Выпускная квалификационная работа

Тема: Кредитоспособность заемщиков и способ ее определения ПАО «Сбербанк России»

Содержание

Стр.

Введение…….....3

1. Теоретические основы определения кредитоспособности заёмщика банком…….....6

1.1. Понятие и сущность кредитоспособность заемщиков……...…...6

1.2. Методы оценки кредитоспособности заемщиков….....10

1.3. Нормативная правовая база, регулирующая кредитование заемщика……20

2. Способы определения кредитоспособности заемщика банком ПАО «Сбербанк России»……...24

2.1. Организационно-финансовая характеристика ПАО «Сбербанк России».....24

2.2. Анализ первоначальных данных заемщика на примере ООО «Техностройй»……..……...…….……...44

2.3. Анализ финансового положения заемщика ООО «Техностройй».....48

3. Рекомендации по совершенствованию определения кредитоспособности заемщика банком ПАО «Сбербанк России»……...60

3.1. Пути снижения кредитного риска банка…….....60

3.2. Расчет эффекта от внедрения программы «Скоринг»….....…...67

Заключение……..……..……74

Литература.....…….…….78

Приложения.....81

ВВЕДЕНИЕ

Кредитно-экономическая система – одна из важных и обязательных структур рыночной экономики. Формирование банковской системы и товарного производства исторически шло синхронно и тесно переплеталось. Находясь в центре финансовой жизни, банки опосредуют взаимосвязи между вкладчиками и изготовителями, перераспределяют основной капитал, увеличивают единую отдачу производства.

Необыкновенную роль играют кредиты, преображаясь, по существу, в основной источник снабжения экономики дополнительными валютными ресурсами, поэтому актуальность данной темы никогда не снизится, а методики расчета кредитоспособности, будут расширяться и модифицироваться.

В процессе проведения функциональных кредитных операций с целью получения выгоды банки сталкиваются с кредитным риском, то есть риском невозвращения заёмщиком суммы основного долга и неуплаты процентов, причитающихся кредитору. Для каждого вида кредитной сделки отличительны собственные предпосылки и причины, характеризующие степень кредитного риска.

В частности, он имеет возможность обнаружиться при смещении в худшую сторону денежного положения клиента, происхождении внезапных осложнений в его текущей деятельности, никак не застрахованном залоговом имуществе, неимении нужных организаторских свойств либо опыта у управляющего и т.д. Данные и многие остальные причины предусматриваются тружениками банка при оценке кредитоспособности компании и характере обеспечения, данного в задаток.

Задачи усовершенствования функционирования кредитного механизма выдвигают потребность в применении новейших способов управления кредитом, нацеленных на воплощение финансовых пределов кредита, что

позволяет предупредить неоправданные кредитные инвестиции, обеспечить своевременный и целый возврат займов, понизить риск неплатежа.

При анализе кредитоспособности банк обязан дать ответ на следующие вопросы: способен ли заемщик исполнить собственные обещания в срок, готов ли он их сдержать? На первый вопрос дает ответ анализ финансово-хозяйственных сторон деятельности компаний. Второй вопрос имеет юридический характер, а еще связан с собственными качествами управляющих компании. Состав и список характеристик выливаются из самого мнения кредитоспособности. Они обязаны отобразить финансово-хозяйственное положение компаний с точки зрения отдачи размещения и применения заемных средств и всех средств вообще, оценить дееспособность и подготовленность заемщика, исполнять платежи и выплачивать кредиты конкретные сроки.

Объектом изучения является ПАО «Сбербанк России»

Предмет изучения – способы определения кредитоспособности заемщика.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование и выработка рекомендаций по совершенствованию определения кредитоспособности заемщиков ПАО «Сбербанк России».

Для достижения установленных целей, поставлены задачи:

1) рассмотреть теоретические основы кредитоспособности заемщиков банка и способы ее определения;

2) изучить подходы определения кредитоспособности заемщика банка ПАО «Сбербанк»;

3) выработать рекомендации по совершенствованию определения кредитоспособности заёмщиков банка ПАО «Сбербанк России».

Методологической и теоретической основой исследования послужили научные труды отечественных авторов, в области кредитоспособности заемщиков организаций банка, оценки кредитного риска, таких как: Артюшин В.В. [8]; Балабанова И.Т.; Вишняков И.В; Хандруев А.А. [30]; Овчаров А.О. [21] и другие.

Информационной базой для написания выпускной квалификационной работы явились нормативные законодательные акты, внутрибанковские положения ПАО «Сбербанка России», бухгалтерская отчетность ООО «Техностройй».

При определении кредитоспособности были использованы:

- метод комплексной оценки;
- анализ количественных характеристик;
-оценка на базе системы финансовых коэффициентов;
-анализа делового риска.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, где раскрывается актуальность темы, цели и задачи исследования, первой главы, где дается определение кредитоспособности, описываются методы анализа, и рассматривается нормативная база, применяемая при кредитовании организации заемщика. Во второй главе дается общая характеристика ПАО «Сбербанк России», проводится анализ первоначальных данных и финансового состояния заемщика ООО «Техностройй». В третье главе рассматриваются рекомендации по совершенствованию методов определения кредитоспособности организаций заёмщиков банка.

1.
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА БАНКОМ

1.1. Понятие и сущность кредитоспособности заемщиков

Кредитоспособность клиента - это способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по собственным долговым обещаниям (основному займу и процентам). Кредитоспособность заемщика никак не фиксирует неплатежи за прошлый период либо на какую-либо дату, а предсказывает способность к закрытию долга на ближайшую перспективу.

Степень неплатежеспособности в прошлом считается одним из формальных характеристик, на которые полагаются при оценке кредитоспособности потенциального заемщика. Если заемщик имел или у него существует просроченная задолженность, но его баланс ликвиден, а также достаточна величина личных денежных средств, то разовая задержка платежей банку в прошлом никак не является базой для решения о его некредитоспособности.

Уровень кредитоспособности заемщика организации говорит о степени риска банка, связанного с выдачей определенного займа определенному заемщику. Одним из главных критериев кредитоспособности заемщика организации считается его возможность получать средства для закрытия долга в ходе текущей деятельности. Знаменита и иная точка зрения, изложенная в финансовой литературе, когда кредитоспособность связывается со степенью инвестиций денежных средств в недвижимость [1].

Последнее и считается формой защиты от риска обесценивания средств в критериях стагнации экономики, это никак не может являться главным показателем кредитоспособности заемщика.

Дело в том, что для освобождения денежных средств из недвижимости потребуется время. Вложение средств в недвижимость связано с риском обесценивания активов.

Необходимо ориентироваться на мобильность баланса, отдачу (рентабельность) деятельности заемщика, его денежные потоки.

Основной капитал заемщика считается не менее принципиальным аспектом кредитоспособности. При этом важны следующие два нюанса его оценки:

1) адекватность, которая анализируется на базе притязаний Центрального банка РФ к минимальному уровню уставного фонда (акционерного капитала) и коэффициентов денежного левериджа;

2) степень инвестиции личных денежных средств в кредитуемую операцию, что говорит о распределении риска между банком и заемщиком. Чем больше инвестиции личных денежных средств, тем больше и интерес заемщика в кропотливом отслеживании причин кредитного риска.

Под обеспечением кредита понимается цена активов заемщика и определенный повторный источник закрытия долга (задаток, залог, поручительство, страхование), предусмотренный в кредитном договоре.

Если соответствие цены активов и долговых обещаний имеет смысл для закрытия займа банка в случае объявления заемщика банкротом, то в качестве определенного вторичного источника гарантирует исполнение им собственных обещаний в срок при денежных затруднениях.

Качество задатка, незыблемость гаранта, поручителя и страхователя в особенности важны при недостающем денежном потоке у покупателя банка (дилеммах с ликвидностью его равновесия либо достаточностью денежных средств) [2]. К условиям, в которых совершается кредитная операция, относятся текущая либо прогнозная финансовая обстановка в стране, регионе и отрасли, политические причины.

Данные условия характеризуют степень внешнего риска банка и предусматриваются при решении вопроса о стандартах банка для оценки

валютного потока, ликвидности баланса, достаточности денежных средств, уровня маркетинга заемщика.

Контроль за законодательными основами деятельности заемщика и соотношением его банковским стандартам направляет банковского служащего на следующие вопросы:

- наличествует ли законодательная и нормативная база для функционирования заемщика и воплощения кредитуемого мероприятия;

- насколько сведения о заемщике и ссуде, содержащиеся в кредитной заявке, отвечают эталонам банка, фиксированным в документе о кредитной политике, а еще стандартам органов банковского наблюдения, осуществляющих контроль качество займов.

Изложенные аспекты оценки кредитоспособности заемщика характеризуют содержание методик ее оценки.

К числу данных методик относятся [2]:

- оценка делового риска;

- оценка менеджмента;

- оценка финансовой устойчивости заемщика организации на базе системы;

- финансовых коэффициентов;

- анализ денежного потока;

- сбор информации о заемщике;

- наблюдение за работой заемщика путем выхода на место.Невзирая на целостность критериев, и методик оценки, есть специфика в анализе кредитоспособности юридических и физических лиц, крупных, средних и малых заемщиков. Данная особенность содержится в комбинации используемых методик оценки, и в их содержании.

До настоящего времени среди экономистов нет единого представления по вопросу содержания группы «кредитоспособность».

Так, авторы одной из способов понимают под кредитоспособностью заемщика «его дееспособность вовремя и полно рассчитываться по

собственным обещаниям» [1], что сужает мнение кредитоспособности до понятия платежеспособности (см. таблицу 1).

Авторы другой методики считают, что способность представляет собой оценку банком заемщика с точки зрения способности и необходимости предоставления ему кредита и описывает возможность актуального возврата займов и выплаты процентов по ним в будущем [1].

С точки зрения профессоров Г.М. Кирисюка и В.С. Ляховского, «суть категории «кредитоспособность» есть то действительно сложившееся правовое и хозяйственно-экономическое состояние заемщика, исходя из оценки которого, банк принимает заключение о начале либо прекращении кредитных взаимоотношений с заемщиком» [15]. Понятие кредитоспособность и платежеспособность между собой взаимосвязаны, данная связь показана в таблице 1.

Таблица 1

Кредитоспособность и платежеспособность

Показатели	Платежеспособность	Кредитоспособность
1. Размер обязательств	Все обязательства предприятия: задолженность поставщику и подрядчику, сотрудникам по зарплате, банком и другими кредиторами и т.д.	Обязательство по полученному кредиту и выданной гарантии и поручительству.
2. Объект изучения	Финансово-хозяйственная деятельность предприятия	Коллектив, деловая репутация, правовой статус, обеспечение кредита, вид деятельности.
3. Показатели, характеризующие понятие	Коэффициенты ликвидности, величина собственного оборотного капитала	Показатели оборачиваемости и платежеспособности, рентабельность, структура капиталов, деловая активность (показатель финансовых результатов); величина и качество залога, гарантии; правоспособность и дееспособность; репутация клиента и гаранта и др.

Как видно из таблицы 1 каждое сравнение кредитоспособности и платежеспособности дополняют друг друга. Под кредитоспособностью понимают способность заемщика (организации) в полной мере погасить свои обязательства. Это определение отчасти приближено к понятию платежеспособность.

1.2. Методы оценки кредитоспособности заемщиков

Сложность оценки кредитоспособности обуславливает использование различных раскладов к такой задаче - в зависимости от особенностей клиента и от целей определенного банка-кредитора. При этом разные методы оценки никак не ликвидируют, а дополняют друг друга.

Есть некоторое количество основных принципов рассмотрения вопросов о способности предоставления кредита [7]:

1. Кредитоспособность клиента считается нужным, но никак не необходимым условием кредитования. Для принятия конечного решения потребуется учет других причин (риск «нечистоплотности» покупателя, риск финансовой конъюнктуры на рынке капиталов и другое);

2. Деление денежных потоков компании-заемщика и проекта (хозяйственной операции) при проведении анализа кредитоспособности;

3. Следующий прогноз (сопровождение) кредита;

4. Анализ кредитоспособности клиента на базе совершенной, достоверной информации.

Пренебрежение хотя бы 1-го из данных основ может привести к неверному конечному решению о выдаче займа, о критериях кредитования (сумма кредита, размер процента, график выплаты процентов и закрытия суммы основного долга, присутствие обеспечения). Кредитная политическая деятельность банка обязана непременно учесть вероятность кредитных рисков, предварять их возникновение и хорошо управлять ими. Для этого банки предварительно пытаются определить кредитоспособность лица, запрашивающего займ. Обычно процесс оценки кредитоспособности заемщика состоит из нескольких шагов.

Сначала при поступлении заявки от организации заемщика в банк кредитный эксперт проводит оценку кредитоспособности заемщика и описывает его кредитный рейтинг. Как правило, для оценки кредитоспособности в баллах проводят тест количественных характеристик.

Последующим фактором считается определение кредитных возможностей банка и соотнесение их с характером запрашиваемой кредитной услуги. Дальше на заседании кредитного комитета принимается заключение о кредитовании компании.

Потом определяется лимит кредитования клиента на основании мониторинга валютного потока и исходя из степени ликвидности средств, располагаемых у компании. С учетом банковских рисков предел кредитования корректируется и определяется конечный размер предоставляемого займа.

При оценке кредитоспособности компании-заемщика применяется несколько способов. Более популярными из них считаются оценка на базе системы финансовых коэффициентов, анализа денежных потоков, анализа делового риска. Любой из отмеченных способов имеет собственные достоинства и недочеты. Их выбор ориентируется чертами клиентуры банка, вероятными факторами денежных затруднений, кредитной политикой банка.

Денежные коэффициенты, применяемые для оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка, можно распределить на 5 групп [4]:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты эффективности, либо оборачиваемости;
- коэффициенты денежного левериджа;
- коэффициенты доходности;
- коэффициенты обслуживания долга.

Характеристики кредитоспособности, входящие в любую из названных групп, могут отличаться огромным многообразием. Рассмотрим коэффициенты ликвидности в таблице 2.

Анализируя баланс на ликвидность, можно оценить способности заемщика быстро возвратить средства по активу и безотлагательно покрыть

обещания по пассиву [8]. Термин «ликвидность» в дословном значении данного слова значит легкость реализации, перевоплощения материальных ценностей в денежные средства. Как вода по показателю текучести относится к жидкости, так и активы компании в зависимости от легкости перевоплощения их в денежную форму ориентируются как ликвидные и неликвидные средства.

Таблица 2

Коэффициент ликвидности заемщика

Показатели	Расчет	Формула	Норматив
K_1 - коэффициенты покрытий (текущая ликвидность). Экономическое содержание: способность рассчитаться с задолженностью в перспективе.	Активы баланса на текущую дату / обязательства краткорочные	$А_1 / П_3$	2
K_2 - коэффициент быстрой ликвидности. Экономическое содержание: способность рассчитаться с задолженностью в ближайшее время.	Денежныее средства и финансовые краткорочные вложения +дебиторская задолженность / Краткосрочные обязательства	$\frac{(А_2 + А_4)}{П_3}$	1
K_3 - коэффициент абсолютной ликвидности. Экономическое содержание: какая часть задолженности может быть погашена немедленно	Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения / Краткосрочные обязательства	$А_2 / П_3$	0,2
K_4 - коэффициент дебиторской и кредиторской задолженности. Экономическое содержание: способность рассчитаться с кредиторами за счет дебиторской задолженности	Дебиторы / Кредиторы	$А_4 / (П_2 + П_3 + П_4)$	1

Все используемые активы баланса компаний по степени их ликвидности можно поделить на категории:

1. А1 - более ликвидные активы - денежные средства и краткосрочные денежные инвестиции (ценные бумаги);
2. А2 - быстрореализуемые активы - дебиторская задолженность, платежи по которой предполагаются в течение 12 месяцев после отчетной даты;
3. А3 – медленно реализуемые активы - запасы, НДС, дебиторская задолженность, платежи по которой нужно ждать более 1 года;
4. А4 – тяжело реализуемые активы (Внеоборотные активы).

Пассивы равновесия компании группируются сообразно степени срочности их оплаты последующим образом:

1. П1 - неотложные обещания (кредиторская задолженность);
2. П2 - краткосрочные пассивы (краткосрочные заемные средства);
3. П3 - долговременные пассивы (долгосрочные кредиты и заемные средства, финансы грядущих периодов, фонды употребления, запасы предстоящих затрат и платежей);
4. П4 - неизменные пассивы либо устойчивые (основной капитал и запасы).

Коэффициенты отдачи, либо оборачиваемости рассчитываются в дополнение к коэффициентам ликвидности заемщика (таблица 3) [8, с.134].

Таблица 3

Коэффициенты эффективности (оборачиваемости)

Коэффициент	Экономическое содержание	Формула расчета
K_5 - коэффициент оборачиваемости активов	Эффективность использования совокупных активов	Выручка от реализации / Средняя величина активов
K_6 - коэффициент оборачиваемости мобильных средств.	Показывает число оборотов, совершаемых оборотными средствами за определенный период	Выручка от реализации / Средний остаток оборотных средств
K_7 - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Характеризует «качество» дебиторской задолженности, насколько быстро она превращается в наличные деньги	Выручка от реализации / Средняя дебиторская задолженность
K_8 - коэффициент оборачиваемости запасов говарно-материальных ценностей.	Оборачиваемость товарно-материальных ценностей	Выручка от реализации / Средняя величина запас

Динамика коэффициентов оборачиваемости помогает поставить фактор конфигураций коэффициентов ликвидности. К примеру, повышение ликвидности компании имеет возможность случится за счет роста краткосрочной дебиторской задолженности и стоимости запасов. Если при этом снижается оборачиваемость, это говорит о отрицательных направленностях в работе компании, то есть невозможности увеличения его класса кредитоспособности. Коэффициенты денежного левериджа характеризуются

соответствием личных и заемных денежных средств. Порядок расчета представлен в таблице 4.

Таблица 4

Коэффициенты денежного левериджа

Коэффициент	Экономическое содержание	Расчет	Норматив
1	2	3	4
K_9 - коэффициент финансового риска.	Показывает размер заемных средств на 1 руб. собственных	Заемные средства / Собственные средства	0,7 критическое значение = 1
K_{10} - коэффициент автономии (независимости)$_{10}$ – коэффициент автономии.	Доля собственных средств в стоимости имущества	Собственный капитал / Стоимость имущества	0,5
K_{11} - собственные оборотные средства	Часть собственных ресурсов, направленных на финансирование оборотных средств	Собственный капитал/ Внеоборотные активы	-
K_{12} - коэффициент маневренности собственного капитала	Часть собственных средств, которые находятся в форме мобильных активов, что позволяет относительно легко ими маневрировать	Собственные оборотные средства/ Собственный капитал	0,5
K_{13} - коэффициент обеспеченности собственными средствами	Показывает, какая часть оборотных средств сформирована за счет собственных источников	Собственные оборотные средства / Оборотные средства	0,1

Как следует из таблицы 4, варианты расчета коэффициентов имеют все шансы быть разные, однако экономическое значение одно: оценить величину личных денежных средств и степень зависимости клиента от привлеченных ресурсов. Чем больше порция заемных денежных средств в едином капитале клиента, тем ниже класс кредитоспособности заемщика. Если предприятие на любой рубль личных средств привлекает более рубля заемных, это говорит о снижении его денежной устойчивости.

Но конечный вывод можно сделать лишь с учетом динамики коэффициентов доходности. Для получения данных используют чистую выручку компании (таблица 5).

Коэффициенты доходности характеризует отдачу работы личных и привлеченных денежных средств компании. Они считаются значимым добавлением к коэффициентам финансового левериджа. К примеру, при увеличении доходности работы компании смещение в худшую сторону коэффициента левериджа не значит снижение класса кредитоспособности. Динамика коэффициентов доходности денежных средств имеет прямо пропорциональную взаимосвязь с конфигурацией значения кредитоспособности заемщика [10].

Таблица 5

Коэффициент прибыльности

Коэффициент	Экономическое содержание	Формула расчета
K_{14} - коэффициент рентабельности продаж	Показывает долю прибыли до налогообложения в общем объеме выручки от реализации товаров	Прибыль / Выручка от продаж
K_{15} - коэффициент рентабельности активов	Рентабельность общего капитала	Прибыль / Средняя величина активов
K_{16} - коэффициент рентабельности собственного капитала	Эффективность использования средств собственников	Прибыль / Средний размер собственного капитала
K_{17} - коэффициент рентабельности оборотного капитала	Представляет собой результативность мобильных активов	Прибыль / Средняя стоимость оборотных средств

Рассмотренный способ оценки кредитоспособности на базе системы денежных коэффициентов имеет собственные недочеты, известные специалистам и описанные в литературе.

Коэффициенты представленного вида могут быть полезны, так как разрешают дать характеристику единичным сторонам деятельности заемщика при помощи цифровых величин, но невозможно еще не видеть их ограниченности, так как они:

- отображают состояние дел в прошедшем, при этом на основании данных о остатках средств, а не средств находящихся в обороте;

- демонстрируют только некоторые стороны деятельности компании - в основном перемещение используемых средств;

- не предусматривают репутации заемщика, стагнации экономики, оценок издаваемой и реализуемой продукции, ни возможностей финансовых вложений.

Практически единый признак, позволяющий судить о том, правомочно ли компания погасить собственные краткосрочные обещания – это коэффициент покрытия. При этом для одних компаний достаточная степень коэффициента может быть ниже так именуемого нормативного, для остальных – больше. Все находится в зависимости от структуры используемых средств, состояния материальных, оборотных средств, дебиторской задолженности [9, с. 381].

Таким образом, оценка значения кредитоспособности при помощи названного коэффициента и некоторых остальных требует личного подхода к любой организации заемщика. В отсутствии серьезной аналитической работы нереально ответить на вопрос, считается ли этот заемщик платежеспособным и кредитоспособным.

Анализ денежного потока – метод оценки кредитоспособности организации заемщика коммерческого банка, в базе которого лежит внедрение практических характеристик, описывающих кругооборот средств у заемщика в отчетном периоде. Анализ денежного потока содержится в сопоставлении вывода и притока денежных средств у заемщика за период, соответствующий обычно сроку запрашиваемого займа. При выдаче займа на год анализ денежного потока делается в годовом разрезе.

Элементами притока денежных средств за период считаются:

- выручка, приобретенная в предоставленном периоде;

-амортизация, начисленная за период;

- освобождение средств из запасов, дебиторской задолженности, главных фондов, иных активов;

- повышение кредиторской задолженности;

- подъем иных пассивов;

-повышение акционерных денежных средств.

В качестве частей вывода денежных средств можно отметить:

- уплату налогов, процентов, дивидендов, штрафов и пеней;

- дополнительные инвестиции средств в запасы, дебиторскую задолженность, остальные активы, главные фонды;

- сокращение кредиторской задолженности;

-снижение иных пассивов;

- вывод акционерных денежных средств.

Анализ делового риска – это изучение рисков, связанных с тем, что оборот фондов заемщика может не закончиться в срок и с нужным результатом. Причинами делового риска считаются разные предпосылки, приводящие к прерывности либо задержке кругооборота фондов на отдельных стадиях. Причины делового риска можно объединить по стадиям кругооборота [14,с. 304].

1 стадия – создание запасов:

- численность генпоставщиков и их надежность;

- емкость и качество складских помещений;

- соотношение метода транспортировки характеру груза;

- вразумительность расценок на сырье и его перевозку для заемщика;

- численность посредников между клиентом и изготовителем сырья и материальных ценностей;

- отдаленность генпоставщика;

- финансовые причины;

- угроза ввода ограничений на вывоз и ввоз импортного сырья.

2 стадия – стадия изготовления:

- присутствие и квалификация рабочей силы;

- возраст и мощность оснащения;

- занятость оснащения;

- положение производственных помещений.

3 стадия – стадия сбыта:

- численность клиентов и их платежеспособность;

- диверсифицированность дебиторов;

- степень охраны от неплатежей клиентов;

- принадлежность заемщика к базовой отрасли;

- степень конкурентной борьбе в отрасли;

- демографические причины;

- причины денежного риска;

- вероятность ввода ограничений на вывоз из страны и ввоз в иную страну продукции.

Причинами риска на стадии сбыта могут быть скомбинированными из причин 1 и 2-ой стадии. Потому деловой риск на стадии сбыта считается наиболее высочайшим, нежели на стадии создания запасов либо изготовления. В критериях финансовой непостоянности анализ делового риска в момент выдачи займа значительно дополняет оценку кредитоспособности организации заемщика на базе денежных коэффициентов.

Оценка делового риска коммерческим банком имеет возможность формализоваться и изготавливаться по системе скоринга, где любая причина делового риска оценивается в баллах.

Недочеты данного способа содержатся в том, что деловой риск связан с недочетами законодательной базы.

Все эти способы нацелены на оценку кредитоспособности компании, берущего кредиты на дополнение используемых средств либо на остальные цели своевременного плана. Потому для оценки действительности возврата долговременных инвестиционных кредитов они фактически не подходят.

Анализ денежного состояния организации заемщика никак не может рассматриваться как часть кредитного анализа до тех времен, покуда по итогам расчета не станет дан ответ на вопрос: Разрешено ли заемщику давать займ? И если да, то на какую необходимую сумму? Для этого нужно сравнить полученные значения коэффициентов по анализу денежного состояния с некими «нормативными» значениями. В качестве «нормативных» могут быть применены среднеотраслевые коэффициенты, при помощи которых

экономическое положение определенной компании сравнивается со схожими предприятиями данной же отрасли. За рубежом, к примеру, существуют особые рейтинговые агентства, которые непрерывно просчитывают эти данные, а потом публикуют в специальных сборниках.

Дальше на основании полученных значений коэффициентов, по анализу денежного состояния создается кредитный рейтинг заемщика. Относительная разбивка заемщиков по классности делается по любому коэффициенту: устанавливается размер отличия расчетного смысла от нормативного. Банки по - разному строят собственные кредитные отношения с предприятиями, имеющими разный класс кредитоспособности.

Первоклассными по кредитоспособности организациями заемщиками могут открываться кредитные полосы, их могут кредитовать по конкретному счету с установлением наиболее низкой процентной ставки, нежели для других заемщиков. Кредитование второклассных заемщиков исполняется при наличии соответственного обеспечения. Кредитование заемщиков третьего класса связано с серьезным риском. Если банк дает кредит такому клиенту, то ставка % по нему устанавливается очень высокая.

При оценке кредитоспособности заемщика, банк предугадывает и такую обстановку, когда клиент не сможет возвратить долг. В данном случае для страхования риска непогашения займа банк запрашивает различного рода обеспечение. Но в мировой практике существует мнение, что кредитный специалист не обязан давать кредит, если у него имеется предчувствие того, что нужно осуществлять обеспечение. Таким образом, обеспечение считается страховкой на случай внезапного смещения в худшую сторону денежного положения заемщика [18, с. 259].

Основное внимание при определении класса кредитоспособности концентрируется на признаках, описывающих дееспособность клиента обеспечить погашение кредита и % по нему. Экономическое положение компании определяет его способность выплачивать долговые обещания. Оно считается итогом взаимодействия всех частей системы денежных

взаимоотношений компании и руководствуется совокупностью производственно-хозяйственных причин. При оценке кредитоспособности компании главные задачи состоят в анализе его платежеспособности и ликвидности баланса; структуры, состояния и перемещения активов; источников средств, безусловных и условных характеристик денежной стойкости и изменений ее значения.

1.3. Нормативная правовая база, регулирующая кредитование заемщика

В главе 1 ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке РФ)» сказано, что Банк РФ, по вопросам, относящимся к его зонам ответственности, издается в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов районного самоуправления, всех юридических и физических лиц. Кредиты, предоставляемые банком, имеют все шансы оснащаться задатком недвижимого и движимого имущества, в том числе муниципальные и другие ценные бумаги, банковскими гарантиями и другими методами, предусмотренными ФЗ либо контрактом. Это снабжение содействует понижению кредитного риска [3].

Кредитная организация должна предпринять все предусмотренные законодательством РФ меры для взыскания задолженности. Еще ЦБ РФ имеет право обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (разорении) в отношении должников, никак не выполняющих собственные обещания по закрытию задолженности, в установленном федеральными законами порядке.

Согласно ст. 26 ФЗ № 395-1 от 02.12.90 (с изменениями от 09.02.2016 г.) «О банках и банковской деятельности», Банк России, организация и кредитная организация, выдающие займ, должны беречь тайну об операциях, счетах и взносах клиентов. Согласно ст. 857 Гражданского кодекса РФ в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права

которого нарушены, имеет право востребовать от банка возмещение причиненных ущербов [19, с. 308].

В той же ст. 26 ФЗ № 395-1 от 02.12.90 (с изменениями от 09.02.2016 г.) «О банках и банковской деятельности», сказано, что таможенные органы не имеют право открывать третьим лицам информацию, приобретенную от кредитных организаций.

Кредитная организация должна исполнять классификацию активов, чтобы обеспечить себе экономическую надежность, подчеркивая неблаговидные и неисправимые долги, и создавать запасы (фонды) на покрытие вероятных ущербов в порядке, устанавливаемом Банком РФ [13, с. 287].

В целях определения объема расчетного запаса во взаимосвязи с действием причин кредитного риска займы классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением займов, сгруппированных в портфель однородных займов) в 1 из 5 категорий качества:

1 (высшая) группа качества (обычные займы)- неимение кредитного риска (возможность денежных утрат вследствие несоблюдения или ненадлежащего выполнения заемщиком обещаний по ссуде равна нулю);

2 группа качества (неординарные займы)-бережливый кредитный риск (возможность денежных утрат вследствие несоблюдения или ненадлежащего выполнения заемщиком обещаний по ссуде объясняется ее обесцениванием в размере от 1-го до 18 %);

3 группа качества (неблаговидные займы)-значимый кредитный риск (возможность денежных утрат вследствие несоблюдения или ненадлежащего выполнения заемщиком обещаний по займу объясняется обесцениванием в объеме от 20 по 45 %);

4 группа качества (проблематичные займы)-высочайший кредитный риск (возможность денежных утрат вследствие несоблюдения или ненадлежащего выполнения заемщиком обещаний по ссуде объясняется обесцениванием в объеме от 46 по 95 %);

5 (низшая) группа качества (безнадежные займы)-отсутствует возможность возврата займа в силу неспособности либо отказа заемщика выполнять обещания по займу, что объясняет полное (в объеме 100 %) обесценивание займа [3].

На сегодняшний день существует ряд законодательных и нормативно-правовых актов, используемых банками при осуществлении кредитных взаимоотношений:

1. ГК РФ часть 2-я, глава 42, ст.821 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 29.06.15 г.);
2. ФЗ № 395-1 принят 02.12.90 г. «О банках и банковской деловитости» (ред. от 09.02.2016 г.);
3. ФЗ № 218-ФЗ от 30.12.04 г. «О кредитных историях» (ред. от 30.06.2014г) ФЗ № 189-ФЗ от 28.06.14 г. внесены изменения в ФЗ № 218-ФЗ части пункта 4.1 статьи 4, пункта 9.1 статьи 6 (в редакции от 22.12.2014 г.);
4. Постановление Правительства РФ № 28 от 11.01.2000 г «О мерах сообразно развитию системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации» (в ред. Постановлений Правительства РФ от 12.04.2001 г. № 291,от 08.05.2002 г. № 302,);
5. Постановление Правительства РФ № 435 от 16.07.05 г. «О утверждении положения о предоставлении дополнительной (закрытой) доли кредитной истории субъекту кредитной истории, судье в суд и в органы предварительного следствия» (с изменениями от 19.11.08 г.);
6. Письмо ЦБ РФ № 254 от 26.03.04 «О резервах банков, создаваемых согласно положению Банка РФ, № 70-Т от 29.04.05 г, Минфина РФ от 28.04.05 г. № 01-СШ/54;
7. Указание Банка РФ № 1610-У от 31.08.05 г. «О порядке направления запроса и получения информации из каталога центральных кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории при помощи обращения в бюро кредитных историй" (в ред. от 25.01.2015 г.);

8. Приказ ЦБ РФ № 44 от 18.08.92 г. «О порядке приема и рассмотрения заявок на выдачу кредитов юридическим лицам»;

9. Положение Банка РФ № 254-П от 26.03.04 г.«О порядке формирования кредитными организациями запасов на вероятные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 01.09.2015г). Данный документ применяется с учетом положений Указания Банка РФ № 2459-У от 03.06.2010 г. «Об особенностях оценки кредитного риска по отдельно выданной ссуде, ссудной задолженности и приравненной к ней сумме долга» [40] .

Суть правовых взаимоотношений, отраженных в кредитном договоре, Гражданский кодекс РФ описывает следующим образом: «По кредитному договору кредитор обязуются предоставить кредит заемщику в объеме и на критериях, предусмотренных контрактом, а заемщик обязуется вернуть полученную денежную сумму и оплатить проценты по ней.

В статье 29, ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: «Процентные ставки по кредитам, взносам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по договору с заемщиком. Кредитная организация, банк или организация, выдающая займ, никак не имеет права в одностороннем порядке видоизменять ставку % по кредиту, взносам (депозитам), комиссионным вознаграждениям и срок действия заключенного договоров с заемщиком.

Согласно положению Банка РФ № 254-П от 26.03.04 года кредитная организация обязана вычеркивать из портфеля однородных займов, займ, по которой имеется смещение в худшую сторону денежного положения заемщика. Указанные займы оцениваются на индивидуальной основе. Согласно Указанию Банка РФ № 1610-У от 31.08.05 г (в ред. от 25.01.2015 г.) , определяются понятие и состав кредитной истории, причины, порядок формирования, сохранения и применения кредитных ситуаций, регулируется связанная с этим деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются индивидуальности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй.

2. СПОСОБЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА БАНКОМ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

2.1. Организационно-финансовая характеристика ПАО «Сбербанк России»

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют четверть банковской системы страны, а доля в банковском капитале находится на уровне 30%.

Основанный в 1841г. Сбербанк России сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. По состоянию на 1 июня 2009г., доля Сбербанка России на рынке частных вкладов составляла 50,5%, а его кредитный портфель соответствовал более 30% всех выданных в стране займов.

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 18 территориальных банков и более 19 050 подразделений по всей стране.

Рассматривая международный вектор как важнейшую составляющую стратегии своего развития, Сбербанк России осуществляет казначейские операции на международном рынке и операции торгового финансирования, поддерживает корреспондентские отношения с более чем 220 ведущими банками мира и участвует в деятельности ряда авторитетных международных

организаций, представляющих интересы мирового банковского сообщества. Активная позиция и международный авторитет позволяют Сбербанку России наиболее полно удовлетворять внешнеэкономические запросы своих клиентов, привлекать на выгодных условиях ресурсы с мировых финансовых рынков и соответствовать лучшей практике, принятой в международном банковском сообществе.

Миссия банка: Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты. Мы строим одну из лучших в мире финансовых компаний, успех которой основан на профессионализме и ощущении гармонии и счастья ее сотрудников.

Миссия определяет смысл и содержание деятельности Сбербанка, подчеркивая его важнейшую роль в экономике России. Клиенты, их потребности, мечты и цели есть основа всей деятельности банка как организации. Миссия банка также устанавливает амбициозную цель наших устремлений - стать одной из лучших финансовых компаний мира — и подчеркивает, насколько важны для Сбербанка его сотрудники, и насколько реализация его целей невозможна без реализации их личных и профессиональных целей. Высокие цели достигаются командой единомышленников, которых объединяет общая система ценностей.

Учредителем Банка является Центральный банк Российской Федерации, именуемый в дальнейшем Банк России.

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Сбербанк России». Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО«Сбербанк России».

Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, а так же зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, товарного знака, эмблемы (логотипа). Банк входит в банковскую систему

Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России, а также Уставом Сбербанка России [6]. Банк является юридическим лицом, имеет филиалы и другие обособленные подразделения. Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитывает его на самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций.

Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России в порядке, установленном федеральным законом. Отдельные виды деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк вправе осуществлять на основании соответствующих лицензий.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

1. Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.

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

3. Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках

капитала и др.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1481, выданной Банком России 8 августа 2012 года. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

Система корпоративного управления Сбербанка представляет собой систему органов управления и контроля, созданных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, регулятора, Московской Биржи, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Созданная в Банке система органов управления и контроля устанавливает правила и процедуры принятия корпоративных решений, обеспечивает управление и контроль деятельности Банка, регулирует взаимоотношения между акционерами (собственниками), Наблюдательным советом, менеджментом и иными заинтересованными лицами.

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка, единоличный исполнительный орган - Президент, Председатель Правления Банка.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка, принимающим решения по основным вопросам его деятельности. Акционеры Банка обладают правом принятия ключевых решений и утверждения документов, регулирующих систему корпоративного управления Банка, а также избрания членов Наблюдательного совета и Президента, Председателя Правления Банка. Каждый акционер имеет возможность беспрепятственно реализовать право голоса на общем собрании акционеров.

Наблюдательный совет Банка – коллегиальный орган управления, осуществляющий стратегическое управление и общее руководство

деятельностью Банка, определяющий основные принципы и подходы к организации в Банке системы корпоративного управления, включая системы управления рисками и внутреннего контроля, а также контролирующий деятельность исполнительных органов. Наблюдательный совет подотчетен общему собранию акционеров Банка.

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

Исполнительные органы Банка и Наблюдательный совет наделены достаточной степенью самостоятельности. Наблюдательный совет не вмешивается в повседневную деятельность исполнительных органов и не ограничивает их возможность оперативно решать текущие вопросы деятельности Банка. Вместе с тем, исполнительные органы на регулярной основе информируют Наблюдательный совет о наиболее важных вопросах деятельности Банка, имеющих значение для выполнения Стратегии развития Банка, планирования и развития бизнеса, о состоянии системы управления рисками и внутреннего контроля.

Правление является коллегиальным исполнительным органом управления. Правление предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, в том числе годовые отчеты, включая годовую бухгалтерскую отчетность Банка, подготавливает по ним проекты соответствующих решений, организует выполнение решений общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, определяет политику Банка в сфере управления рисками, обсуждает отчеты руководителей подразделений центрального аппарата Банка и руководителей территориальных банков об итогах деятельности, организует внедрение в практику работы Банка наиболее прогрессивных банковских технологий, организует и проводит в установленном порядке работу по совершенствованию сети филиалов и других обособленных подразделений Банка, осуществляет реализацию проектов по

комплексной автоматизации банковских работ, обеспечивает создание современной банковской инфраструктуры, а также рассматривает и решает другие вопросы деятельности Банка.

В целях повышения эффективности работы и развития бизнеса в Сбербанке функционирует ряд коллегиальных рабочих органов (комитетов), подотчетных Правлению Банка, основными задачами которых является решение вопросов и проведение единой, согласованной политики по различным направлениям операционной деятельности. В таблице 6 рассмотрим основные показатели работы ПАО «Сбербанк России» (приложение 1, 2).

Таблица 6

Основные финансовые показатели деятельности ПАО «Сбербанк России»

Показатель	Значение, млн. руб.			Изменение (+,-)		Темп роста, %	
	2012г.	2013г.	2014г.	2013г / 2012г	2014г / 2013г	2013г / 2012г	2014г / 2013г
Активы	13581 754	16 275097	21 746 760	2 693343	5 471663	119,8	133,6
Капитал	1 679 091	1 987 748	2 311 530	308 657	323 782	118,4	116,3
Прибыль до налого обложения	474 709	502 789	429 206	28 080	-73 583	105,9	85,4
Чистая прибыль	346 175	377 649	311 213	31 474	-66 436	109,1	82,4
Средства физических лиц	6 665 749	8 041 947	8 514 538	1 376198	472 591	120,6	105,9
Средства юридических лиц	2 783 436	3 118 233	5 067 547	334 797	1 949314	112,0	162,5
Собственные средства	1 651 496	1 935 201	1 945 906	283 705	10 705	117,2	100,6
Рентабельность активов, %	2,9	2,6	1,7	-0,3	-0,9	89,7	65,4
Рентабельность капитала, %	23,5	21,3	15,3	-2,3	-6,0	90,4	72,0
Отношение операционных расходов к оходам, %	44,5	42,4	36,6	-2,1	-5,8	95,3	86,3

По данным таблицы 6 можно сделать выводы:

- Активы за 2014г. выросли на 33,2% и составили 21,8 трлн. руб. Почти треть прироста сложилась за счет положительной переоценки валютной

составляющей активов в результате ослабления рубля. Более всего в балансе банка возросли остатки кредитов юридическим и физическим лицам. Активы за 2013г. выросли за год на 19,9% и превысили 16,3 трлн. руб. Основой роста активов по-прежнему остаются кредиты клиентам, совокупный объем которых приблизился к 12 трлн. руб.

- Капитал, рассчитываемый по Положению Банка России №395-П, за 2014 год увеличился на 339 млрд. руб. и составил 2 312 млрд. руб. Основные факторы, увеличившие капитал, – заработанная чистая прибыль, размещение субординированных облигаций в объеме 1 млрд. долл. США, а также снижение вычетов вложений в обыкновенные акции компаний по требованиям переходного периода Базель III. Основные факторы, уменьшившие капитал, – выплата объявленных дивидендов за 2013 год в объеме 72,3 млрд. руб. и вычет субординированных кредитов, предоставленных дочерним банкам. На динамику капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III, который осуществляется в течение 5 лет по некоторым позициям расчета.

Прибыль до уплаты налога на прибыль за 2014г. снизилась на 14,3% относительно 2013 года и составила 400,1 млрд. руб. Чистая прибыль за 2014г. составила 305,7 млрд. руб. (без учета событий после отчетной даты) против 377,7 млрд. руб. в 2013 году (с учетом событий после отчетной даты). Прибыль до налогов на прибыль за 2013г. составила 480,5 млрд. руб., чистая прибыль 392,6 млрд. руб.

Основой ресурсной базы банка остаются средства клиентов:

- средства юридических лиц за 2014г. увеличились за счет сезонного роста срочных депозитов и переоценки ранее привлеченных валютных средств. Прирост в целом за год составил 1 949 млрд. руб. или 62,5%. Остаток средств юридических лиц на 1 января 2015 года составил 5,1 трлн. руб. - Средства юридических лиц за 2013г. увеличились и прирост за год составил 13,7%;

- средства физических лиц за 2013г. выросли как за счет притока средств, так и за счет переоценки валютных депозитов. За год средства физических лиц

увеличились на 473 млрд. руб. или на 5,9% и на 1 января 2015 года составили 8,5 трлн. руб. Средства физических лиц за 2013г. увеличились и превысили 8 трлн руб. Прирост за год составил 20,6%, что выше прироста за предыдущий год (17,4%).

Основными факторами роста активов банка в 2014 году были кредиты юридическим и физическим лицам: прирост активов на 71,5% обеспечен чистой ссудной задолженностью. На рост балансовых статей значительно повлияла положительная переоценка их валютной составляющей из-за ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам: курс доллара США увеличился за 2014 год на 71,9% до 56,3 руб./долл. США, курс евро – на 52,0% до 68,3 руб./евро.

Главным источником роста активов Банка в 2013 году были кредиты юридическим и физическим лицам. Капитал увеличился за счет заработанной чистой прибыли, учтенной в капитале, и выпущенных субординированных облигаций в объеме 1 млрд. долл. США. В то же время, в течение года капитал уменьшился на сумму дивидендов за 2012 год и дополнительных вложений в дочерние компании, в частности, SberbankEurope AG, «Сетелем Банк» ООО и ООО «Сбербанк Капитал». Достаточность капитала (норматив Н1) за год изменилась с 12,6% до 12,9%.

В таблице 7 рассмотрим филиальную сеть ПАО «Сбербанка России».

Таблица 7

Динамика филиальной сети ПАО «Сбербанка России» на территории РФ

Показатель	Значение, ед.			Изменение	
	2012	2013	2014	2013г. / 2012г.	2014г. / 2013г.
Территориальные банки	17	17	16	0	-1
Отделения	194	77	78	-117	1
Офисы банковского обслуживания	18 377	17 882	17046	-495	-836
Филиалы за рубежом (Индия)	1	1	1	0	0
Представительства за рубежом (Китай, Германия)	2	2	2	0	0
Итого	18 591	17 979	17143	-612	-836

Банк продолжает модернизировать филиальную сеть, открывая новые

подразделения и улучшая расположение действующих подразделений: в 2013г. организовано 514 подразделений; территориально перемещены более 580 точек банковского обслуживания.

В 2013 году прекращено функционирование 1 009 точек банковского обслуживания. Городские ВСП закрывались вследствие несоответствия текущего местонахождения установленным критериям геомаркетинга, а также неудовлетворительного состояния помещений в рамках реализации программы «Переформатирование подразделений филиальной сети». Сельские ВСП закрывались по причине невозможности выполнения банковских операций в силу объективных причин, например, неудовлетворительного состояния помещения и отсутствия альтернативных вариантов в данном населенном пункте. На отдаленных территориях с недостаточно развитой транспортной инфраструктурой при закрытии стационарных банковских подразделений организованы мобильные банковские подразделения и офисы в быстровозводимых модульных конструкциях. При наличии технической возможности в сельских районах Банк устанавливает устройства самообслуживания – банкоматы и информационно-платежные терминалы, которые позволяют клиентам совершать необходимые банковские операции.

В 2013 году Банк завершил внедрение новой модели управления региональной сетью на уровне субъектов РФ. В течение 2013 года реорганизовано 117 отделений Банка. Цель данного проекта – оптимизировать количество управленческих звеньев на уровне субъекта РФ для реализации программы по централизации обеспечивающих функций Банка. На 1 января 2014 года функционировало 77 отделений Банка в административных центрах субъектов РФ.

В 2014 году Банк продолжал модернизацию в филиальной сети. В 2014 году организовано 302 подразделения. Прекращено функционирование 1138 офисов банковского обслуживания. При этом городские офисы закрывались из-за несоответствия текущего местонахождения установленным критериям геомаркетинга либо из-за неудовлетворительного состояния помещений.

Сельские офисы закрывались в силу объективных причин, например, неудовлетворительного состояния помещения и отсутствия альтернативных вариантов в конкретном населенном пункте. При этом на отдаленных территориях работают мобильные банковские подразделения, создаются офисы в быстровозводимых модульных конструкциях. При наличии технической возможности в сельских районах устанавливаются устройства самообслуживания.

В 2014 году для улучшения регионального управления был реорганизован Северо- Восточный территориальный банк. Его подразделения вошли в состав Дальневосточного и Байкальского территориальных банков.

Структура территориального размещения офисов Сбербанка на 1 января 2015 года представим на рисунке 1.

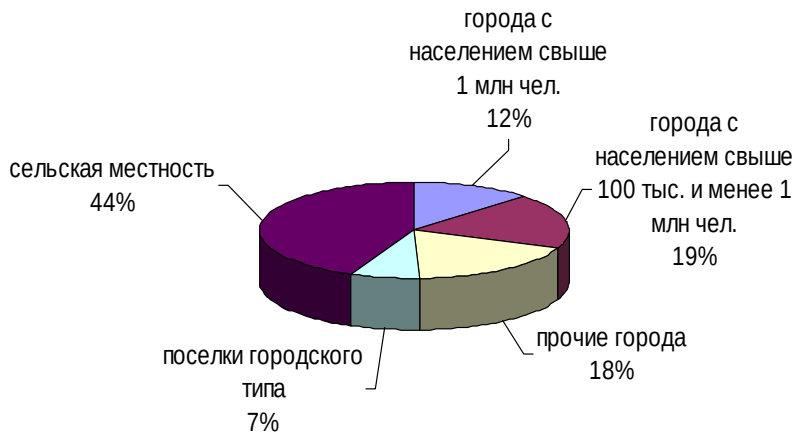

Рисунок 1. Структура территориального размещения офисов ПАО «Сбербанка России» на 1 января 2015 года

Наиболее распространенные показатели, характеризующие эффективность работы банка, приведены в таблице 8 (приложение 3).

За 2014 год фактическая численность персонала Сбербанка увеличилась на 20 209 человек до 275 723 человек. Рост произошел в основном за счет сотрудников розничного бизнеса. Доля сотрудников блока «Розничный бизнес»

в общей численности Банка выросла составляет 55,4%, блока «Корпоративный бизнес» – 10,7%. Значительная часть сотрудников (44%) непосредственно работает с клиентами.

Таким образом, ПАО «Сбербанка России» - российский коммерческий банк, международная финансовая группа, один из крупнейших банков России и Европы, который контролируется Центральным Банком РФ.

Таблица 8

Анализ обязательных нормативов ПАО «Сбербанка России»

Показатель	Норма-тивное значение	Значение показателя			Отклонения	
		2012г.	2013г.	2014г.	2013 / 2012	2014 2013
Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1), %	10 – 11 копеек	12,6	10,1	8,2	-2,5	-1,9
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2), %	Не менее 15%	61,4	53,6	74,3	-7,8	20,7
Показатель текущей ликвидности банка (Н3), %	Не менее 50%	74,3	58,5	66,4	-15,8	7,9
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4), %	Не более 120%	99,8	102,5	111,2	2,7	8,7
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	Не более 25%	Max – 16,7 Mun – 0,2	Max – 17 Mun - 0,1	Max – 19,2 Mun - 0,2	-	-
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	141,1	128,8	207,5	-12,3	78,7
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1	1,1	1	0,1	-0,1
Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0,8	0,9	9,5	0,1	8,6

Таким образом, ПАО «Сбербанк России» уделяет особое внимание расположению своей филиальной сети.

По данным таблицы 8 можно сделать вывод, что в 4 квартале 2014 года активы с учетом риска Банка существенно увеличились за счет переоценки валютных активов в результате ослабления рубля. Рост этих активов оказал

отрицательное влияние на нормативы достаточности капитала, однако Сбербанк не нарушил лимиты Банка России, в т.ч. на внутримесячные даты.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Норматив достаточности общего капитала Сбербанка (Н1.0) на 1 января 2015 года составил 11,6%, снизившись за год на 0,9 п.п. Согласно требованию ЦБ РФ этот показатель должен быть не ниже 10-11 копеек (в зависимости от размера уставного капитала банка). Снижение норматива Н1 в 2014г. по сравнению с 2013г. произошло из-за ухудшения качества кредитного портфеля и агрессивной политики в сфере увеличения активов. Если значение норматива Н1 достигнет «красной зоны», то регулятор рынка может, например, потребовать от «нарушителя» увеличить размер собственных средств (капитала) банка или снизить объем операций с рискованными активами.

Ликвидность банка - это способность банка обеспечить полное и своевременное выполнение своих финансовых обязательств. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня. Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует (ограничивает) регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) также выполняется, что в первую очередь связано с превышением размера высоколиквидных активов по сравнению с обязательствами до востребования: это остатки на корсчете в ЦБ, вложения в госбумаги и прочее. Также имеется «запас» по выполнению

нормативов текущей и долгосрочной ликвидности (Н3 и Н4): банк выполняет все эти нормативы с существенным резервом относительно предельного значения, установленного ЦБ РФ. На основе вышеперечисленного, можно сделать вывод, что ликвидность ПАО «Сбербанка России» есть качественная характеристика деятельности банка, обусловленная множеством факторов, находящихся в постоянном изменении и взаимосвязи.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) банка. При определении размера риска учитывается совокупная сумма кредитов и займов, выданных банком данному заемщику (или группе связанных заемщиков), а также гарантий и поручительств, предоставленных банком одному заемщику (группе связанных заемщиков).

Устойчиво выполняется норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), банк его постоянно контролирует путем установления лимитов задолженности. Этим самым банк обеспечивает необходимую сумму для заемщиков, удовлетворяя его интересы, и одновременно страхует себя от чрезмерного риска невозврата.

Таким образом, положение ПАО «Сбербанка России» достаточно стабильно. В таблице 9 рассмотрим агрегированный отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанка России» (приложение 4).

Таблица 9

Агрегированный отчет о финансовых результатах ПАО «Сбербанка России»

Показатель	Значение, млрд. руб.			Изменение (+,-)		Темп роста, %	
	2012г.	2013г.	2014г.	2013г/ 2012г	2014г/ 2013г	2013г/ 2012г	2014г/ 2013г
Чистый процентный доход	694,9	812,7	959,7	117,8	147	117,0	118,1
Чистый комиссионный доход	144,7	171,2	217,2	26,5	46	118,3	126,9
Чистый доход от операций с финансовыми активами, ценными бумагами и иностранной валютой	17	20	94,2	3	74,2	117,6	471,0
Прочие операционные доходы	17,1	22	47,6	4,9	25,6	128,7	216,4

Операционный доход до создания резервов	873,7	1 025,9	1 318,6	152,2	292,7	117,4	128,5
Изменение резервов	-1,8	-56,7	-290,8	-54,9	-234,1	3 150	512,9
Операционные расходы	-397,3	-466,4	-598,7	-69,1	-132,3	117,4	128,4
Прибыль до налогообложения	474,7	502,8	429,2	28,1	-73,6	105,9	85,4
Расход по налогам (Начисленные налоги)	-128,5	-125,1	-118	3,4	7,1	97,4	94,3
Прибыль после налогообложения	346,2	377,6	311,2	31,4	-66,4	109,1	82,4

По данным таблицы 9 можно сделать вывод, что операционный доход до создания резервов, заработанный Банком в 2014 году, составил 1 319 млрд. руб. против 1 026 млрд. руб. по итогам 2013 года. Чистые процентные доходы и чистый комиссионный доход также превышают значения предыдущего года. Операционный доход до создания резервов, заработанный Банком в 2013 году, составил 1 026 млрд. руб. против 874 млрд. руб. по итогам 2012 года. Чистые процентные доходы и чистый комиссионный доход также превышают значения предыдущего года.

В таблице 10 рассмотрим процентные доходы по видам активов ПАО «Сбербанка России» (приложение 4).

Таблица 10

Процентные доходы по видам активов ПАО «Сбербанка России»

Показатель	Значение, млн. руб.			Изменение (+,-)		Темп роста, %	
	2012г.	2013г.	2014г.	2013г/ 2012г	2014г/ 2013г	2013г/ 2012г	2014г/ 2013г
Счета Ностро	104	42	71	-62	29	40,4	169,0
Средства в Банке России	34	51	218	17	167	150,0	427,5

Кредиты банкам	9 506	18 501	31 546	8995	13045	194,6	170,5
Кредиты юридическим лицам	634 644	723 477	886 788	88833	163311	114,0	122,6
Кредиты физическим лицам	326 028	449 856	576 708	123828	126852	138,0	128,2
Доходы прошлых лет, штрафы, пени и прочее	6 786	9 147	14 161	2361	5014	134,8	154,8
Доходы от продажи страховых продуктов физическим лицам	14 958	22 455	23 139	7497	684	150,1	103,0
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль	795	2 271	2 988	1476	717	285,7	131,6
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	72 904	90 439	98 377	17535	7938	124,1	108,8
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 256	22 766	27 889	-5490	5123	80,6	122,5
Итого	1094015	1339005	1661885	244990	322880	122,4	124,1

По данным таблицы 10 можно сделать вывод, что более 53% процентных доходов за 2014г. Банк получил по кредитам юридическим лицам. Процентные доходы от кредитования физических лиц возросли за счет наращивания объемов розничного кредитования. Операционный доход до создания резервов, заработанный Банком в 2013г., составил 1 026 млрд. руб. против 874 млрд. руб. по итогам 2012г. Чистые процентные доходы и чистый комиссионный доход

также превышают значения предыдущего года.

Более половины процентных доходов за 2013г. по сравнению с 2012г. банк получает по кредитам юридическим лицам, остаток которых за год вырос на 15,1%. Р ос т процентных доходов за 2013г. от кредитования физич еских лиц объя с ня етс я в ос новном наращиванием объемов рознич ного кредитования и более вс его – жилищного кредитования . Д оходы прошлых лет, штрафы и пени получ ены Б анком от клиентов в рамках работы с проблемными активами. Д оходы от продажи с траховых продуктов за 2013г. увелич илис ь за с ч ет развития Б анком данного бизнес а, в том ч ис ле продвижения долгос роч ных видов с трахования жизни и с трахования жизни с инвес тиционной с ос тавля ющей. П роцентные доходы за 2013г. от вложений в ценные бумаги увелич илис ь, в первую оч ередь, за с ч ет портфеля , имеющегос я в налич ии для продажи. О с новным фактором с тало приобретение гос ударс твенных облигаций Р Ф и облигаций корпоративных эм итентов в целя х управления ликвиднос тью. У велич ение процентных доходов за 2013г. от

разм ещения с редс тв в банках с вя зано прежде вс его с рос том объем ов м ежбанковс ких кредитов, включ ая кредиты доч ерним банкам .

В таблице 11 рас с м отрим процентные рас ходы по видам активов П А О «С бербанка Р ос с ии».

П о данным таблицы 11 м ожно с делать вывод, ч то динам ика процентных расходов отражает тренды 2014 года: для поддержания активных операций С бербанк ис пользовал инс трум енты привлеч ения с редс тв от Б анка Р ос с ии и Ф едерального К азнач ейс тва, с тои м ос ть которых возрос ла ос обенно с и льно в декабре пос ле подня ти я Б анком Р ос с и и ключ евой с тавки до 17% (при ложени е 4).

В ус лови я х недос таточ ного при тока с редс тв во вклады С бербанк наращи вал объем при влеч енных с редс тв юри ди ч ес ки х ли ц; и х с тои м ос ть на рынке также знач и тельно возрос ла в декабре.

Д и нам и ка процентных рас ходов отражает тот факт, ч то в 2013 году для поддержани я выс оки х тем пов рос та акти вов С бербанк и с пользовал операци и Р Е П О с Б анком Р ос с и и и при влеч ени е депози тов Ф едерального К азнач ейс тва. К ром е того, Б анк ди верс и фи ци ровал пас с и вную базу путем выпус ка еврообли гаци й и с уборди ни рованных обли гаци й, а также при влеч ени я с редс тв в рам ках Е С Р програм м ы. С уборди ни рованный заем получ ен от Б анка Р ос с и и в конце 2008 года. В теч ени е 2013 год его ос таток не м еня лс я и с ос тавля л 300 м лрд руб. П роцентные рас ходы по с редс твам фи зи ч ес ки х ли ц увели ч и ли с ь за с ч ет рос та объем а вкладов. В ыпущенные долговые ценные бум аги включ ают векс еля и депози тные с ерти фи каты юри ди ч ес ки х ли ц, векс еля и с берегательные с ерти фи каты фи зи ч ес ки х ли ц. П роцентные рас ходы по выпущенным долговым обя зательс твам вырос ли за с ч ет с редс тв, при влеч енных в с берегательные с ерти фи каты С бербанка.

Таблица 11

Процентные расходы по видам привлеченных средств

Показатель	Значение, млн. руб.			Изменение (+,-)		Темп роста, %	
	2012г.	2013г.	2014г.	2013г/ 2012г	2014г/ 2013г	2013г/ 2012г	2014г / 2013г
Корреспондентские счета Лоро	1 216	2 223	2 601	1007	378	182,8	117,0
Депозиты Банка России	38 666	48 210	145 864	9544	97654	124,7	302,6
Срочные депозиты	10 831	15 141	14 167	4310	-974	139,8	93,6
Расчетные счета юридических лиц	15 497	21 180	35 498	5683	14318	136,7	167,6
Срочные депозиты юридических лиц	62 011	84 170	126 463	22159	42293	135,7	150,2
Счета до востребования физических лиц	7 343	10 122	12 985	2779	2863	137,8	128,3
Срочные депозиты физических лиц	219231	276 785	279 605	57554	2820	126,3	101,0
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	615	1 275	1 056	660	-219	207,3	82,8

О бли гаци и	14 340	22 166	31 442	7826	9276	154,6	141,8
С уборди ни рованн ый заем	19 500	19 500	26 481	0	6981	100,0	135,8
В екс еля , с берегат ельные и депози т ные с ерт и фи кат ы	9 842	25 555	25 999	15713	444	259,7	101,7
Итого	399092	526 327	702 161	127235	175834	131,9	133,4

В т абли це 12 рас с м от ри м ком и с с и онные доходы и рас ходы П А О «С бербанка Р ос с и и » (при ложени е 4).

Т абли ца 12

К ом и с с и онные доходы и рас ходы П А О «С бербанка»

П оказат ель	З нач ени е, м лн. руб.			И зм енени е (+,-)		Т ем п рос та, %	
	2012г.	2013г.	2014г.	2013г/ 2012г	2014г/ 2013г	2013г/ 2012г	2014г/ 2013г
О пераци и с банковс ки м и картам и	70 162	95 085	126455	24923	31370	135,5	133,0
Р ас ч ет ные операци и	32 870	34 379	38 942	1509	4563	104,6	113,3
К ас с овые операци и	27 900	27 403	31 186	-497	3783	98,2	113,8
В едени е с ч ет ов	7 359	8 852	11 740	1493	2888	120,3	132,6
Б анковс ки е	5 628	7 516	9 396	1888	1880	133,5	125,0

гарант и и							
В алют ный конт роль	3 257	3 495	4 138	238	643	107,3	118,4
О пераци и с и нос т ранной валют ой	4 494	3 082	5 185	-1412	2103	68,6	168,2
Т орговое фи нанс и ровани е и докум ент арные операци и	1 131	1 812	2 662	681	850	160,2	146,9
О бс лужи вани е бюджет ных с редс т в	1 947	1 688	1 705	-259	17	86,7	101,0
А ренда с ейфов и банковс ки х я ч еек	1 097	1 175	1 342	78	167	107,1	114,2
О пераци и с ценным и бум агам и	962	834	921	-128	87	86,7	110,4
А гент с ки е и проч и е ус луги	782	479	386	-303	-93	61,3	80,6
П роч и е	2 286	3 107	7 056	821	3949	135,9	227,1
Итого комиссионные доходы	159 875	188 907	241 114	29032	52207	118,2	127,6
О пераци и с б анковс ки м и карт ам и	8 655	13 045	18 537	4390	5492	150,7	142,1
Р ас ч ет ные операци и - рас ход	1 690	1 799	2 483	109	684	106,4	138,0
И нкас с аци я	320	363	392	43	29	113,4	108,0
П роч и е	4 464	2 475	2 527	-1989	52	55,4	102,1

Итого комиссионные расходы	15 129	17 682	23 939	2553	6257	116,9	135,4
Чистые комиссионные доходы	144 746	171 225	217 175	26479	45950	118,3	126,8

По данным таблицы 12 можно сделать вывод, что основной прирост комиссионных доходов за 2014г. обеспечен комиссиями по операциям с банковскими картами и операциям эквайринга за счет роста эмитированных карт и увеличения числа клиентов, находящихся на эквайринговом обслуживании в Сбербанке. Основной прирост комиссионных расходов за 2014г. обусловлен ростом объемов операций с банковскими картами, который влияет на объем платежей в пользу платежных систем.

Основной прирост за 2013г. обеспечили комиссии по операциям с банковскими картами и операциям эквайринга. Основной фактор – рост эмитированных карт и количества клиентов на эквайринговом обслуживании.

Комиссионные расходы за 2013г. выросли за счет роста объемов операций с банковскими картами. В частности, увеличился объем платежей в пользу платежных систем за счет .

В таблице 13 рассмотрим операционные расходы ПАО «Сбербанка России» (приложение 4).

Таблица 13

Операционные расходы ПАО «Сбербанка России»

Показатель	Значение, млн. руб.			Изменение (+,-)		Темп роста, %	
	2012г.	2013г.	2014г.	2013г/ 2012г	2014г/ 2013г	2013г/ 2012г	2014г/ 2013г
Расходы на содержание персонала	211 275	225 717	254 346	14 442	28 629	106,8	112,7
Административно-хозяйственные расходы	95 458	110 251	126 380	14 793	16 129	115,5	114,6
Амортизация	31 599	43 598	46 733	11 999	3 135	138,0	107,2
Расходы от реализации собственных прав	28 170	48 252	107 396	20 082	59 144	171,3	222,6

требования							
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	23 048	26 580	30 544	3 532	3 964	115,3	114,9
Расходы прошлых лет от переоценки вложений		-	7 715				
Прочие операционные расходы	7 802	11 985	25 552	4 183	13 567	153,6	213,2
Итого операционные расходы	397 352	466 383	598 666	69 031	132283	117,4	128,4

По данным таблицы 13 можно сделать вывод, что банк в 2013 году начал проводить целенаправленную политику в области повышения эффективности, что нашло отражение в снижении темпов роста операционных расходов относительно 2012 года за счет программы Банка по оптимизации расходов. Невысокий темп роста расходов на содержание персонала (6,8%)

способствовал снижению их доли в структуре операционных расходов с 53,2% до 48,4%.

Последовательно проводя политику в области повышения эффективности в 2014г., Банк продолжил реализацию программы по оптимизации расходов. Банк оптимизировал систему закупок, в том числе по направлению ИТ, повысил эффективность использования объектов недвижимости, систематически работает с другими видами расходов. Невысокий темп роста расходов на содержание персонала (12,7%) способствовал дальнейшему снижению их доли в структуре операционных расходов с 48,4% до 42,5%.

Основным конкурентным преимуществам банка являются не только количество розничных продуктов и условия по ним, но и

качество клиентского обслуживания, технические возможности банкинга и сегментированный подход к разным категориям клиентов. В сеэтого позволило банку добиться в 2014г. существенного роста прибыли (таблица 14). По данным таблицы можно сделать вывод, что заработанная Сбербанком в 2013г. прибыль превышает результат 2012г.

Прибыль до налогообложения составила 502,8 млрд. руб. (2012г: 474,7 млрд. руб.). Прибыль после налогообложения составила 377,6 млрд. руб. (2012г: 346,2 млрд. руб.). В 2014г. расходы Банка на формирование резерва составили 290,8 млрд. руб., в том числе по ссудам 279,6 млрд. руб. Это существенно превышает показатель за 2013г.

Рост расходов на резервы по ссудам

о б ус л о вл ен с л ед ую щи м и факт о р ам и :

- увел и ч ени ем кр ед и т но го по р т фел я , ч т о по т р еб о вал о с о зд ани я р езер во в по но вым выд ач ам в р ам ках д ейс т вую щи х по д хо д о в по р езер ви р о вани ю ;

- с ни ж ени ем кур с а р уб л я , ч т о по т р еб о вал о д о с о зд ани я р езер во в по вал ю т ным кр ед и т ам б ез ухуд шени я кач ес т ва по ни м ;

- о б щи м д л я р ынка ухуд шени ем кач ес т ва кр ед и тно го по р т фел я как ко р по р ат и вных, т ак и р озни ч ных кл и ент о в на фо не т екущей м акр о - э ко но м и ч ес ко й с и т уаци и ;

- р азо вым с о зд ани ем р езер во в по нес ко л ь ки м от но с и т ел ь но кр упным заем щи кам ;

- с о зд ани ем р езер во в п о укр аи нс ки м заем щи кам в с вя зи с о с л о ж но й с и т уаци ей на У кр аи не.

Таблица 14

Анализ прибыли ПАО «Сбербанка России»

Показатель	Значение показателя, млрд.руб.			Отклонения	
	2012г.	2013г.	2014г.	2013г/ 2012г	2014г/ 2013г
Доходы-всего в том числе	1 276,2	1 561,9	2 058,8	286	497
-проценты доходы	1 094,0	1 339,0	1 661,8	245	323
-комиссионные доходы	159,8	188,9	241,1	29	52
-операционные доходы	22,4	34,0	155,9	12	122
Расходы-всего в том числе:	801,5	1059,2	1629,7	258	571
-проценты расходы	399,0	526,3	702,2	127	176
-комиссионные расходы	15,1	17,7	23,9	3	6
-операционные расходы	387,4	515,2	903,6	128	388
Прибыль (убыток) до налогообложения	474,7	502,7	429,1	28	-74
Налоги	128,5	125,1	117,9	-3	-7
Прибыль после налогообложения -	346,2	377,6	311,2	31	-66

Чистая прибыль					

Большой объем расходов на резервы стал основной причиной снижения прибыли Банка в 2014 году. Прибыль до налогообложения снизилась по сравнению с 2013 годом на 14,6% и составила 429,2 млрд. руб. Прибыль после налогообложения снизилась на 17,6% до 311,2 млрд. руб.

Таким образом, приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

1. Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, инкассация, конверсионные услуги,

д енеж ные п ер ево д ы в п о л ь зу ю р и д и ч ес ки х л и ц и д р .

2. О п ер а ци и с р о зни ч ным и кл и ент а м и : п р и ня т и е с р ед с т в во вкл а д ы и ценные б ум а ги Б а нка , кр ед и т о ва ни е, о б с л уж и ва ни е б а нко вс ки х ка р т , о п ер а ци и с д р а го ценным и м ет а л л а м и , куп л я -п р о д а ж а и но с т р а нно й в а л ю т ы, п л а т еж и , д енеж ные п ер ев о д ы, хр а нени е ценно с т ей и д р .

3. О п ер а ци и на фи на нс о в ых р ынка х: с ценным и б ум а га м и , п р о и зв о д ным и фи на нс о в ым и и нс т р ум ент а м и , и но с т р а нно й в а л ю т о й; р а зм ещени е и п р и в л еч ени е с р ед с т в на м еж б анко в с ко м р ынке и р ынка х ка п и т а л а и д р .

Б а нк я в л я ет с я о с но в ным кр ед и т о р о м р о с с и йс ко й э ко но м и ки и за ни м а ет кр уп нейшую

долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46,4% вкладов населения, 34,7% кредитов физическим лицам и 33,9% кредитов юридическим лицам.

2.2. Анализ первоначальных данных заемщика на примере ООО «Техностройй»

ПАО «Сбербанк России» предоставляет кредит ООО «Техностройй». Учитывая, что в положении № 254 отсутствует четкий перечень критериев, по которым можно проводить оценку кредитоспособности клиента, на сотрудника банка возлагается особая мера ответственности в принятии решения по предоставлению кредита.

В соответствии с этим в банке, разработана своя методика определения кредитоспособности. Данную методику применим к ООО «Техностройй». Клиент хочет получить кредит на развитие бизнеса. ООО «Техностройй» относится к предприятиям среднего бизнеса. В основном такие предприятия пользуются банковскими продуктами (расчетно-кассовое обслуживание, денежные переводы), и редко хотят получить кредит на развитие.

В нашем случае клиент ООО «Техностройй» приобретает 4-й вид банковских услуг «кредит на нужды бизнеса» составляющий 16 % от всех банковских услуг. Для того чтобы оценить первоначальные данные заемщика,

кредитный эксперт ПАО «Сбербанк России», ориентируется на финансовое состояние заемщика, знакомится с его кредитной историей и деловой репутацией компании [12].

В ходе проверки качества оценки данных факторов, кредитный специалист учитывает и условия предоставления кредитного продукта. Данные условия представлены в таблице 15.

Таблица 15

Условия представления кредита ПАО «Сбербанк России»

№ п/п	Требования, предъявляемые к заемщику
1	2
1	Доля государства в уставном капитале не превышает 50%
2	На рынке представляемых услуг компания работает более 1 года

3	В уставном капитале доля резидентов не превышает 50 %
4	Компания не ведет деятельность, связанную с производством оружия, табачными изделиями,не имеет игорных клубов,не инвестирует средства в ценные бумаги,не наносит вред окружающей среде.

Помимо данных условий ПАО «Сбербанк России» предъявляет дополнительные требования к заемщику:

- владелец компании – это физическое лицо;

- кредит компания может получить если имеет организационно-правовую форму в виде ООО (общество с ограниченной ответственностью) или ИП (индивидуальный предприниматель) [5].

В ПАО «Сбербанк» на период январь 2016 года имеются следующие условия кредитования малых и средних компаний, таблица 16.

Таблица 16

Условия кредитования ПАО «Сбербанк России»

Кредит	Условия
Форма	Разовый
Валюта	рубль
Сумма	От 300 000- 1500 000
Срок	От полугода до 2лет
%ставка	19-21 %
Обеспечение	Залогимущества, поручительства другого юридического лица
Неустойка	1%от просроченной суммы
График погашения	ежемесячно
Льготный период	3месяца
страхование	На весь период кредита от ОАО «Росгосстрах»

Дополнительные условия	Заявка рассматривается в течении 2рабочихдней

Данное кредитное предложение сформировано сроком на 1 год. Банк также может выдавать кредиты компаниям, использующим вмененную систему налогообложения. Помимо этого ПАО «Сбербанк России» учитывает следующие условия [16, с. 171].

- не предоставляет кредиты благотворительным предприятиям;

- компания должна ежемесячно получать выручку в пределах 15 млн. рублей;

- на протяжении последнего года или последнихлет работы, компания не имела убытков;

- компания обязана предоставить управленческую отчетность (внутренние документы по объему выручки и затрат);

- при подаче заявки учредитель предоставил документы (копию паспортных данных и прописки, военный билет, место проживания и работы, документы на имеющуюся собственность);

- положительная кредитная история. Банк анализирует по внутренним источникам всю

информацию о клиенте за весь период деятельности.

Под отрицательной кредитной историей понимается:

- присутствие раньше либо в момент рассмотрения кредитной заявки;

-задолженность по платежам в банк,просроченной больше месяца;

-погашение когда-либо задолженности заемщика перед банками путем обращения кредитором взыскания на объект залога.

ООО «Технострой» подает нотариальнозаверенныекопии:устава;

свидетельство о регистрации; свидетельство о постановке на налоговый учет; выписка из ЕГРЮЛ (Единого государственного реестра юридическихлиц).

Следующие документы подтверждаются печатью организации: протокол о избрании управляющего; приказ о назначении Главного бухгалтера; бухгалтерская отчетность компании за 2 последних квартала; справка о кредиторской и дебиторской задолженности и датеих образования; договоры с основными поставщиками и клиентами; список основных средств и оснащения,

применяемых в бизнесе; Отчет о финансовыхрезультатах.

Отдельно предприятие предоставляет: справкуизналоговых органовонеимениизадолженностипо неотъемлемым платежам в бюджет; справки банков о суммарных ежемесячных оборотах по расчетным счетамзапоследние0,5года.

В процессе ознакомления с предоставленным пакетом документов, кредитный специалист проводитсобеседованиесзаемщиком, задает ему нужные вопросы, сопоставляет полученные ответы с документами.

После ознакомления с предоставленным пакетом документов, кредитный специалист пишет выводы в сопроводительной записке. Данная записка подшивается к пакету документов. Весь пакет передается в службу безопасности. Такой метод традиционно именуют экспресс-разбором.

Заемщик ООО «Технострой» являющийся клиентом ПАО «Сбербанк России», обратился в банк за предоставлением кредита на сумму в 1 500 000 рублей, со сроком на 2 года. Полученный кредит компания

планирует потратить на закупку оборудованияимашины.

Компания предлагает в залог материалы на сумму 500 000 рублей. ООО «Технострой» предоставил в ПАО «Сбербанк России» все нужные документы, и требования банка соблюдены.Факторовпрепятствующих получениюкредитанет. Поэтомубанк предоставитькредитпод21%годовых.

Основным видом деятельности является строительство зданий и сооружений. Устав организации состоитизодногоучредителя,которому принадлежит 100 % доли в уставном капитале, в сумме 10 000 рублей.

Организационно-правовая форма предприятия-обществосограниченной ответственностью.

Компания располагает комплексом помещений, необходимых для оптимального функционирования всего строительного процесса. КомпанияООО«Технострой»находится на общей системе налогообложения (ОСНО) иявляетсяплательщикомНДС. Управляющие должности занимают специалисты с высшим и средним финансовымобразованием,фирмаимеет квалифицированныйперсонал.

2.3. Анализ финансового положения заемщика ООО «Технострой»

На рынке строительных услуг компания ООО «Технострой» работает уже больше 4 лет. Зарегистрирована компания Инспекцией ФНС по Ленинскому району г. Ульяновск с 17.02.2011 г.

Величина поступлений на расчетный счет компании отличается устойчивостью. Более 70% поступлений на расчетный счет компании составляет выручка. Репутация у фирмы позитивная, препятствующих причин нет.

Анализ статей актива баланса предприятия отображен в таблице 17 (приложение 5). На основании таблицы 17 можно сделать следующие выводы:

Таблица 17

Анализ актива баланса предприятия, тыс.руб.

Актив	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Отклонение 2015г. к 2013г.,%
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1.Внеоборотные активы, в.т.ч.:	11023,0	65,2	11158,0	60,0	11296,0	53,8	102,5
Основные средства	11023,0	65,2	11158,0	60,1	11296,0	53,8	102,5
2. Оборотные средства, в т.ч.:	5882,0	34,8	7419,0	40,0	9705,0	46,2	165,0
Запасы	341,0	2,0	398,0	2,1	386,0	1,8	113,2
Дебиторск	3282,0	19,4	4833,0	26,0	7103,0	33,8	216,4

а я задолженность							
Денежные средства	2259,0	13,4	2188,0	11,8	2216,0	10,6	98,1
Итого	16905,0	100,0	18577,0	100,0	21001,0	100,0	124,2

- ООО «Технострой» относится к производственной сфере, поэтому удоля внеоборотных активов в валюте баланса составляет большую часть (53,8% в 2015 году) и имеет тенденцию к увеличению на 2,5%;

- доля запасов незначительна (2% на протяжении исследуемого периода);

- ООО «Технострой» имеет достаточный запас денежных средств для погашения текущих расчетов и хранит крупные денежные средства на

счетах. Их доля в активе баланса составляет в конце 2015 г. 10,6%;

- наблюдается значительный рост дебиторской задолженности в 2015 г. более чем в два раза по сравнению с 2013 г. Данный факт отражает отвлечение части текущих средств на кредитование потребителей продукции ООО «Технострой», что свидетельствует о фактическом отвлечении этой части оборотных средств из хозяйственного процесса.

Анализ структуры пассива баланса позволяет установить причины финансовой неустойчивости

предприятия ООО «Технострой», (приложение 5) таблица 18.

Таблица 18

Анализ пассива баланса предприятия ООО «Технострой», тыс. руб.

Пассив	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Отклонение 2015г к 2013г.,%
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1. Собственный капитал, в т.ч.	6573,0	38,9	6131,0	33,0	5664,0	27,0	86,2
-уставный капитал	100,0	0,6	100,0	0,5	100,0	0,5	100,0
-добавочный капитал	300,0	1,8	300,0	1,6	300,0	1,4	100,0
-нераспределенная прибыль	6173,0	36,5	5731,0	30,8	5264,0	25,1	85,3
2.Долгосрочный заемный капитал	3121,0	18,5	3763,0	20,3	4026,0	19,2	129,0
3.Краткосрочные обязательст	7211,0	42,7	8683,0	46,7	11311,0	53,9	156,9

в а , т .ч .:							
-к р а т к о с р о ч н ы е к р е д и т ы и з а й м ы	3951,0	23,4	4551,0	24,5	6982,0	33,2	176,7
-к р е д и т о р с к а я з а д о л ж е н н о с т ь и	3260,0	19,3	4132,0	22,2	4329,0	20,6	132,8
И т о г о	16905,0	100,0	18577,0	100,0	21001,0	100,0	124,2

На основании таблицы 18 можно сделать следующие выводы:

- на конец 2015 года наблюдается увеличение стоимости пассивов на 124,2% по сравнению с 2013 годом. Это увеличение обусловлено, в основном, за счет увеличения суммы краткосрочных обязательств на 76,7%;

- наибольшая доля в структуре баланса приходится на краткосрочные

обязательства: 45,2% в 2013 году, 46,7 % в 2014 году и 53,9% в 2015 году.

Превышение заемных средств над собственными средствами в 2015 году (15377 тыс.руб.>5664 тыс.руб.) означает, что ООО «Технострой» необладает достаточным запасом финансовой устойчивости и зависимо от внешних финансовых источников.

Ликвидность баланса – это степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности баланса предприятия за 2013

год оформлен в виде таблицы 19 (приложение 5).

Таблица 19

Анализ ликвидности баланса ООО «Технострой» за 2013 год, тыс. руб.

Актив	Абсолютные величины		Пассив	Абсолютные величины		Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
	начало года	конец года		начало года	конец года	начало года	конец года
Наиболее ликвидные активы А 1	1 764	2 259	Наиболее срочные обязательства П 1	1 568	3 260	196	-1 001
Быстрореализуемые активы А 2	2 661	3 282	Краткосрочные пассивы П 2	5 812	3 951	-3 151	-669
Медленно реализуем	312	341	Долгосрочны	2 305	3 121	-1 993	-2 780

ые активы А 3			е пассивы П 3				
Трудно реализуемые активы А 4	11 036	11 023	Постоянные пассивы П 4	6 088,0	6 573	4 948	4 450
Баланс	15 773	16 905	Баланс	15 773	16 905	х	х

Проанализировав показатели таблицы 19 можно сказать, что на конец 2013 года наблюдается следующее соотношение активов и пассивов предприятия:

- 2259,0 < 3260,0;
- 3282,0 < 3951,0;
- 341,0 < 3121,0;
- 11023,0 > 6573,0.

Проанализировав это соотношение можно сделать вывод, что в 2012 году ликвидность баланса данного предприятия является кризисной –

денежные средства меньше кредиторской задолженности. Неравенство А 1 > П 1 невыполнимо, это свидетельствует о неплатежеспособности предприятия. У ООО «Технострой» недостаточно средствдляпокрытиянаиболеесрочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов. Анализ ликвидностибалансапредприятияза 2014 год представлен в таблице 20 (приложение5).

Таблица20

Анализликвидностибалансаооо «Технострой»за2014год,тыс.руб.

Актив	Абсолютные величины	Пассив	Абсолютные величины	Платежный излишек (+)

						или недостаток (-)	
	начало года	конец года		начало года	конец года	начало года	конец года
Наиболее ликвидные активы А 1	2 259	2 188	Наиболее срочные обязательства П 1	3 260	4 132	196	-1 001
Быстрореализуемые активы А 2	3 282	4 833	Краткосрочные пассивы П 2	3 951	4 551	-3 151	-669
Медленно реализуемые активы А 3	341	398	Долгосрочные пассивы П 3	3 121	3 763	-1 993	-2 780
Трудно реализуемые активы А 4	11 023	11 158	Постоянные пассивы П 4	6 573	6 131	4 948	4 450
Баланс	16 905	18577	Баланс	16 905	18 577	х	х

Проанализировавданныетаблицы 20 можно сказать, что на конец 2014 года наблюдается следующее соотношение активовипассивовООО«Технострой»:

- 2188,0 < 4132,0;
- 4883,0 > 4551,0;
- 398,0 < 3763,0;
- 11158,0 > 6131,0.

Проанализировав соотношение активовипассивовбалансанаконец 2014 года можно отметить изменения. Выполнимонеравенство А 2 > П 2, тоесть быстрореализуемыеактивыпревышают краткосрочныепассивыипредприятие может быть платежеспособным в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами. Анализ ликвидности

баланса ООО «Технострой» за 2015 год представлен в таблице 21.

Таблица 21

Анализ ликвидности баланса предприятия за 2015 год, тыс. руб.

Актив	Абсолютные величины		Пассив	Абсолютные величины		Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
	начало года	конец года		начало года	конец года	начало года	конец года
Наиболее ликвидные активы А 1	2 188	2 216	Наиболее срочные обязательства П 1	4 132	4 329	-1 944	-2 113
Быстрореализуемые активы А 2	4 833	7 103	Краткосрочные пассивы П 2	4 551	6 982	282	121
Медленно реализуем	398	386	Долгосрочны	3 763	4 026	-3 365	-3 640

ы е а к т и в ы А 3			е п а с с и в ы П 3				
Т р у д н о р е ал и з у е м ы е а к т и в ы А 4	11 158	11296	П о с т о я н н ы е п а с с и в ы П 4	6 131	5 664	5 027	5 632
Б а л а н с	18 577	21001	Б а л а н с	18 577	21 001	х	х

П о д а н н ы м т а б л и ц ы 21 в и д н о , ч т о н а к о н е ц 2015 г о д а н а б л ю д а е т с я с л е д у ю щ е е с о о т н о ш е н и е а к т и в о в и п а с с и в о в п р е д п р и я т и я :

- 2216,0 < 4329,0;
- 7103,0 > 6982,0;
- 386,0 < 4026,0;
- 11296,0 > 5664,0.

Т а к и м о б р а з о м , в 2015 г о д у с и т у а ц и я о с т а л а с ь т а к о й ж е к а к и 2014 г о д у .

Л и к в и д н о с т ь б а л а н с а О О О «Т е х н о с т р о й » в з н а ч и т е л ь н о й с т е п е н и

отличается от абсолютной – денежные средства за весь период меньше кредиторской задолженности. Недостаток средств по этой группе компенсируется избытком в других группах, имеет место большая дебиторская задолженность. Хотя компенсацияприэтомимеетместолишь постоимостнойвеличине,поскольькув реальной платежной ситуации менее ликвидныеактивы не могут заместить более ликвидные. Таким образом, предприятию необходимо наращивать денежную массу и пополнять собственныйкапитал.

Для качественной оценки платежеспособности и ликвидности предприятия, кроме анализа ликвидности баланса, необходим расчет коэффициентов ликвидности. Коэффициенты ликвидности баланса ООО «Технострой» представлены в таблице 22.

Таблица 22

Показатели ликвидности баланса ООО «Технострой»

Показатели	Нормальные ограничения	2013г.	2014г.	2015г.	Абс. откл. 2015 г. к 2013 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	≥0,2	0,31	0,25	0,20	- 0,11
Коэффициент промежуточно	≥ 1	0,77	0,81	0,82	- 0,05

йликвидности					
Коэффициент текущей ликвидности	≥ 2	0,82	0,85	0,86	0,04

По данным таблицы 22 коэффициент абсолютной ликвидности на 2015 год в норме (равен 0,2). Он показывает, что 20% краткосрочной задолженности ООО «Технострой» может покрыть за счет имеющихся денежных средств и краткосрочныхфинансовыхвложений.

Коэффициент промежуточной ликвидностив 2015г. снизился до 0,82. Это свидетельствует о том, что для погашения краткосрочных долгов ликвидныхактивовнедостаточно.

Коэффициенттекущейликвидности выроснезначительнона 0,04 заотчетный

период до 0,86, но при этом все равно текущиеактивывполноймеренемогут покрыть текущие обязательства предприятия. Таким образом, все показатели ликвидности (платежеспособности) ООО «Технострой» не достигают оптимальныхзначений.

Одним из важнейших факторов устойчивостифинансовогосостояния предприятия является соотношение стоимости запасов и величин собственныхизаемныхисточникових формирования. Поскольку степень обеспеченностизапасовисточниками формирования выступает в качестве

причины той или иной степени текущей платежеспособности (или неплатежеспособности) предприятия. Далее определим, к какому типу финансовой устойчивости относится исследуемое предприятие. В таблице 23 рассматривается тип финансовой устойчивости ООО «Технострой» (приложение 6).

Таблица 23

Тип финансовой устойчивости предприятия ООО «Технострой», тыс. руб.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонения 2015г. к 2013г.
Источники	6573	6131	5664	-909

формирования собственных оборотных средств (СИ)				
Внеоборотные активы (ВА)	11023	11158	11296	273
Собственные оборотные средства (СОС = СИ - ВА)	-4450	-5027	-5632	-1182
Долгосрочные пассивы (ДП)	3121	3763	4026	905
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств (СД = СОС + ДП)	-1329	-1264	-1606	6744
Краткосрочные заемные средства (КЗС)	7211	8683	11311	4100
Общая величина источников (ОИ = СД + КЗС)	5882	7419	9705	3823
Запасы (З)	341	398	386	7724
Излишек (недостаток) собственных оборотных средств (ΔСОС = СОС - З)	-4791	-5425	-6018	х
Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных	-1670	-1662	-1992	х

заемных средств (ΔСД = СД -3)				
Излишек (недостаток) основных источников (ΔОИ = ОИ -3)	5541	7021	9319	х
Трехкомпонентная модель типа финансовой устойчивости S = (ΔСОС ; ΔСД ; ΔОИ)	(0;0;1) Пред-кризисн.	(0;0;1) Пред-кризисн.	(0;0;1) Пред-кризисн.	х

По данным таблицы 23 в ООО «Технострой» трехкомпонентный показатель финансовой ситуации S = {0;0;1} по всем анализируемым годам. Таким образом, финансовую устойчивость на предприятии можно считать предкризисной. Это говорит о том, что у предприятия недостаточно своих средств, чтобы произвести расчеты в любой момент. Соотношение

собственных и заемных средств позволяет утверждать, что предприятие финансово зависимо. Вместе с тем предприятие испытывает недостаток собственных оборотных средств, что обуславливает необходимость увеличение величины собственного капитала.

Проведенная оценка типа финансовой ситуации дополняется углубленным анализом коэффициентов финансовой устойчивости. Показатели финансовой устойчивости анализируемого предприятия отображены в таблице 24.

Таблица24

Показателифинансовойустойчивости

ООО«Технострой»

Показатель	Оптимальное значение	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное изменение 2015г. к 2013 г.
Коэффициент финансовой независимости(автономии)	0,5-0,6	0,39	0,33	0,27	-0,12
Коэффициент финансовой устойчивости	>0,75	0,57	0,53	0,46	-0,11
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	нижняя граница 0,1	-0,76	-0,68	-0,58	0,18
Коэффициент соотношения заемных и	< 0,7	1,57	2,03	2,71	1,14

собственных средств					
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	0,2 - 0,5	-0,68	-0,82	-0,99	-0,31
Коэффициент прогноза банкротства	> 0	0,77	0,87	1,00	0,23

Как свидетельствуют данные таблицы 24, коэффициент финансовой независимости составил в 2015 году 0,27, что на -0,12 меньше, чем в 2013 году. Данный коэффициент говорит о том, что у предприятия - 27% собственных средств, а 73% составляют заемные средства. Данный коэффициент в последние годы уменьшался. Таким образом, это

отрицательная тенденция в деятельностипредприятия.

Коэффициент финансовой устойчивостив2015 годууменьшилсяна0,11 и составил 0,46, что свидетельствует о ростедолгосрочныхзаймов.

Коэффициент обеспеченности собственнымиоборотнымисредствами показывает, насколько предприятие обеспеченособственнымиоборотными средствами. Данный коэффициент за анализируемыепериодыуменьшилсяна конец 2015 года составил -0,58, что на 0,19 больше чем в 2013 году. Но данный коэффициент ниже нормативного значения и это означает, что в

анализируемыхпериодахпредприятие не было обеспечено собственными оборотнымисредствами.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств составил в 2015 году 2,71, что на 1,14 выше, чем в 2013 году. Увеличение данного коэффициента свидетельствует об ухудшенииэкономическойситуациина предприятии. Также данный коэффициент означает, что предприятие привлекло на один рубль собственныхсредств 1 рублей 2 рубля 71 копейкузаемныхсредств.

Следующий коэффициент маневренности собственных

оборотных средств показывает, какую долю занимают собственные оборотные средства предприятия в общей сумме собственного капитала предприятия. Данный коэффициент в 2013 году составил -0,68, в 2014 году составил -0,82 и в 2015 году был равен -0,99, данные значения не соответствуют норме (0,2 – 0,5).

Коэффициент прогноза банкротства показывает способность предприятия расплачиваться по своим краткосрочным обязательствам при условии благоприятной реализации активов. Чем ниже значение показателя, тем выше опасность банкротства. Коэффициент прогноза

банкротства в 2013-2015 г.г. составлял отрицательное значение (-0,08). Это означает, что опасность банкротства в ООО «Технострой» достаточно велика.

Анализ деловой активности предприятия – это исследование динамики и уровней различных коэффициентов, а также их оборачиваемости (таблица 25).

По данным представленным в таблице 25, можно сделать несколько основных выводов:

- снижение роста оборачиваемости всех активов на 6,6% является негативным моментом, так как идет уменьшение активности и

рациональности использования средствнапредприятии;

- уменьшение оборачиваемости оборотных средств на 28,8% свидетельствует об увеличении потребностипредприятиявоборотных средствах;

- снижение оборачиваемости дебиторскойзадолженностипочтивдва раза свидетельствует об ухудшении работысдебиторами;

Таблица25

Показателиделовойактивностиооо «Технострой»

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	Темп роста 2015г.к 2013г.

				абс.	отн.,%
Среднегодовая стоимость активов,тыс.руб.	16339,0	17741,0	19789,0	3450,0	121,1
Коэффициент оборачиваемости активов	3,3	3,2	3,1	-0,2	93,4
Среднегодовая стоимость оборотных средств,тыс.руб.	5311,0	6650,5	8562,0	3251,0	161,2
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	10,3	8,5	7,2	-3,1	70,2
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	2971,5	4057,5	5993,0	3021,5	201,7
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	18,4	13,9	10,3	-8,1	56,1
Среднегодовая стоимость кредиторской	7295,5	7947,0	9997,0	2701,5	137,0

задолженности, тыс.руб.					
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	7,5	7,1	6,2	-1,3	82,6
Среднегодовая стоимость запасов,тыс.руб.	326,5	369,5	392,0	65,5	120,1
Коэффициент оборачиваемости запасов	167,1	153,0	157,5	-9,6	94,3
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	11029,5	11090,5	11227,0	197,5	101,8
Коэффициент оборачиваемости основныхсредств	4,9	5,1	5,5	0,6	111,2
Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб.	6330,5	6352,0	5897,5	-433,0	93,2
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	8,6	8,9	10,5	1,9	121,5

- уменьшение оборачиваемости кредиторской задолженности на 17,4% свидетельствует об ухудшении соблюдения платежной дисциплины ООО «Технострой»;

- коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов вырос на 11,2%, что является положительным моментом;

- оборачиваемость собственного капитала в 2015 г. имеет тенденцию к росту, это говорит об эффективности использования собственного капитала.

Таким образом, деловая активность ООО «Технострой» на протяжении исследуемого периода в использовании

имущества, вложенного в его формирование, находится в отрицательном значении, кроме основных средств и собственного капитала.

В результате произведенного анализа хозяйственной и финансовой деятельности ООО «Техностройй» было выявленоследующее:

1. Действующая на предприятии структура управления является достаточно эффективной, так как позволяет разграничить компетенцию служб, углубитьихспециализацию, что позволяет профессионально решать задачиспециалистамфункциональных

служб, рационально сочетать линейные и функциональные взаимосвязи.

2. На протяжении рассматриваемого периода наблюдается увеличение в 2015 году по сравнению с 2013 годом, как общего объема выручки, так и всех видов продукции. Это связано с наращиванием производственных мощностей и увеличением ценна продукцию.

3. Подводя итог исследованию ресурсного потенциала предприятия, можно отметить следующее: основные средства и трудовые ресурсы предприятия имеют положительную динамику; показатели эффективности

использования оборотных средств имеют тенденцию к снижению.

4. Затраты на 1 рубль выручки выросли по сравнению с 2013 годом в 2015 году. Наибольшее увеличение материалоемкости отмечено по статье «топливо и энергетика» (на 10% в 2015 году по отношению к 2013 году). Способы сокращения себестоимости кроются в сокращении материальных и трудовых затрат на производство продукции. Так как значительное увеличение затрат произошло по категории «топливо и энергоресурсы», одним из направлений поиска резерва снижения себестоимости продаж, могут

выступить мероприятия, направленные на их экономию.

5. Финансовое состояние ООО «Технострой» определяется как неустойчивое, связанное с нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения реального собственного капитала.

6. Положительными моментами в деятельности ООО «Технострой» можно считать устойчивый спрос, достаточную материально-техническую базу, крепкие связи с потребителями продукции. Задачей в

области финансов в настоящее время является наращивание массы прибыли с целью улучшения финансовой независимости и устойчивости предприятия, чего можно добиться путем снижения себестоимости выпускаемой продукции и пополнения собственного капитала.

3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»

3.1. Пути снижения кредитного риска банка

Существует ряд приемов оценки кредитного риска, среди них качественные модели, скоринговые модели, модели, построенные на разнице между доходностью компании и государственными облигациями, а также модели оценки риска на основе опционов. Наиболее подходящими, как

следствие наиболее применимыми на практике являются скоринговые модели.

Организация управления кредитными рисками банка регламентирована политикой управления кредитными рисками и начинается с обнаружения возможных случаев проявления кредитного риска, то есть специалисты из отдела риск-менеджмента определяют основные факторы риска (рисунок 2).

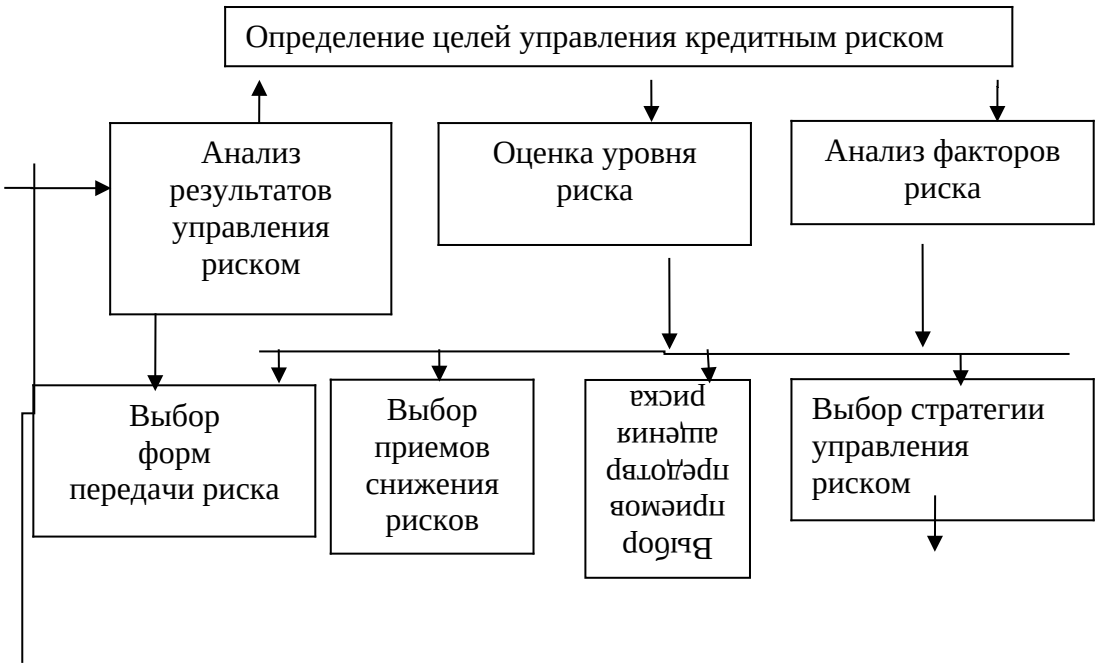



Рисунок 2. Организация управления кредитным риском банка

На основании кредитного риска, а также внутрибанковской документации осуществляется оценка, по итогам которых специалисты из отдела риск-менеджмента выявляют наиболее оптимальные инструменты, позволяющие управлять кредитным риском.

В таблице 26 можно видеть, что коммерческие банки для управления кредитными рисками могут применять два типа инструментов: инструменты

управления кредитными рисками отдельной ссуды и инструменты управления кредитными рисками кредитного портфеля. Для каждой из данных групп выделяют инструменты, которые способны предотвратить причины, приведшие к возникновению кредитных рисков, и инструменты, способные управлять последствиями наступивших кредитных рисков (таблица 26).

Таблица 26

Инструменты, используемые при управлении кредитными рисками

Показатели	Инструменты управления кредитными рисками	Инструменты управления рисками по кредитному портфелю

Инструменты предотвращения причин возникновения рисков	Улучшение качества оценки кредитоспособности заемщика и повышение ее объективности: -проверка кредитоспособности клиента; -кредитный мониторинг		Улучшение качества процесса принятия кредитных решений: - совершенствование его организационной структуры; - квалифицированная проверка; -повышение значения информационных технологий и информационных систем; -контроль за процессом кредитования, кредитная ревизия	
Инструменты управления последствиями наступления	Активные инструменты ограничения потерь: -	Пассивные инструменты страхования убытков:	Активные инструменты: - ограничение рисков; - диверсиф	Пассивные инструменты: - образование резервов

рисков	ограничение рисков; - перенос рисков; - деление рисков	-учет риска при установлении процентной ставки	икация кредитного портфеля; - управление проблемными кредитами	ликвидности; - контроль качества кредитного портфеля; - образование резервов собственного капитала

Рассмотримпоэтапноорганизациюи структуру процесса управления кредитными рисками коммерческого банка:

1. Информационный этап. Источниками информации могут

выступать: бухгалтерская отчетность, аудиторская информация, учредительные документы, данные информационных агентств, отраслевые истатистические сборники, Интернет, бюджеты, бизнес-планы.

2. Выявление значимых факторов кредитного гориска.

3. Оценка и анализ кредитного гориска. На практике отечественных кредитных организаций наиболее используемыми способами оценки кредитных рисков являются:

- Методика Банка России. Центральный Банк Российской Федерации, устанавливает как общие

критериииотнесениякредитакоднойиз пятикатегорийкачества,такиосновные критерии с целью формирования соответствующего резерва. В нормативных актах Банка России не содержитсяподробнаярегламентация процессаоценкииианализафинансового состояния и качества обслуживания ссуды.

- Внутренняя рейтинговая (скоринговая) оценка. Рейтинговая модельвключаетсистемупоказателей, посуммированиюкоторыхвдальнейшем определяютинтегральныйпоказатель, величина которого относит контрагента к определенному классу

или категории, и затем уже делаются выводы о надежности данного контрагента [9, с. 47]. Кредитные рейтинги являются широко используемыми и самыми распространенными в практике банков.

- Методика Базельского комитета. Данная методика основывается на взвешенных рисковых оценках и, по сути, основывается на стандартизированном алгоритме рейтинговой оценки [3, с. 725]. В российских банках эта методика практически не применяется из-за существенных затрат банка, которые он должен понести при оценке риска с

использованиемданногоалгоритма [12, с. 147]. Однако благодаря развитию системы профессиональных рейтинговых агентств постепенно подход Базеля становится более применимым.

Кредитный скоринг - система оценки кредитоспособности (кредитных рисков)лица,основаннаяначисленных статистическихметодах[4].

Внастоящеевремявосновуметодики оценкикредитоспособностизаемщика положен анализ различных характеристикклиента,относящихсяк кредитнойистории,атакжесоциально-демографических параметров. В

результате этого анализа получается интегральный показатель, помогающийбанкусделатьвыводотом, хорошийпереднимклиентилиплохой.В основе кредитного скоринга лежит анализ на базе данных кредитных историй, имеющихся у банка, иными словами, система ищет в своей базе данныхзаемщикасхарактеристиками, похожиминахарактеристикиклиента, подавшего заявку на кредит, и делает выводоегопотенциальномповедении. Таким образом, скоринг является математико-статистическоймоделью, которая помогает распределить клиентоввразныегруппыриска.

На данный момент можно выделить несколько видов кредитного скоринга (рисунок 3) в зависимости от этапа взаимоотношений банка и клиента:



Рисунок 3. Виды скоринга банка

У российского кредитования есть свои особенности, которые связаны с нестабильностью экономики в целом, заметным перекосом в развитии отраслей, а также большой долей теневых доходов. Все это сильно

сказывается на индивидуальных параметрах заемщиков и заставляет банки делать на это поправку в своих моделях.

Оценка кредитоспособности заемщиков с помощью скоринга имеет ряд преимуществ перед аналогичной процедурой, проводимой вручную кредитными инспекторами. Во-первых, мнение последних носит большую долю субъективизма. Во-вторых, кредитный инспекторы не могут вручную быстро обрабатывать большие массивы данных. В-третьих, затраты на использование скоринга на одну заявку намного ниже. Помимо этого, благодаря

автоматизации процесса принятия решения с введением скоринга значительно повышается скорость рассмотрения заявки, что особенно важно в условиях высокой конкуренции со стороны других банков.

При построении кредитного скоринга за основу могут быть взяты линейная регрессия, логистическая регрессия, дискриминантный анализ, деревья решений, нейронный сети и другое. Однако наиболее часто применимым на практике методом является оценка логистической регрессии.

4. Принятиенаосновепроведенного анализа управленческого решения об обоснованностиивыгодностисделки.

5. Контрользакредитнымирискамив коммерческом банке, который включает:

- Контроль в пределах структурных подразделений,тоестьсамоконтроль;

ответственных исполнителей, а также контроль руководителей различныхподразделений;

-Контрольвпределахвсегобанка.Его можноразделитьнаконтроль;

рисков текущий и контроль рисков последующий;

- Внешний контроль, осуществляемый в пределах внешнего аудита банка.

Изучив различные методы регулирования и управления кредитными рисками, используя походы С.Н. Лаврушина [20, с. 673] можно сделать вывод, что такое понятие как «методы регулирования кредитных рисков» необходимо рассматривать в виде совокупности экономических способов и организационно-правовых мер, способных как обеспечить реализацию интересов клиентов (кредиторов и заемщиков) так и

предотвратить и минимизировать кредитныериски.

Методики регулирования кредитных рисков можно классифицироватьсточкизрениясферы их возникновения и применения, что дает возможность выделить внешние и внутренние методики регулирования кредитныминискамиидетализировать их, уделяяособоевниманиекосвенным методам:страховомуиконтрактному.

Использование контрактного методапредставляетсобойполучение информации о заемщиках (кредитной истории) от кредитного бюро и рейтинговыхагентств.Несомненно,он

наиболее перспективен в развитии риск-менеджмента в российских банках, поскольку малые и средние банки представляют подавляющее большинство в структуре банков, и профессиональныенавыкибанковских сотрудниковвсеещеневысоки.Полный доступ к квалифицированной и достоверной информации будет способен минимизировать кредитные риски.

В основе банковского управления кредитными рисками обязаны быть заложеныследующиепринципы:

- прогноз и количественное измерение возможных источников

потерьилиситуаций,которыеспособны принестиубытки;

- создание резервов для финансирования рисков, а также экономического стимулирования их снижения;

- ответственность управляющих и сотрудников, четкое соблюдение выбранной политики и процессов управлениярисками;

-согласовываемыйконтрольрисков всеми подразделениями и службами банка,слежениезарезультативностью процедуруправлениярисками.

В способе расчета ПАО «Сбербанк России» имеется недочет, банк не

использует способ рейтинговой (бальной) оценки при помощи, которой можно отнести заемщика к конкретному классу и принять решение кредитовать заемщика либо нет. Поэтому предложены меры по устранению данного недочета.

Для того чтобы данная методика заработала банку потребуется обучить кредитных специалистов, данной методике. Соответственно на обучение придется потратить определенные средства и время. В качестве альтернативы экономии времени можно предложить приобрести программу «Скоринг».

Данная программа учитывает все 26 позиций надежности организации-заемщика. Определяются следующие позиции: коэффициент общей ликвидности организации заемщика; коэффициент абсолютной ликвидности; коэффициент текущей ликвидности; продолжительность 1 оборота активов; коэффициент оборачиваемости (замедление или ускорение) [32, с. 124].

Также находится: коэффициент соотношения собственного и заемного капитала; рентабельность оказанных услуг, работ; срок пользования кредитными средствами; наличие

убытков; наличие убытков; сезонная зависимость; срок деятельности компании; как часто происходит смена руководства; место нахождения заемщика; банковские реквизиты заемщика; как своевременно были погашены предыдущие кредиты; деловая активность (увеличение валюты баланса);разнообразие деятельности заемщика; кадровый потенциал компании; объект выдачи займа; соотношение привлеченных и собственных средств; расчет кредитногориска; оценканадежности залога; оценка обеспеченности ресурсами; имеется ли план развития

компании на ближайшую пятилетку;

наличие складских помещений;

- оценка в зависимости от размера уставного фонда.

Все необходимые данные забиваются в программу. На основании данных программы выдает результат (таблица 27).

Таблица 27

Определение класса заемщика

Класс	Общая сумма баллов
Класс А заемщик надежный	больше 240
Класс Б заемщик с минимальным риском	от 190 – 240
Класс В заемщик со средним риском	от 140 – 190
Класс Г	от 90 – 140

заемщиксвысокимриском	
КлассД заемщиксполнымриском	меньше90

Поданнымрасчетамподсчитываются балы, иопределяетсяклассзаемщика. Прииспользованииметодики, которая существуетв ПАО «Сбербанк России» и программы «Скоринг» можно добиться наиболее точных результатов и тем самым обезопаситьсебя от сомнительныхзаемщиков.

3.2. Расчетэффектаотвнедрения

программы«Скоринг»

Экономическийэффектотвнедрения программы«Скоринг»можетбытьтолько

косвенным, так как внедренные средства автоматизации не считаются прямым источником прибыли, а считаются либо дополнительным средством организации получения выгоды, либо помогают уменьшать издержки.

Оценить экономический эффект от использования программы можно двумя способами: простым и сложным (более трудоемкий способ, но более точный). Простой способ это некоторое упрощение сложного способа с учетом различных «оговорок». К примеру, если материальные издержки не изменяются после введения программы, то их можно

исключить из расчета, тем самым его упростив. Абсолютная оценка по трудномуметоду,какправило,ведется грамотными специалистами по результатам обследования бизнес-процессов банка. Однако если нужно быстро и приблизительно оценить эффективность введения программы «Скоринг», то можно в представленные формулы подставлять оценочные значения издержек. Естественно, при примененииоценокиздержек,аникакне их практических значений, экономический эффект будет рассчитаннеточно,однакотемнеменее

позволит оценить полезность и надобностьпрограммы.

Основной экономический эффект от введения программы «Скоринг» содержится в усовершенствовании оценки определения кредитоспособности заемщика в ПАО «Сбербанк России», в первую очередь за счет увеличения производительности труда и минимизации кредитных рисков.

Для ПАО «Сбербанк России» экономический результат выступает в виде экономии трудовых и денежных ресурсов, получаемой от:

- снижения трудозатратности расчетов;

- понижение трудозатрат на поиски подготовку документов;

- экономии на расходных материалах (бумага, дискеты, картриджи);

- сокращения кредитных специалистов.

Снижение же трудозатрат в ПАО «Сбербанк России» возможно за счет автоматизации работы с документами, снижения затрат на поиск информации.

Критерием эффективности создания и внедрения новых средств автоматизации является ожидаемый

экономический эффект. Он определяется по формуле (1):

Э =Э р -Е н *К п (1),

где Э р - годовая экономия,

Е н - нормативный коэффициент (Ен =0.15, т.к. нормативный коэффициент сравнительной эффективности для данной отрасли – 0,15),

К п - капитальные затраты на проектирование и внедрение, включая первоначальную стоимость программы.

Годовая экономия $Э_р$ складывается из экономии эксплуатационных расходов и экономии в связи с повышением производительности труда

пользователя. Данная экономия вычисляется по формуле (2):

$Э_р = (Р_1 - Р_2) + \Delta Р_п$ (2),

где $Р_1$ и $Р_2$ - соответственно эксплуатационные расходы до и после внедрения разрабатываемой программы,

$\Delta Р_п$ - экономия от повышения производительности труда дополнительных пользователей.

В случае если расценивать экономический эффект с учетом всех подробностей, то капитальные издержки на конструирование и введение рассчитываются с учетом

продолжительности работ на данном шаге.

Под проектированием понимается совокупность работ, которые нужно исполнить, чтоб запроектировать систему, часть системы либо поставленную задачу. Под введением понимается комплекс дел по вводу в промышленную использование системыс вероятнымиеедоработками. Для расчета издержек на шаге проектирования нужно найти длительностькаждойработы,начинаяс составлениятехническогопоручения изавершаяоформлениемдокументов.

Длительность работ ориентируется либо по нормативам (при этом используют особые таблицы), или рассчитывают их на основании экспертных оценок по формуле 3 [35]:

$$T_0=(3*T_{min}+2*T_{max})/5 \quad (3),$$

где T_0 - ожидаемая продолжительность работ,

T_{min} и T_{max} ~ соответственно меньшая и большая по мнению профессионала продолжительность работы.

Данные расчетов прогнозируемой продолжительности работ приведены в таблице 28.

Таблица 28

Таблица длительности работ на этапе проектирования

Наименованиеработ	Длительность работ,дней		
	минимум	максимум	ожид.
Разработкатехнического задания	1	2	2
Анализтехнического задания	2	5	3
Изучениелитературыпо работеспрограммой	5	10	7
Знакомствососновными этапамипроектирования	1	3	2
Оформление техническогозадания (ТЗ)	1	2	2
Разработкаалгоритма	2	5	3
Доработкипрограммы	10	20	15
Отладкапрограммы	15	20	18
Экономическое обоснование	1	3	2
Оформление пояснительнойзаписки	3	7	5
Выполнениеплакатов	5	10	8

Капитальные затраты на этапе проектированияК$_к$ рассчитываютсяпо формуле(4):

$K_к = C + Z_п + M_п + H$ (4),

где С – первоначальная стоимость программногопродукта,

$Z_п$ - заработнаяплатаспециалистовна всех этапах проектирования и внедрения,

$M_п$ - затратынаиспользованиеЭВМна этапепроектированияивнедрения,

Н - накладные расходы на этапе проектированияивнедрения.

Одним из основных видов затрат на этапе проектирования является заработнаяплатаспециалиста,которая рассчитываетсяпоформуле(5) [33, с. 308]:

$Z_{п=} Z_п * T_п * (1 + A_с/100) * (1 + A_п/100)$ (5),

где $Z_п$- заработная плата разработчика на этапе проектирования,

$Z_д$ - дневная заработная плата разработчика на этапе проектирования,

$А_с$ - процент отчислений на социальноестрахование,

$А_п$-процентпремий.

В общем варианте расходы потраченные на машинное время, состоят из расходов на дисплейное времяирасходовнапроцессноевремяпо формуле(6):

$$M = t_д * C_д + t_п * C_п \quad (6),$$

где $С_п$ и $С_д$ - соответственно стоимости одного часа процессорного и дисплейного времени,

$t_д$ и $t_п$ - соответственно процессорное и дисплейное время, необходимое для решения задачи.

Расходы на эксплуатационные принадлежности определяются простым подсчетом затрат на их приобретение по оптовым (или свободным) ценам.

Так как данная программа работает через сеть интернет, в расчете процессного времени нет необходимости. В данном случае в формуле будем, принимаются как $С_п=0$ и $t_п=0$.

В эксплуатационные расходы входят:

- содержание информационных расходов;

- расходы на функционирование программы;

-расходынасодержаниездания;

-прочиерасходы.

Так как данная программа обслуживается в интернете, то в этом случаерасходыбудутсвязанытолькос содержанием персонала по техническимсредствам,атакжепрочие расходы. Расходы по различным видам сотрудниковопределяемпоформуле7 [33, с. 289]:

$Z = n_i z_i * (1 + A_c/100) * (1 + A_п/100)$ (7),

где n_i - численность персонала 1-го вида связанная с выполнением работ,

A_c - процент отчислений на социальное страхование,

$A_п$ - средний процент премий за год,

Прочие расходы составляют от 1 до 3% от суммы всех эксплуатационных расходов.

- до внедрения программы формула (8):

$$Р_{пр1} = (Z + М_1 + Н) * 0{,}03 \quad (8);$$

- после внедрения программы формула (9):

$$Р_{пр2} = (Z + М_2 + Н) * 0{,}03 \quad (9);$$

Таким образом, эксплуатационные расходы составляют:

- до внедрения программы формула (10):

$P_1=Z+M_1+H+P_{пр1}$ (10);

- после внедрения программы формула (11):

$P_2=Z+M_2+H+P_{пр2}$ (11).

Расчет экономии за счет увеличения производительности труда пользователя. В исследуемой нами компании пользователи при экономии i-вида с применением программы экономит ΔT_i, часов, то повышение производительности труда составит по формуле (12):

$$P_i=\left(\frac{\Delta T_j}{F_j-\Delta T_j}\right)x100 \quad (12)$$

где F_j - время, которое планировалось пользователем для выполнения работы j-

видадовнедренияпрограммы. Данные представимвтаблице29.

1. Pi= 25/ (45-25)*100%= 125;
2. Pi=5/ (6-5)*100 %= 500;
3. Pi=20/(25-20)*100%= 400;
4. Pi=14/(40-14)*100 %= 53,85.

Таблица29

Работапользователей

№ п/п	Вид работ	До автоматизации минут Fj	Экономия времени минут Dt	Повышение производительности труда Pi, в %
1	Ввод информации	45	25	125
2	Проведение расчетов	6	5	500
3	Подготовка отчетов печать	25	20	400

4	Анализ и выборка данных	40	14	53,85

Экономия, связанная с повышением производительности труда пользователя Р определим по формуле (13):

$$\Delta P = Z_{п} \times \sum_{i} \frac{P_i}{100} \quad (13),$$

где $Z_п$ - среднегодовая заработная плата одного сотрудника.

К примеру, возьмем одного кредитного специалиста.

Zп =17200,
Pi= (125+500+400+53.85)/100= 10.79.

Итак, рассчитаем экономическую эффективность программы «Скоринг»:

1. Стоимость приобретаемой программы «Скоринг» составляет 752 доллара.

K =752+ (752*3 %)= 774,56 ;

2. Посчитаем расходы на содержание персонала, исходя из условия, что оклад сотрудника составляет 17 200 руб. по формуле (14):

$$Z= n_i z_i *(1+ A_c/100)*(1+A_п/100) \quad (14)$$

где n_i - численность персонала 1-го вида связанная с выполнением работ,

A_c - процент отчислений на социальное страхование,

$A_п$ - средний процент премий за год,

Z= 1*17200* (1+30/100)=22 360.

В ПАО «Сбербанк России» накладные расходы до и после внедрения программы

остаются неизменные. То есть внедрение данной программы не вызовет экономию чернил и расхода бумаги. В связи с этим годовая экономия равна экономии производительности труда - 10,79 %.

Рассчитаем экономию, связанную с повышением производительности труда менеджера по продажам.

Р =22360*10,79= 241 264,4 руб. в год.

Теперь рассчитаем ожидаемую экономическую эффективность:

Для этого воспользуемся формулой (2) описанной выше:

$$Э_{р}=(Р_{1}-Р_{2})+\Delta Р_{п}, \quad (2)$$

где Р1 и Р2 - соответственно эксплуатационные расходы до и после внедрения разрабатываемой программы;

$\Delta Р_{п}$ - экономия от повышения производительности труда дополнительных пользователей.

$Э_{р=}$ (241 264,4- (774.56*64.62))*0.15= (241264,4- 50052)- ((241264.4-50052)*0.15)=191 212.4-28 681,9= 162 530,5.

Подведя итоги расчетов экономической эффективности от внедрения программы можно сделать вывод, что она достаточно большая. То есть, потратив 50052 рубля на покупку и внедрение данного портала, ПАО «Сбербанк России» получить экономическую выгоду в 3 раза

превышающую первоначальные затраты. Выгода получается за счет увеличения производительности труда одного сотрудника [34].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Способностьзаемщикаполностьюив срок рассчитаться по собственным долговымобещаниям(основномузаймуи процентам) называется кредитоспособностью клиента. Кредитоспособностьзаемщиканикакне фиксирует неплатежи за прошлый период либо на какую-либо дату, а предсказываетспособностькзакрытию долганаближайшуюперспективу.

Мы выяснили, что под кредитоспособностью предприятия понимается способность заемщика полностьюивсрокрассчитатьсяпосвоим

долговым обязательствам, то есть основному долгу и процентам. Были рассмотреныосновныезадачианализа кредитоспособности предприятия и коэффициенты, применяемые при определении финансового положения заемщика.

Также выяснили, что анализ кредитоспособности предприятия включаетцелыйрядметодов:методсбора информации о клиенте; на основе финансовыхкоэффициентов;наосноведенежного потока; на основе показателей делового риска; метод рейтинговой (бальной) оценки; метод

оценкикредитногориска;наблюдение заработойклиента.

Анализпоказателейбанкапоказал, чтобанкведетдоходнуюдеятельность,а это говорит о том, что его кредитные специалисты четкознаютсвоюработуи правильно рассчитывают кредитоспособность заемщика. Для примера была изучена компания ООО «Техностройй», которая дала заявку на получение кредита в ПАО «Сбербанк России». При расчете кредитоспособности данного заемщика были использованы его бухгалтерские документы (бухгалтерскийбаланс).

Анализ первоначальных данных ООО «Технострой», что кредитный эксперт ПАО «Сбербанк России», ориентировался на следующие подходы:

1) на финансовое состояние заемщика,

2) ознакомление с его кредитной историей и деловой репутацией компании (у компании она положительная).

3) Анализ формы управления и тип предприятия,

4) оценка отрасли, обеспечение кредита (предоставляются в залог материалы на сумму 500 000 рублей),

5) конкурентоспособность заемщика и какую долю на рынке своих услуг занимает заемщик.

Заемщик ООО "Технострой" являющийся клиентом ПАО «Сбербанк России», обратился в банк за предоставлением кредита на сумму в 1500 000 рублей, со сроком на 2 года. Полученный кредит компания планирует потратить на закупку оборудования и машины. Компания предлагает в залог материалы на сумму 500 000 рублей. ООО "Технострой" предоставил в ПАО «Сбербанк России» все нужные документы, и требования банка соблюдены. Факторов

препятствующих получению кредита нет. Поэтому банк предоставит кредит под 21% годовых.

Комплексный анализ финансового положения ООО "Технострой" показал, что при этом рентабельность строительных услуг осталась неизменной по сравнению с 2014 годом, что дает положительную динамику развития компании. Рентабельность основной деятельности увеличилась на 9 %. Рентабельность собственного капитала наоборот показывает снижение, и это говорит о том, что предприятию не страшна инфляция, но при этом риск банкротства все же

существует. Анализ несостоятельностиклиентовпоказал, что коэффициент утраты (восстановления) платежеспособности составляет 0,68 <1, это говорит о том, что компания не в состоянииипокрытьвсесвоидолги,ией требуетсядополнительныеисточники средств,напримервввидезайма.Нопри этом показатель коэффициента утраты платежеспособностив2015годувыше,чемв 2014 году на 0,09, что свидетельствует о положительной динамики развития компаниииувеличенииеефинансовой стойкости.

Анализируя предприятие ООО "Технострой", можно сделать вывод, что предприятие находится в довольно неплохом имущественном положении, за исключением соотношения темпов подъема дебиторской и кредиторской задолженности и нехваткой части личных средств в используемых активах.

При определении кредитного риска выяснили, что ООО «Технострой» относится к 2 категории качества (ссуды нестандартные), такая категория считается умеренным кредитным риском. У клиента стабильное финансовое положение, которое

подтверждается положительными финансовыми ипоказателями.

Проанализировав все выше сказанное компании были предложены мероприятия по снижению кредитного риска, ПАО «Сбербанк России», для этого предложено приобрети программу «Скоринг». По итогам расчета финансовой эффективности данного проекты вычислили, что он рентабельный. Не смотря на то, что пользакосвенная, однако, какправило, ощутимая в средне и долгосрочной перспективе. Введение средств автоматизации имеет возможность привести к корректированию самого

бизнес-процесса, так как задачи выполняются быстрее. Работники могут производить большие размеры информациизасвоерабочеевремя,что можно применять либо для снижения издержекнаперсоналлибодляскорого развития бизнеса при неизменности численностислужащих,занимающихся обработкойинформации.

Основной экономический эффект от введения программы «Скоринг» содержится в усовершенствовании оценки определения кредитоспособности заемщика в ПАО «СбербанкРоссии», впервуюочередьза счетувеличенияпроизводительности

труда и минимизации кредитных рисков.

Для ПАО «Сбербанк России» экономический результат выступает в виде экономии трудовых и денежных ресурсов, получаемой от:

- снижения трудозатратности расчетов;

- понижение трудозатрат на поиски подготовку документов;

- экономии на расходных материалах (бумага, дискеты, картриджи);

- сокращения кредитных специалистов.

Стоимость приобретаемой программы «Скоринг» составляет 752 доллара.

Расходы на содержание персонала, исходя из условия, что оклад сотрудника составляет 17 200 руб. по формуле (14):

Z= 1*17200* (1+30/100)=22 360 руб.

В ПАО «Сбербанк России» накладные расходы до и после внедрения программы остаются неизменные. То есть внедрение данной программы не вызовет экономию чернил и расхода бумаги. В связи с этим годовая экономия равна экономии производительности труда - 10,79 %.

Экономия, связанная с повышением производительности труда менеджера по продажам составила 241 264,4 рублей в год.

Ожидаемая экономическая эффективность составила 162 530,5 рублей.

Подведя итоги расчетов экономической эффективности от внедрения программы можно сделать вывод, что она достаточно большая. То есть, потратив 50052 рубля на покупку и внедрение данного портала, ПАО «Сбербанк России» получить экономическую выгоду в 3 раза превышающую первоначальные затраты. Выгода получается за счет

увеличения производительности трудаодногосотрудника.

Литература

1. Гражданский кодекс РФ часть первая от 30.11.94 г № 51-ФЗ (с изменениями и ред. от 31.01.2016 г.), статья 56 (с изменениями и от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ).

2. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банка» № 139-И от 03.12.12 г. (с изм. от 30.11.2015 г.).

3. Положение Центрального банка РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 254-П от 26.03.04 (в ред. от 01.09.15 г.).

4. Регламент по работе с проблемной и просроченной задолженностью клиентов Сбербанка России от 20.11.2001 № 278-2-р .

5. Регламент предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанка » № 229-р от 10.07.97 г .

6. Устав банка ПАО «Сбербанк России ».

7. Федеральный закон от 26.10.2002г . N 127-ФЗ (ред. от 22.08.2004г .) «О несостоятельности (банкротстве)» // Консульт антПлюс , 1992. – Режим доступа: локальный. – Дата обновления 28.10.2013.

8. Артюшин В .В . Финансовый анализ . Инструментарий практика . Учебное

пособие.–М.:М.:Юнити-Дана,2012.

9. Бахрамов Ю.М. Финансовый менеджмент: Учебникдлявузов.2-еизд. Стандарттретьегопоколения.–СПб.: Питер,2011.-с.47

10. Вишняков И.В. Методы и модели оценки кредитоспособности заемщика. СПб.: Издательство СПб.: Питер2012.

11. Едронова В.Н., Хасянова С.Ю. Зарубежныеиотечественныеподходыкопределению кредитоспособности заемщика//Деньгиикредит.-2012.-№11.-с.5-10.

12. Жарковская Е.П., Арендс И.О. Банковское дело: Курс лекций. – М.: Омега-Л,2013.

13. ЖуковЕ.Ф.Деньги.Кредит.Банки: Учебникдлявузов/Подред.–М:ЮНИТИ-ДАНА,2013.-с.287

14. И.Т.Балабанова Банки и банковскоеделo:учебник/ред.–СПб.: Питер,2013.–304с.

15. Кирисюк Г.М, Ляховский В.С. Оценка банком кредитоспособности заемщика/Деньгиикредит–2012г.

16. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью. – М.: Проспект, 2013.-с.171

17. Ковалев В.В. Управление финансовой структурой фирмы. – М.: Проспект,2013.

18. Коробов Г.Г., Коробов Ю.И. Основы банковского дела: учебное пособие 2013г .-с . 259.

19. Лаврушин О.И Банковский менеджмент-3изд., перераб.идоп././ 2010г .-с .308

20. Лаврушин О.И.- М.: Финансы и статистика, 2014.- с .673.

21. Овчаров А.О. Организация управления рисками в коммерческом банке// Банковскоедело.– 2014. - №1. - с . 17-30.

22. Развитиебанковскогосектора РФв 2015г .// ВестникБанка России - №6. - 2015.

23. Сагитдинов М.Ш., Калимулина Ф.Ф. К вопросу об анализе деятельности

коммерческого банка // Банковское дело . – 2013. - № 111. - с . 16-23.

24. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Учебное пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

25. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: Учебное пособие - М.: Перспектива, 2013. с. 51.

26. Тараканова Л.Г. Учреждение мелкого кредита: исторический опыт России и совместные проблемы // Деньги и кредит. - 2013. - № 9.

27. Финансово-кредитные отношения в условиях перехода к инновационной экономике: Сборник научных статей / ВЗФЭИ. Тульский филиал ы; Редкол.:

КоршуноваГ.В., НикитинаЕ.А., МелайЕ.А. – Тула: Б.и., 2012. с.124.

28. Финансовый менеджмент. Учебник. Подред. Е.И. Шохина. 3-е изд., стер. ГрифМОРФ. – М.: Кнорус, 2013.

29. Халевинская Е.Д. Банковские кредиты // Аудитифинансовыйанализ. – 2013. - № 5. - с. 21-26.

30. Хандруев А.А. Управление рискамибанков: научно-практический аспект//Деньгиикредит. – 2012. - № 7. - с. 16-20.

31. Черкасов, В.Е. Банковские операции: финансовый анализ / В.Е. Черкасов. – М.: Консалтбанкир, 2012 – 124с.

32. Шаламов Г.А.. Бюро кредитных историй как инструмент снижения

банковскихрисков // Банковскоедело - 2013.- с .124.

33. Шексня С.В. Оценка эффективности управления персоналом: учебник; Инфра-М 2012 год. стр .208-212.

34. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке.–М:Финансыистатистика, 2013.

35. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков. / М.: Финансы и статистика. 2012.

36. Штайн фон Й.-Х Раннее распознаваниe кредитных рисков.: Штудгарт, 2012, стр. 163.

37. Эволюция подходов в оценке

кредитного риска / К. Г. Шумакова // Финансы и кредит. – 2014.- № 7.

38. Янишевская В.М., Севрук В.Т., Лукачер Т.Г. Анализ платёжеспособности предприятий и организации: практическое руководство для государственных и иных предприятий 2013г., стр. 308.

39. Клуб банковских аналитиков. www.bankir.ru .

40. Справочно-правовая система http://www.consultant.ru/.

Приложения

Приложение1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

От 01.10.2015

ОтделениеПАО«Сбербанк»

Квартальная (годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1	285 823	147 220
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	147 404	54 101
2.1	Обязательные резервы	2.1	21 275	19 246
3	Средства в кредитных организациях	3	1 082 558	197 863
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5	2 343 644	1 874 366
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	714 943	279 947
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	6	7
8	Требование по текущему налогу на прибыль	8	16 366	2 845
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	288 418	294 944
11	Прочие активы	11	101 950	44 539
12	Всего активов		4 981 112	2 895 832
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	14	0	259 695
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15	4 204 116	2 192 979
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2 423 445	1 404 259
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	7
19	Отложенное налоговое обязательство	19	14 411	36 497
20	Прочие обязательства	20	99 029	65 322
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон		1 361	530
22	Всего обязательств		4 318 817	2 545 080

"Мазар Аудит"
"Mazars Audit"

Продолжениеприложения1

	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	23	158 251	158 251
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		12 134	12 134
26	Резервный фонд		26 785	16 717
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		6 734	1452
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		138 178	138 471
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		13 600	13 600
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		306 613	10 127
31	Всего источников собственных средств		662 295	350 752
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	32	13 124 857	130 828
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 580	2 658
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Приложение2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

На 01.10.2014

Отделение ПАО «Сбербанк»

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1	204 553	168 881
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	90 959	98 329
2.1	Обязательные резервы	2.1	20 837	27 956
3	Средства в кредитных организациях	3	105 865	43 585
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	0	49 444
5	Чистая ссудная задолженность	5	1 909 055	2 146 173
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6	6	6
8	Требование по текущему налогу на прибыль	7	2 618	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	274 615	263 689
11	Прочие активы	9	42 814	40 850
12	Всего активов		2 630 485	2 810 957
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	2 216 740	2 399 186
15.1	Вклады физических лиц		1 435 945	1 402 147
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	11	14 854	0
20	Прочие обязательства	12	83 436	72 383
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	13	791	4 495

Продолжениеприложения2

	операциям с резидентами офшорных зон			
22	Всего обязательств		2 315 821	2 476 064
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	14	158 251	158 251
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		12 134	12 134
26	Резервный фонд		16 717	8 859
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		115 974	144 974
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		13 600	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-2012	10 675
31	Всего источников собственных средств		314 664	334 893
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	15	152 867	172 117
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15	19 616	49 796
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Приложение 3

Таблица 1

Структурный анализ отчета о прибылях и убытках ПАО «Сбербанк России»

Показатель	Сумма на 01 Октября 2015 г
Процентные доходы	283363
Доходы от операций с ценными бумагами	0
Доходы от операций с иностранной валютой	26380
Доходы от операций с драгоценными металлами	66
Доходы от переоценки иностранной валюты	53003
Комиссионные доходы	47532
Доходы от разовых операций	758
Доходы от прочих операций	494
Прочие операционные доходы	1318
Доходы от восстановления резервов на возможные потери (кроме резервов под проценты по ссудам)	211143
Процентные расходы	107624
Расходы от операций с ценными бумагами	29
Расходы от операций с иностранной валютой	18621
Расходы от операций с драгоценными металлами	9
Расходы от переоценки иностранной валюты	49658
Комиссионные расходы	10998
Расходы от разовых операций	112
Расходы от прочих операций	1582
Административно-управленческие расходы	174918

Операционные расходы	176621
Расходы по созданию резервов на возможные потери (кроме резервов под проценты по ссудам	253041
Возмещение (расход) по налогам	8159
Чистые процентные доходы	175739
Чистые непроцентные доходы	47609
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-29
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7759
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	57
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3345
Чистые комиссионные доходы	36534
Чистые доходы от разовых операций	646
Прочие чистые операционные доходы	-1088
Чистые доходы (расходы)	182768
Чистые доходы от изменения объемов резервов на возможные потери	-41898
Финансовый результат (балансовый) или Прибыль (убыток) до налогообложения (без налогов и сборов, относимых на расходы, а также без увеличения (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	
Прибыль (убыток) после налогообложения	-2012

Продолжение приложения 3

Таблица 2

Структурный анализ за 2014 год

Показатель	Сумма на 01 Октября 2014 г
Процентные доходы	265477
Доходы от операций с ценными бумагами	534
Доходы от операций с иностранной валютой	20435
Доходы от операций с драгоценными металлами	26
Доходы от переоценки иностранной валюты	26081
Комиссионные доходы	59524
Доходы от разовых операций	2669
Доходы от прочих операций	550
Прочие операционные доходы	3245
Доходы от восстановления резервов на возможные потери (кроме резервов под проценты по ссудам)	247451
Процентные расходы	115702
Расходы от операций с ценными бумагами	519
Расходы от операций с иностранной валютой	14439
Расходы от операций с драгоценными металлами	43
Расходы от переоценки иностранной валюты	23379
Комиссионные расходы	10875
Расходы от разовых операций	57
Расходы от прочих операций	1685
Административно-управленческие расходы	167236
Операционные расходы	169021
Расходы по созданию резервов на возможные потери	271091

(кроме резервов под проценты по ссудам	
Возмещение (расход) по налогам	7046
Чистые процентные доходы	149775
Чистые непроцентные доходы	57362
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	15
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5996
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-17
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2702
Чистые комиссионные доходы	48649
Чистые доходы от разовых операций	2612
Прочие чистые операционные доходы	-1135
Чистые доходы (расходы)	186742
Чистые доходы от изменения объемов резервов на возможные потери	-23640
Финансовый результат (балансовый) или Прибыль (убыток) до налогообложения (без налогов и сборов, относимых на расходы, а также без увеличения (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	17721
Прибыль (убыток) после налогообложения	10675

Продолжение приложения 3

Таблица 3

Структурные показатели за 2015 год

Показатель	Сумма на 01 Октября 2015 г
Процентные доходы	311597
Доходы от операций с ценными бумагами	48316
Доходы от операций с иностранной валютой	495704
Доходы от операций с драгоценными металлами	78
Доходы от переоценки иностранной валюты	248191
Комиссионные доходы	44969
Доходы от разовых операций	304583
Доходы от прочих операций	4270
Прочие операционные доходы	308931
Доходы от восстановления резервов на возможные потери (кроме резервов под проценты по ссудам)	407231
Процентные расходы	191090
Расходы от операций с ценными бумагами	5477
Расходы от операций с иностранной валютой	436222
Расходы от операций с драгоценными металлами	10
Расходы от переоценки иностранной валюты	252833
Комиссионные расходы	9660
Расходы от разовых операций	965
Расходы от прочих операций	6591
Административно-управленческие расходы	195926

Операционные расходы	203492
Расходы по созданию резервов на возможные потери (кроме резервов под проценты по ссудам	466807
Возмещение (расход) по налогам	-7255
Чистые процентные доходы	120507
Чистые непроцентные доходы	132988
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	42839
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	59482
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	68
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4642
Чистые комиссионные доходы	35309
Чистые доходы от разовых операций	303618
Прочие чистые операционные доходы	-2321
Чистые доходы (расходы)	502850
Чистые доходы от изменения объемов резервов на возможные потери	-59576
Финансовый результат (балансовый) или Прибыль (убыток) до налогообложения (без налогов и сборов, относимых на расходы, а также без увеличения (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль)	299358
Прибыль (убыток) после налогообложения	306613

Приложение 4

Таблица 1

Доходы и расходы ПАО Сбербанк

Агрегированный отчет о финансовых результатах млрд. руб.

Показатели	2014	2013
Чистый процентный доход	959,7	812,7
Чистый комиссионный доход	217,2	171,2
Чистый доход до операций с финансовыми активами, ценными бумагами и иностранной валютой	94,2	20,0
Прочие операционные доходы	47,6	22,0
Операционный доход до создания резервов	1318,6	1025,9
Изменение резервов	-290,8	-56,7
Операционные расходы	-598,7	-466,4
Прибыль до налогообложения	429,2	502,8
Расход по налогам	-118,0	-125,1
Прибыль после налогообложения	311,2	377,6

Продолжение приложения 4

Таблица 2

Активы и пассивы

Агрегированный баланс млрд. руб.

	1 января 2015	1 января 2015
Денежные средства	1241	717
Средства в Банке России	370	409
Средства в кредитных организациях	356	94
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	1745	1744
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366	404
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	826	145
Чистая ссудная задолженность	15889	11978

Основные средства, материальные запасы	479	468
Прочие	475	316
Активы	**21747**	**16275**
Средства Банка России	3516	1967
Средства банков	795	630
Средства клиентов	14027	11128
Выпущенные долговые обязательства	513	405
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618	34
Прочие обязательства	259	145
Резервы на прочие потери	37	31
Источники собственных средств	1982	1935
Пассивы	**21747**	**16275**

Продолжение приложения 4

Таблица 3

Процентные доходы по видам активов млн. руб.

	2014	2013
СчетаНостро	71	42
СредствавБанкеРоссии	218	51
Кредитыбанкам	31546	18501
Кредитыюридическимлицам	886788	723477
Кредитыфизическимлицам	576708	449856
Доходыпрошлыхлет,штрафы, пениипрочее	14161	9147
Доходыотпродажистраховых продуктов физическим лицам	23139	22455
Ценныебумаги,оцениваемые черезприбыльилиубыток	2988	22271
Ценныебумаги,имеющиесяв наличиидляпродажи	98377	90439
Ценные бумаги, удерживаемыедопогашения	27889	22766
Итого процентные доходы:	**1661885**	**1339005**

Таблица4

Процентные расходы по видам привлеченных средств млн. руб.

	2014г .	2013г .
Корреспондентские счета Лоро	2601	2223
ДепозитыБанкаРоссии	145864	48210

Срочныедепозитыбанков	14167	15141
Расчетные счета юридическихлиц	35498	21180
Срочные депозиты юридическихлиц	126463	84170
Счета до востребования физическихлиц	12985	10122
Срочные депозиты физическихлиц	279605	276785
Расходы прошлых лет, штрафы,пени	1056	1275
Облигации	31442	22166
Субординированныйзаем	26481	19500
Векселя, сберегательные и депозитныесертификаты	25999	25555
Итого процентные расходы:	**702161**	**526327**

Таблица5

Операционные расходы млн.руб.

	2014	2013
Расходы на содержание персонала	254346	225717
Административно-хозяйственныерасходы	126380	110251
Амортизация	46733	43598
Расходы от реализации собственных прав требования	107396	48252
ВзносывФондобязательного	30544	26580

страхованиявкладов		
Расходы прошлых лет от переоценки вложений в дочерние и зависимые организации	7715	-
Прочие операционные расходы	25552	11985
Операционные расходы	**598666**	**466383**

Продолжение приложения 4

Таблица 6

Комиссионные доходы и расходы млн.руб.

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами	126455	95085
Расчетные операции	38942	34379
Кассовые операции	31186	27403
Ведение счетов	11740	8852
Банковские гарантии	9396	7516
Валютный контроль	4138	3495
Операции с иностранной валютой	5185	3082
Торговое финансирование и документарные операции	2662	1812
Обслуживание бюджетных средств	1705	1688
Аренда сейфов и банковских ячеек	1342	1175
Операции с ценными бумагами	921	834
Агентские и прочие услуги	386	479
Прочие	7056	3107
Итого комиссионные доходы	**241114**	**188907**
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	18537	13045
Расчетные операции-расход	2483	1799

И н к а с с а ц и я	392	363
П р о ч и е	2527	2475
Итого комиссионные расходы	**23939**	**17682**
Чистые комиссионные доходы	**217175**	**171225**

Приложение 5

Приложение № 1к Приказу Министерства финансовРоссийской Федерации от 02.07.2010 № 66н (в ред. Приказа Минфина РФ от 05.10.2011 № 124н)

Бухгалтерский баланс

на 31декабря 20 15 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД			
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация ООО Техностройпо ОКПО				
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН			
Вид экономической деятельности Строительство зданий и сооружений				
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.)	по ОКЕИ			

Местонахождение(адрес)г.Ульяновск

Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	На 31 декабря 2015 г.[3]	На 31 декабря 2014 г.[4]	На 31 декабря 2013 г.[5]
	АКТИВ **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** Нематериальные активы			
	Результаты исследований и			

	разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Незавершенное строительство			
	Основные средства	12219	15487	10708
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения	-	44376	15606
	Отложенные налоговые активы	27		
	Прочие внеоборотные активы			1130
	Итого по разделу I 1100	12246	59863	27444
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ Запасы строка210	112751	127075	84779
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	635	-	7141
	Дебиторская задолженность 1230	206171	165158	126650
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) 1240	58036	28551	22500

Продолжение приложения 5

	Денежные средства и денежные эквиваленты стр.1250	2333	432	2426
	Прочие оборотные активы 1260	138	33	-
	Итого по разделу II	380 064	321249	243496
	БАЛАНС	392 310	381 112	270 940
Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	На 31 декабря 20 12 г.[3]	На 31 декабря 20 13 г.[4]	На 31 декабря 20 14 г.[5]
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ [6]			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( )[7]	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-

	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	22169	19215	10653
	Итого по разделу III 1300	22179	19225	10663
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Заемные средства	20 000	20 000	20 000
	Отложенные налоговые обязательства	40	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV 1400	20 040	20 000	20 000
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Заемные средства 1510	235763	129516	53038
	Кредиторская задолженность 1520	111 970	208 826	185 981
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства 1540	2358	3545	1258
	Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов 1550	-	-	-
	Итого по разделу V	350 091	341 887	240 277
	БАЛАНС	392 310	381 112	270 940

Продолжение приложения 5

Главный руководитель	_____	_____	Главный бухгалтер	_____	_____
	(подпись)	(расшифровка подписи)		(подпись)	(расшифровка подписи)

“____” _____ 20___ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именует указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение 6

Отчет о финансовых результатах

за декабрь 2015 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	15
Организация ООО Технострой	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН			
Вид экономической деятельности Строительство зданий и сооружений	по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс.руб. (млн.руб.)	по ОКЕИ			

Пояснения [1]	Наименование показателя [2]	За 2014 г. [3]	За 2015 г. [4]
	Выручка [5]	969 091	930 076
	Себестоимость продаж 020	(932 946)	(895 809)
	Валовая прибыль (убыток)	36 145	34 267
	Коммерческие расходы 030	(-)	(-)
	Управленческие расходы	(15002)	(12737)
	Прибыль (убыток) от продаж строка50	21 143	21 530
	Доходы от участия в других	-	-

	организациях		
	Проценты к получению	1986	2455
	Проценты к уплате	(5590)	(11609)
	Прочие доходы	25	549
	Прочие расходы	(4028)	(7416)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	13 536	5 509
	Текущий налог на прибыль	(4974)	(1885)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	8562	3624

Продолжение приложения 6

Руководитель	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)	Главный бухгалтер	_____ (подпись)	_____ (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ___ г .

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетный период.

4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".