

*Мамиек Людмила Алиевна*

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Майкопский государственный

технологический университет»

г. Майкоп, Республика Адыгея

## **АНАЛИЗ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»**

*Аннотация:* современные условия развития экономики страны требуют принципиально нового подхода к теоретико-методическому обоснованию взаимодействия банковского и реального секторов, который будет наиболее адекватно отражать реалии рыночных отношений и выявлять потенциал и резервы банковского сектора, способствуя достижению устойчивого экономического роста в реальной экономике. В статье проведен анализ кредитования предприятий реального сектора экономики ПАО «Сбербанк России».

*Ключевые слова:* кредитная организация, финансовые показатели, ссудная задолженность банка, кредитование реального сектора экономики, кредитный портфель банка, просроченная задолженность, кредитный процесс.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является одной из ведущих кредитных организаций в Российской Федерации. Это достигается благодаря умелым управленческим решениям, эффективной системе менеджмента. «Сбербанк России» является универсальным коммерческим банком, предоставляющим своим клиентам более 100 разнообразных услуг: услуги, связанные с привлечением средств во вклады, кредитованием, расчетно-кассовым обслуживанием, дилинговые, посреднические, операции с фондовыми ценностями и др. [1].

Сбербанк является крупнейшим банком Российской Федерации, а также одной из крупнейших системообразующих компаний страны. По рыночным позициям, по объему активов и капитала, по финансовым результатам работы и масштабам инфраструктуры банк в несколько раз превосходит ближайших конкурентов. Это уникальная позиция на домашнем рынке, которая дает неоспоримое

конкурентное преимущество. Банк заметно эффективнее как рынка в целом, так и ближайших конкурентов [2].

Все основные финансовые показатели, характеризующие деятельность ПАО «Сбербанк России» за исследуемый нами период, демонстрируют устойчивый рост.

Сбербанк сохранил лидирующие позиции на всех основных сегментах финансового рынка Российской Федерации (см. таблицу 1).

Таблица 1

Динамика основных показателей ПАО «Сбербанк России»  
за 2015–2017 гг.

Показатели	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Активы	22 706 916	21 721 078	23 158 920
Капитал	2 658 051	3 124 381	3 668 107
Прибыль до налогообложения	306 900	647 895	845 886
Прибыль после налогообложения	218 387	498 289	653 565

Активы банка в 2016 году сократились на 985 838 млн руб. по сравнению с 2015 годом за счет снижения чистой ссудной задолженности и прочих активов. Но в 2017 году мы наблюдаем увеличение активов Сбербанка на 1 437 842 млн руб. по сравнению с 2016 годом, в основном это произошло за счет роста чистой ссудной задолженности и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Исходя из таблицы 1, за исследуемый период 2015–2017 гг. видно, что капитал банка с каждым годом увеличивается. Так, по состоянию на 1 января 2018 года увеличился на 543 726 млн руб. по сравнению с 2016 годом и составил 3 668 107 млн руб. Капитал на 1 января 2017 года увеличился на 466 330 млн руб. по сравнению с 1 января 2016 года, это говорит о стабильности банка, его надежности и финансовой устойчивости.

Рост собственного капитала кредитной организации также свидетельствует о ее независимости и способности самостоятельно, в полном объеме и в срок от-

вечать по своим обязательствам. Увеличение собственного капитала также является сигналом для инвесторов об эффективной работе банка и способствует росту финансирования. Основным фактором, увеличившим капитал, является заработанная чистая прибыль [3].

Прибыль «Сбербанка» в 2017 году выросла до 653 565 млн руб. Это на 155 276 млн руб. больше, чем в предыдущем. Основная причина – снижение процентных расходов. В 2017 году ставки по депозитам «Сбербанка» снижались быстрее, чем ставки по кредитам, – за счет этой разницы выросла прибыль. При этом в 2016 году банк заработал 498 289 млн руб., по данным в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленным в РФ, и это была рекордная прибыль ПАО «Сбербанк России» за всю историю. А в 2017 году банк заработал еще больше.

Сбербанк России – современный универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре качественных банковских услуг.

На сегодняшний день в ПАО «Сбербанк России» 90% клиентов массового сегмента малого и микробизнеса обслуживаются дистанционно, 30% клиентов имеют персонального удаленного клиентского менеджера в Центре корпоративных решений, а для 90% клиентов высокодоходного сегмента малого и микробизнеса организована выездная работа клиентских менеджеров.

Для анализа кредитного портфеля используем ссудную задолженность, которая включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной [4].

Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам РФ и нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории РФ (см. рисунок 1).

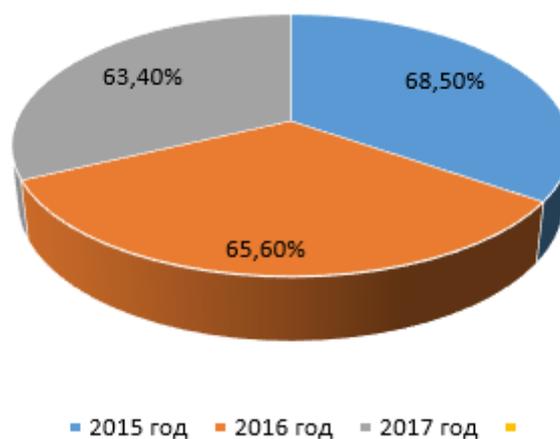


Рис. 1. Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц за период 2015–2017 гг.

Ссудная задолженность банка образуется за счет активных банковских операций, а именно за счет кредитования юридических и физических лиц. На рисунке 1 проанализирована динамика ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц за период 2015–2017 гг., что позволяет сделать вывод об уменьшении ссудной задолженности юридических лиц кредитного учреждения с 68,5% в 2015 году до 63,4% в 2017 году.

Ориентируясь на нужды реальной экономики, а также на возрастающие потребности населения в финансовых ресурсах, Сбербанк России продолжает наращивать кредитный портфель при сохранении высокого качества кредитных вложений.

В 2017 г. банк выдал рекордный размер кредитов, что привело к росту портфеля выше рынка, также существенно выросли комиссионные доходы. Так, за прошлый год Сбербанк выдал клиентам в общей сложности 13,5 трлн рублей кредитов – на 27% больше, чем за 2016 год.

Сбербанк РФ является основным кредитором российской экономики. Объем выдач предприятиям различных отраслей и форм собственности на 1 января 2018 года составил 11,4 трлн рублей. Объемы кредитования реального сектора росли высокими темпами, однако в 2016 году темпы роста объемов кредитования предприятий несколько сократились, но в 2017 году мы наблюдаем положительную динамику. При этом растет доля долгосрочных кредитов экономике. Таким образом, ПАО «Сбербанк России» выполняет свои стратегические задачи и обеспечивает реальный сектор необходимыми ему долгосрочными ресурсами.

Рассмотрим динамику структуры кредитов реальному сектору экономики за 2015–2017 гг. в разрезе видов экономической деятельности (см. таблицу 2).

Таблица 2

Анализ кредитов (без учета кредитов банкам) в разрезе видов экономической деятельности в 2015–2017 гг. (млн руб.)

Показатель	01.01.2016	Удел. вес, %	01.01.2017	Удел. вес, %	01.01.2018	Удел. вес, %
Услуги	3 530 419	21,5	3 278 152	20,9	3 278 152	20,9
Торговля	1 697 881	10,4	1 729 353	11,0	1 118 737	6,7
Металлургия	789 185	4,8	842 002	5,4	1 251 164	7,5
Энергетика	985 324	6,0	838 660	5,4	691 304	4,1
Государственные и муниципальные учреждения РФ	858 241	5,2	801 898	5,1	730 986	4,4
Пищевая промышленность и с/х	765 360	4,7	779 984	5,0	786 562	4,7
Машиностроение	845 812	5,2	588 720	3,8	739 651	4,4
Нефтегазовая промышленность	467 775	2,9	547 325	3,5	1 612 726	9,7
Химическая промышленность	483 473	3,0	430 375	2,7	508 028	3,0
Телекоммуникации	420 305	2,6	394 877	2,5	802 020	4,8
Строительство	478 059	2,9	381 102	2,4	624 464	3,7
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	398 661	2,4	238 561	1,5	334 634	2,0
Деревообрабатывающая промышленность	48 825	0,3	43 896	0,3	78 413	0,5
Прочее	479 443	2,9	432 547	2,8	428 684	2,6
<i>Кредиты физическим и юридическим лицам до вычета резервов на возможные потери</i>	<i>16 383 534</i>	<i>100,0</i>	<i>15 664 837</i>	<i>100,0</i>	<i>16 695 327</i>	<i>100,0</i>

На основании проведенного исследования в разрезе видов экономической деятельности наибольший удельный вес в 2017 году приходится на кредиты предприятиям нефтегазовой промышленности (1 612 726 млн руб.) и металлургии – 1 251 164 млн рублей. В 2016 году наметилась тенденция к снижению как всего кредитного портфеля банка, так и его корпоративного сегмента в частности. Но в 2017 году мы наблюдаем почти по всем сферам экономики увеличение удельного веса в общей структуре выданных кредитов.

Исходя из таблицы 2, корпоративное кредитование не является популярным способом финансирования для добывающих предприятий и крупных сельхозпроизводителей, что, возможно, вызвано развитостью и самодостаточностью этих отраслей экономики. В среднем на их долю приходится лишь по 3–4% всего корпоративного кредитного портфеля [5].

Сбербанк является одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику. Постоянное повышение уровня обслуживания корпоративных клиентов и создание позитивного клиентского опыта являются приоритетами для Сбербанка.

Банк активно взаимодействует с клиентами разного масштаба и разных форм собственности. Рассмотрим динамику кредитов юридическим лицам (без учета кредитов банкам) в разрезе целей кредитования (см. рисунок 2).



Рис. 2. Динамика кредитов юридическим лицам (без учета кредитов банкам) в разрезе целей кредитования (млн руб.)

Кредитование юридических лиц играет важнейшую роль в области финансирования бизнеса. ПАО «Сбербанк России» заинтересован в увеличении прибыли за счет привлечения корпоративных клиентов, поэтому кредитование юридических лиц – процесс не только необходимый, но и взаимовыгодный.

На основе данных, представленных на рисунке 2, можно сделать вывод, что за анализируемый период наибольший удельный вес в структуре кредитования юридических лиц в разрезе целей составляет финансирование текущей деятельности, причем в положительной динамике, с 65,9% в 2015 году до 72,4% в

2017 году. Инвестиционное кредитование является одним из основных источников экономического роста, стимулом развития реального сектора экономики страны, поэтому важнейшим направлением инвестиционной банковской деятельности в настоящее время должно стать проектное финансирование. К сожалению, анализ состояния инвестиционной деятельности и банковского финансирования инвестиционных проектов в 2015–2017 гг. показывает недостаточный уровень и снижение удельного веса банковских инвестиционных кредитов с 33,6% в 2015 году до 27,1% в 2017 году в совокупном объеме кредитования [6].

Формирование портфеля проблемных кредитов обусловлено действием кредитного риска, вследствие чего у кредитной организации появляется опасение, что заемщик не будет в состоянии своевременно и в полной мере выполнить свои обязательства. Данная ситуация может привести к возникновению у банка убытков вследствие невыполнения контрагентом условий кредитного договора. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных кредитным договором сроков к уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентов по нему.

Классификация активов ПАО «Сбербанк», оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 г. представлена на рисунке 3.



Рис. 3. Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества на 01.01.2018

Исходя из рисунка 3, в 2017 году происходит улучшение качества кредитного портфеля корпоративных клиентов: в портфеле увеличивается доля клиентов I и II категории качества, уменьшается число проблемных ссуд (ссуды IV и V категории качества). Наибольшая доля на протяжении анализируемого периода принадлежит ссудам I (6 899 033 млн руб.) и II категории качества (3 428 911 млн руб.) с умеренным кредитным риском, что свидетельствует об эффективной работе банка с корпоративными клиентами.

Одной из основных причин возникновения просроченной задолженности является низкое качество управления банками своим кредитным портфелем, который формируется за счет привлечения ненадежных заемщиков и распространенной практики рефинансирования кредитной задолженности. Свою лепту в наращивание просроченной задолженности вносит и нестабильность экономического и финансового развития страны.

Основную долю просроченной задолженности мы наблюдаем у юридических лиц со сроком погашения более 180 дней (252 522 млн руб. в 2017 году), затем это активы с просроченным сроком погашения до 30 дней – 22 075 млн руб., от 91–180 дней составили 14 551 млн руб. и от 31–90 дней – 13 352 млн руб. (см. рисунок 4).



Рис. 4. Активы ПАО «Сбербанк России» с просроченными сроками погашения на 01.01.2018

Итого в сумме просроченная задолженность в 2017 году составила 615 071 млн рублей. По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченных

ссуд в общем объеме активов составила 626 278 млн рублей, из них по кредитам юридических лиц – 331 593 млн рублей.

На основании проведенного анализа следует констатировать, что осуществление кредитования корпоративных клиентов является источником повышенного риска и создает угрозы экономической безопасности ПАО «Сбербанк России». Работа по снижению кредитного риска и предупреждению угроз экономической безопасности ведется на всех этапах выполнения кредитных операций. Тем не менее проведенный нами анализ позволяет сделать вывод о том, что финансовое состояние ПАО «Сбербанк России» можно охарактеризовать как устойчивое, а позиции, занимаемые на рынке банковских услуг, как лидирующие [7].

Сбербанк стремится к использованию полностью автоматизированного кредитного процесса, что позволит облегчить взаимодействие клиента и банка. Очередным шагом стал запуск онлайн-сервиса «Кредитный конструктор» в январе 2017 года, который позволяет корпоративным клиентам на базе предварительно одобренного предложения сконструировать собственный кредитный продукт с необходимыми параметрами и динамическим расчетом ставки, после чего оформить заявку.

В 2017 году Сбербанк утвердил новую Стратегию развития на период 2018–2020 годов. Главная цель новой Стратегии 2020 – выход на новый уровень конкурентоспособности, дающий возможность конкурировать с глобальными технологическими компаниями, оставаясь при этом лучшим банком для населения и бизнеса.

Ключевая задача ПАО «Сбербанк России» – нарастить масштабы бизнеса, повысить прибыльность и эффективность и вместе с тем увеличить гибкость, скорость и клиентоориентированность через внедрение новых технологий и развитие новых навыков сотрудников. В качестве стратегических направлений развития до 2020 года Сбербанк выбрал улучшение клиентского опыта и создание экосистем, обеспечение технологического лидерства и развитие команды банка.

### ***Список литературы***

1. Балаганский С.П. Формы взаимосвязи банковского и реального секторов экономики / С.П. Балаганский / *Фундаментальные исследования*. – 2012. – С. 188–191.

2. Бондаренко В.В. К вопросу об участии банковской системы в развитии реального сектора экономики России / В.В. Бондаренко, Н.В. Одинцова // Фундаментальные исследования. – 2017. – №8 (1). – С. 130–135.

3. Донецкова О.Ю. Современные особенности банковского кредитования реального сектора экономики / О.Ю. Донецкова // Синергия. – 2017. – №1. – С. 64–70.

4. Казаренкова Н.П. Анализ и оценка результатов взаимодействия банковского и реального секторов российской экономики // Финансы и кредит. – 2015. – №47. – С. 44–56.

5. Копылова А.Г. Современное состояние кредитования реального сектора экономики коммерческими банками в России / А.Г. Копылова, Я.В. Мищенко // Актуальные направления научных исследований: перспективы развития: материалы IV Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 10 декабря 2017 г.): в 2 т. Т. 2 / редкол.: О.Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2017. – С. 142–146.

6. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

7. Годовой отчет ПАО «Сбербанк России» за 2015–2017 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>