой документации. Действующие на рынке банки вынуждены конкурировать за ограниченное число хороших заемщиков» [17].

В процессе исследования дана приблизительная оценка внедрения перспективных направлений повышения эффективности кредитования юридических лиц.

Уровень в РФ в настоящее время недостаточен развитие финансовой инфраструктуры для поддержки всех юридических лиц, в особенности новых клиентов. Основные финансовые барьеры для развития включает в себя: высокие процентные ставки по многим кредитным продуктам, необходимым юридическим лицам для покрытия целей развития, либо убытков связанных с пандемией и санкциями. Так же возникает проблема в информировании клиентов о новых продуктах, о выгодных условиях, либо о необходимых комплектах документов, из-за большого потока заявок.

В связи с чем, многие юридические лица сталкиваются с неопределенностью подходящего для них продукта и получив отказ, выбирают другой банк, не ознакомившись с другими условиями кредита. И обвиняют коммерческие банки в большом количестве неудовлетворительных условий,

ограничений, бюрократии и коррупции.

Улучшить финансовый механизм кредитования юридических лиц в ПАО Сбербанк могут вышеуказанные мероприятия, такие как:

– Внедрение эффективной универсальной системы внутри банка по мониторингу финансового положения и надежности заёмщика.

– Разработка универсальных мер банковского контроля.

– Обеспечение развития системы рефинансирования кредита без использования залога на портфели банковских организаций

– Разработать комплекс универсальных мер по минимизации риска невозврата кредитных средств. Обеспечение развития механизмов страхования рисков.

– Развить возможность открытия однородных ссудных задолженностей, без повторных запросов и контроля над финансовым положением каждого получателя, в том числе однородные кредиты, которые не включают длительные сроки погашения.

– Расширение штата отделений на 2 должности, которые будут обрабатывать и оформлять исключительно кредитные заявки и предоставлять универсальную консультацию по кредитным продуктам и осуществлять заказ необходимой документации.

В рамках предложений касательно внутрибанковских перспектив решения проблем с кредитованием заслуживают внимания. Формирование на бесплатной основе или за умеренную плату бюро помощи по кредитным заявкам. Которые будут помогать клиентам заполнять поля, оформлять документацию, а так же при необходимости, сами составлять со слов клиента заявки по телефону, без участия клиента, которые необходимо будет подписывать дистанционно, по отправленному письму, через сервис Сбербизнес или Сбербанк Онлайн, где клиенту будет всплывать уведомление с условиями, суммой и ниже выделенная графа для подтверждения отправки договора, не заходя для этого в раздел Кредиты. В случае невозможности совершить подписание дистанционно, то через любое отделение банка, где при

обращении клиента уже будет распечатан договор менеджером и предоставить комплект документов заранее обговоренный с определенным менеджером, который будет всегда на связи с клиентом, либо предупреждать исходящим звонком о переносе дня сделки заранее.

Так же рекомендуется ПАО Сбербанк требовать от заемщиков денежных средств, застраховать имущество от существующих рисков. Например, от пожара, противоправных действий третьих лиц и тд. Так как утрата или повреждение имущества заемщика, могут быть сопряжены с дополнительными непредвиденными рисками, приводящим к дальнейшему затруднению выплат процентов и возврата основной суммы долга в прописанный срок. Кроме того, согласовывать в дальнейшем льготную реструктуризацию при сотрудничестве с государством, чтобы в моменты пандемии или сильного давления санкций, деятельность организаций не останавливалась из-за нехватки денежных средств для погашения, а продолжала работу.

Сосредоточение внимания на этих перспективах основано на том, что обновленные методы оценки кредитоспособности заемщиков реализовано во многих банках, но как бы ни была качественна подборка заявок от заемщиков и самые высокие кредитные рейтинги, всегда есть риск того, что часть кредита не будет погашена или во все, вся выданная сумма потеряна.

## Список используемой литературы

1. Алексеев, М.А., Савельева М.Ю., Васильева Н.С. К вопросу о банкротстве и преднамеренном банкротстве российских организаций // Идеи и идеалы. 2019. Т. 11. № 3-2. С. 281-302.
2. Анализ современного состояния финансового сектора экономики с целью повышения инвестиционной привлекательности региона: монография / под общ. ред. проф. С.М. Бухоновой. Белгород: Изд-во БГТУ, 2020. 135 с.
3. 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.
4. Барбарская, М.Н. Подходы к оценке кредитоспособности юридических лиц как потенциальных заемщиков банка. / М.Н. Барбарская, 59 А.Р. Ревуцкая, К.Н. Индерова // Сибирская финансовая школа. - 2017. - № 4 (123). - С. 99-103.
5. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: учебник. М.: Финансы и статистика, 2017. 652 с.
6. Бибикова Е.А., Дубова С.Е. Кредитный портфель коммерческого банка: учебное пособие. М.: ФЛИНТА, 2017. 128 с.
7. Бонченкова, В.А. Банкротство предприятий: причины и последствия В.А. Бонченкова, А.А. Детков, С.Ю. Гусева, П.С. Жихалов // Аллея науки. - 2018. - № 3 (19). - С. 450-469.
8. 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.
9. Бунич, Г.А. Стратегические аспекты финансирования экономики Российской Федерации. / Г.А. Бунич // Современная экономика: концепции и

модели инновационного развития: Материалы VIII Международной научнопрактической конференции. М.: РЭУ им В.Г. Плеханова, - 2016. - С. 197– 200.

10. Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Е.Е. Спиридонова, Л.А. Парамонова. - Форум, 2017. – 176 с.

11. 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.

12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения 15.03.2021 г.)

13. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14 – ФЗ.

14. Досаева, А.Ж. Финансовая отчетность и диагностика банкротства организации. / А.Ж. Досаева // Статистика, учет и аудит. - 2018. - № 68. - С. 28 -36.

15. 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.

16. Ермилова, М.И. Финансовый менеджмент. Учебник / М.И. Ермилова и др. - М.: Юнити, 2017. - 224 с.

17. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник / О.В. Ефимова. - М.: Омега-Л, 2018. - 349 с.

18. Каляева, О.А. Совершенствование методов оценки вероятности банкротства. / О.А. Каляева // Синергия Наук. - 2018. - № 19. - С. 207-212.

19. Капустина, А.В. Анализ малого и среднего бизнеса в России: его

особенности и риски кредитования. / А.В. Капустина, М.К. Ляшкова // ПРОЭкономика. - 2018. - № 2 (4). - С. 1-10.

20. Кокоева, В.В. Методики оценки угрозы банкротства на предприятии / В.В. Кокоева, Е.В. Иода // Социально-экономические явления и процессы. - 2018. - № 2. - С. 68-73.

21. Коноплева, М. И. Понятие банкротства / М. И. Коноплева. — Текст непосредственный, электронный // Молодой ученый. — 2020. — № 3 (293). — С. 188-190. — URL: <https://moluch.ru/archive/293/66429/> (дата обращения: 17.04.2021).

22. 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.

23. 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.

24. Лаврова, Т.Е. Анализ методов оценки вероятности банкротства организации / Т.Е. Лаврова, Л.Н. Матвийчук // Научный аспект. 2018. Т. 4. № 4. С. 469-476.

25. 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.

26. Морозова, Д.С. Тенденции рынка кредитования в России. / Д.С. Морозова // Синергия Наук. - 2017. - № 15. - С. 100-104.

27. ПАО Сбербанк [Электронный ресурс].// URL: <http://www.sberbank.ru>

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

29. Полбин А. В., Синельников-Мурылев С. Г., Трунин П. В. Экономический кризис 2020 г.: причины и меры по его преодолению и

дальнейшему развитию России // Вопросы экономики. 2020. № 6. С. 5-21.

30. Положение ЦБ РФ от 05.12.2002 г. №205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

31. Полянская О.А. Оптимизация оборотных средств в период экономического кризиса // . 2018. № 1 (221). С. 25-27.

32. Прогноз кредитования малого и среднего бизнеса в России на 2021 год: рекорды позади // Эксперт РА [Электронный ресурс]. URL: [https://www.raexpert.ru/researches/banks/msb\\_2019\\_part1](https://www.raexpert.ru/researches/banks/msb_2019_part1) (дата обращения: 19.02.2021).

33. Радюкова Я. Ю., Сутягин В. Ю., Колесниченко Е. А. Кредитование как инструмент развития малого бизнеса // Бюллетень науки и практики. 2018. № 11. С. 301-312.

34. 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.

35. Соколинская Н.Э. Проблемы менеджмента кредитной устойчивости в современных условиях// Банковское дело. — 2015. - №8. с.26-30

36. 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.

37. Стрельцов, Ю. Усовершенствование механизма анализа компании / Ю. Стрельцов // Предпринимательство. 2016. № 1. С. 62-66.

38. Стукова Ю.Е. Анализ современного состояния использования оборотных средств в организациях // Научное обеспечение агропромышленного комплекса отв. за вып. А. Г. Кощяев. 2018. С. 701-703.

39. Удодова Э.И., Стукова Ю.Е. Экономическая эффективность использования оборотных средств на примере организаций // Новая наука: От



идеи к результату. 2018. № 5-1 (84). С. 222-224.

40. 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».

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

42. Федорова К.В., Рогалева Н.С. Теоретические аспекты оборотных средств предприятия // Молодежь и наука. 2019. № 6. С. 53.

43. 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.

44. Erich A. Helfert Financial analysis tools and techniques. Team-fly. 2015. – 485 p.

45. Howard B. Levy ICYMI | Financial Reporting and Auditing Implications of the COVID — 19 Pandemic / Levy B. Howard // The CPA Journal — 2020.

46. 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)

47. Richard A. Brealey, Stewart C. Myers, Alan J. Marcus. Fundamentals of Corporate finance. University of Phoenix. 2014. – 639 p.

48. Sillanpaa, M. The circular economy: Case studies about the transition from the linear economy / M. Sillanpaa, C. Ncibi // The Circular Economy: Case Studies about the Transition from the Linear Economy, 2019.

# Приложение А

## Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год

Бюджетная отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиал)	
по ОКПО	по ОКВЭД	региональный номер государственной инспекции по налогам и сборам
4720034000	9002107	148

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

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Лист формы по ОКЗД/ОКЗС

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Суммарная (брутто)	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	<b>I АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	4.1	661 546 332	688 908 728
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 159 546 494	865 071 195
2.1	Обязательные резервы	4.1	202 846 037	187 877 682
3	Средства в кредитных организациях	4.1	132 858 502	406 318 847
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 598 298 775	198 280 654
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	19 212 927 847	
5a	Чистая судная задолженность	4.3	X	20 142 853 264
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	2 494 251 907	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в рыночную стоимость	4.4	X	2 162 984 958
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	4.4	765 673 583	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	X	695 703 652
8	Имущество в доверии и управление организации	4.4	722 329 142	802 429 662
9	Требования по текущему налогу на прибыль	4.4	10 365 932	17 250 172
10	Отложенный налоговый актив	4.4	21 833 945	21 930 576
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	501 225 680	500 047 693
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.5	18 537 878	9 406 429
13	Прочие активы	4.6	288 345 247	187 749 566
14	Всего активов		27 584 095 764	28 899 329 933
	<b>II ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.7	537 820 585	567 221 798
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7	21 187 151 077	21 479 971 565
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	348 502 453	989 893 489
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4.7	20 838 648 624	20 490 078 076
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7	13 635 770 161	12 931 175 956
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	602 127 713	333 852 197
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	106 423 365	
18	Выпущенные долгосрочные ценные бумаги	4.9	667 825 799	538 280 337
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.9	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	667 825 799	538 280 337
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.9	3 499 462	1 678 102
20	Отложенные налоговые обязательства	4.9	0	0
21	Прочие обязательства	4.10	144 399 046	319 358 404
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям в операциях с резидентами офшорных зон	4.13	36 449 328	59 271 263
23	Всего обязательств		23 179 373 010	23 009 633 866
	<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	4.11	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.11	0	0
26	Зачтенный доход	4.12	228 654 226	228 654 226
27	Резервный фонд	4.13	3 327 420	3 327 420
28	Периодика по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	4.14	89 925 667	-11 998 855
29	Периодика основных средств и нематериальных активов, увеличенная на отложенное налоговое обязательство	4.15	25 497 001	34 547 801
30	Периодика обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений	4.16	-936 762	-706 118
31	Пенсионная ответственность работодателя	4.17	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.18	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	4.19	0	0
34	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	4.20	4 032 398	
35	Неликвидированная прибыль (убыток)	4.21	3 986 748 953	3 479 110 742
36	Всего источников собственных средств		4 404 822 754	3 800 296 009
	<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Выданные обязательства кредитной организации	4.22	15 979 456 233	14 043 679 980
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.23	1 597 667 000	1 597 667 000
39	Условные обязательства некредитного характера	4.24	0	0

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Велкин (Ф.И.О.)

И.о. старшего управляющего директора, главного бухгалтера - директора Департамента учета и отчетности ПАО Сбербанк

А.Е. Манаева (Ф.И.О.)

*10.картмод20*



Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2019 год

# Приложение Б

## Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 год

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

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2019 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
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	2 245 115 531	2 093 457 717
1.2	от суд. предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		126 385 467	107 840 803
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1 904 353 380	1 800 141 892
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		214 378 684	185 475 022
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	899 637 220	727 320 975
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		70 089 925	64 414 590
2.3	по выданным ценным бумагам		792 135 920	626 811 855
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		37 411 375	36 094 530
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	1 345 478 311	1 366 136 742
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-177 720 915	-189 388 369
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-11 962 421	-4 867 260
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 167 757 396	1 176 748 373
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-903 839	68 790 128
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости		10 394 819	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		X	4 940 658
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-103 833	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		X	218 545
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		50 341 088	20 854 480
12	Чистые доходы от переоценки драгоценных металлов	5.3	-20 359 099	6 163 022
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		6 384 871	-2 104 360
14	Комиссионные доходы	5.4	72 417 775	51 515 087
15	Комиссионные расходы	5.4	639 408 087	514 912 348
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	133 087 388	81 830 128
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	9.2	3 612 978	
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	X	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		1 700 927	
18	Изменение резерва по прочим потерям		X	1 498 123
19	Прочие операционные доходы		-22 000 437	-44 298 264
20	Чистые доходы (расходы)		1 10 488 421	65 103 351
21	Операционные расходы	5.5	1 886 051 766	1 762 511 363
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		788 410 966	760 240 210
23	Возмещение (расход) по налогам		1 097 640 800	1 002 271 153
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.6	241 395 672	220 089 137
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		856 879 191	782 651 154
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	-634 063	-469 138
			856 245 128	782 182 016

11

Рисунок Б1 – Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 год

## Продолжение Приложения Б

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	3.2	856 245 128	782 182 016
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-12 316 520	-8 417 605
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-12 085 876	-7 729 469
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-230 644	-688 136
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 235 076	-2 343 306
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-9 081 444	-6 074 299
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		132 471 151	-83 332 847
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		132 471 151	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	X		-83 332 847
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		26 494 230	-16 666 569
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		105 976 921	-66 666 278
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		96 895 477	-72 740 577
10	Финансовый результат за отчетный период		953 140 605	709 441 439

И.о. Президента ПАО Сбербанк

А.А. Велухин  
(Ф.И.О.) (подпись)

И.О. старшего управляющего директора, главного бухгалтера -  
директора Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

А.Е. Мищенко  
(Ф.И.О.)

*10- марта 2020.*



Рисунок Б.2 – Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2019 год

# Приложение В

## Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020 год

Степень открытости	
Код кредитной организации по ОК 013-1	Код кредитной организации по ОК 013-1
0130100000	0130100000
Код кредитной организации по ОК 013-1	Код кредитной организации по ОК 013-1
0130100000	0130100000

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"  
ПАО Сбербанк  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОК 013-1/04/09/00

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период	
			тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	6 472 347	661 646 557
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 018 133 548	1 159 640 474
2.1	Обязательные резервы	4.1	214 302 138	202 840 037
3	Средства в кредитных организациях	4.1	450 010 373	152 801 902
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1 992 861 104	1 598 098 775
4.1	Чистая судейная задолженность, оцененная по амортизированной стоимости	4.3	22 168 704 808	19 212 927 847
4.2	Чистые судейские задолженности		X	X
4.3	Чистые вложения в финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	4 115 482 650	2 494 251 907
4.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в категорию для продажи		X	X
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости (кроме судейской задолженности)	4.4	812 793 173	703 673 503
4.6	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по законной стоимости		X	X
4.7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	736 736 503	751 029 152
4.8	Требования по текущему налогу на прибыль		14 270	10 366 912
4.9	Отложенный налоговый актив		31 499 899	21 833 965
4.10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	578 324 327	501 235 665
4.11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 805 799	16 531 878
4.12	Прочие активы	4.6	271 273 221	296 945 247
4.13	Всего активов		32 479 678 171	27 584 095 764
<b>II ПЛАСИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		810 674 866	537 820 185
16	Средства клиентов, оцененные по амортизированной стоимости		24 514 971 882	21 187 151 077
16.1	Средства кредитных организаций	4.7	342 376 689	348 502 453
16.2	Средства клиентов, не включенных в кредитные организации	4.7	24 172 595 193	20 838 648 624
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15 836 239 163	13 635 770 164
17	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	753 519 285	602 127 713
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		177 193 753	106 423 365
17.2	Выпущенные депозитные сертификаты	4.9	813 188 234	667 825 799
18	Земельные участки по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.1	Земельные участки по амортизированной стоимости		813 188 234	667 825 799
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		34 044 113	3 490 482
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.10	254 291 460	184 399 046
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери в операциях с резервными фондами и т.п.		34 335 791	36 449 328
23	Всего обязательств		28 255 016 171	23 178 271 010
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	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		3 527 424	3 527 424
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый доход)		121 349 443	89 925 667
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21 702 183	25 647 001
30	Переоценка обязательств (требований) по вынужденным долгосрочным вознаграждениям		-1 507 442	-936 702
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Специальные резервы под возможные кредитные убытки	4.6	39 118 445	4 053 398
35	Нескользящая прибыль (убыток)		4 279 717 073	3 986 741 951
36	Всего источников собственных средств		4 724 662 201	4 406 824 754
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Договорные обязательства кредитной организации		23 799 225 118	15 979 456 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 672 376 921	1 597 667 044
39	Условные обязательства кредитного характера		658 269	0

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

Старший управленческий директор, главный бухгалтер  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

11 марта 2021



Рисунок В1 – Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2020 год

# Приложение Г

## Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 год

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

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2020 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  
Кварталы (Годом)

#### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	2 219 606 631	2 245 115 531
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		63 942 796	126 383 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 923 670 656	1 904 353 380
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		231 993 179	214 378 684
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	708 241 008	899 637 220
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		63 309 760	70 089 925
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		596 115 254	792 135 920
2.3	по выкупленным ценным бумагам		48 815 994	37 411 375
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 511 365 623	1 345 478 311
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.2	-444 454 225	-177 720 915
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-12 683 503	-11 962 421
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 066 911 398	1 167 757 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-88 731 114	-903 839
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 151 740	10 394 819
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		597 164	-103 833
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		17 613 748	50 341 088
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	167 282 840	-20 359 099
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		12 039 717	6 384 871
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		59 650 575	72 417 725
14	Комиссионные доходы	5.4	708 724 673	639 408 087
15	Комиссионные расходы	5.4	189 279 100	133 087 388
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.2	-6 057 787	3 612 978
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9.2	-2 802 591	1 700 927
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям		-93 928 186	-22 000 437
19	Прочие операционные доходы		35 495 876	110 488 421
20	Чистые доходы (расходы)		1 706 668 953	1 886 051 766
21	Операционные расходы	5.5	831 700 297	788 410 966
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	874 968 656	1 097 640 800
23	Возмещение (расход) по налогам	5.6	165 076 777	241 395 672
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		710 599 365	856 879 191
25	Прибыль (убыток) от прекратившей деятельности		-707 486	-434 063
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	709 891 879	856 245 128

Рисунок Г1 – Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 год



## Продолжение 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	2.2	709 891 879	856 245 128
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-6 245 773	-12 316 520
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-5 615 693	-12 085 876
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-630 680	-230 644
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1 620 275	-3 235 076
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4 625 498	-9 081 444
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		46 862 279	132 471 151
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 862 279	132 471 151
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда задерживаемых денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		9 372 456	26 494 230
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		37 489 823	105 976 921
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		32 864 325	96 895 477
10	Финансовый результат за отчетный период		742 756 204	953 140 605

Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк

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

11 марта 2021 г.



Рисунок Г.2 – Отчет о финансовых результатах ПАО Сбербанк за 2020 год

# Приложение Д

## Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2021 год

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)  
на 1 января 2022 г. (без СПОД)

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Сбербанк России

ПАО Сбербанк

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

Код формы по ОКУД 0408806

Кварталы: (Годовой)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период
1	2	3
1	<b>АКТИВЫ</b>	
1	Денежные средства	834 570 171
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 294 722 530
2.1	Обязательные резервы	260 952 945
3	Средства в кредитных организациях	192 326 903
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 339 530 708
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25 976 065 878
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 184 308 455
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	788 979 981
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 086 803 158
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2 647
10	Отложенный налоговый актив	58 783 094
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	676 603 860
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 811 181
13	Прочие активы	351 019 587
14	<b>Всего активов</b>	<b>37 786 528 153</b>
15	<b>ПАССИВЫ</b>	
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 292 471 090
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 439 480 376
16.1	средства кредитных организаций	822 903 756
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 616 576 620
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17 344 997 527
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 266 704 231
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	176 771 338
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	1 001 234 730
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	1 001 234 730
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 281 695
20	Отложенные налоговые обязательства	0
21	Прочие обязательства	375 299 972
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и опернием с резидентами офшорных зон	59 176 368
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>32 437 648 462</b>
24	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	
24	Средства акционеров (участников)	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
26	Эмиссионный доход	228 054 226
27	Резервный фонд	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-67 331 707
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	19 710 088
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-1 122 001
31	Переоценка инструментов хеджирования	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	9 535 637
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5 088 745 175
36	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>5 348 879 691</b>
37	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	33 052 893 245
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 751 785 937
39	Условные обязательства некредитного характера	844 049

Старший вице-президент - руководитель Блока "Финансы"  
ПАО Сбербанк

А.Ю. Бурико

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

М.С. Ратинский



Рисунок Д.1 – Бухгалтерский баланс ПАО Сбербанк за 2021 год



Приложение Е

Организационная структура ПАО Сбербанк

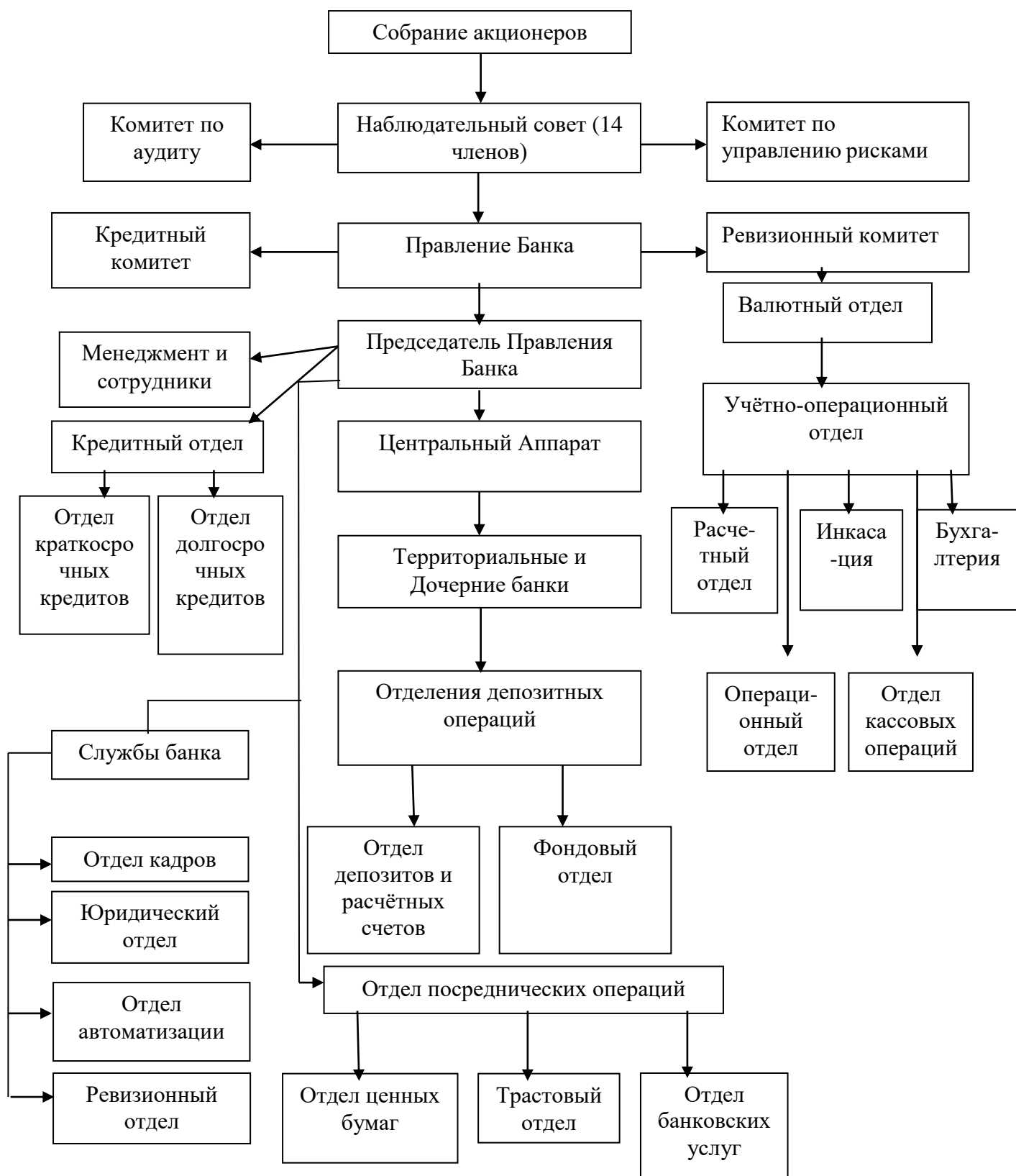


Рисунок Е.1 – Организационная структура ПАО Сбербанк

## Приложение Ж

### Действующий состав типового отдела кредитования

Должности специалистов отдела	Численность сотрудников, человек.	Фонд оплаты труда, тыс руб. в месяц	Обязанности
Начальник отдела	1	140	Управление и контроль деятельности всего отдела
Зам. начальника	1	110	Оперативная работа и предоставление помощи сотрудникам по кредитным вопросам, контроль сделок
Кредитный менеджер	3	210	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Получение и обработка заявки</li> <li>- Получение минимального комплекта документов от клиента</li> <li>- Содействие клиенту в оформлении заявки</li> <li>- Предварительная проверка документов</li> </ul>
Специалисты по кредитным линиям	1	60	Проверка возобновляемых кредитных линий
Менеджер аудитор	1	70	Контроль погашения задолженностей по взятым кредитным денежным средствам
Итого	7	590	

Рисунок Ж.1-Состав отдела кредитования