КОБЗЕВА А. В.

АНАЛИЗ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА ПО КРЕДИТОВАНИЮ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»)

Аннотация. В статье представлен анализ активных операций банка по кредитованию юридических лиц. В частности, рассмотрены основные направления кредитования юридических лиц Мордовским отделением ОАО «Сбербанк России»: приведена динамика общего кредитного портфеля; динамика корпоративного кредитного портфеля; составлена структура кредитов, выданных юридическим лицам.

Ключевые слова: активы банка, активные операции, кредитование, кредитный портфель, кредит.

KOBZEVA A. V.

THE ANALYSIS OF ACTIVE BANK OPERATIONS ON LENDING TO LEGAL ENTITIES: A STUDY OF JSC "SBERBANK OF RUSSIA"

Abstract. The article deals with the analysis of active operations on lending to corporate customers. The author presents a study of the loans to legal entities of the Mordovian branch of JSC "Sberbank of Russia". Particularly, the dynamics of the total loan portfolio, the dynamics of the corporate loan portfolio, and the structure of the loans to legal entities are considered.

Keywords: bank assets, active bank operations, moneylending, loan portfolio, loan.

Банковская система – неотъемлемая структура рыночной экономики. Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производств [2].

Актуальность темы кредитования юридических лиц неоспорима, так как кредитование, проектное финансирование и вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц – главное направление размещения ресурсов, содействующее развитию национальной экономики, поддержке отечественного производителя товаров и услуг.

Активные операции представляют одно из двух основных направлений деятельности коммерческого банка. Если задачей первого направления (пассивные операции) является привлечение в банк денежных средств извне путем их «дешевой покупки» с использованием различных финансовых инструментов, то задачей активных операций является передача вовне аккумулированных денежных средств с целью получения прибыли, т.е. «дорогая

продажа». Активные операции – это сделки, в результате которых отчуждаются денежные средства, и происходит приобретение имущества либо обязательств сторонних лиц [1].

Основные направления кредитования юридических лиц Мордовским отделением ОАО «Сбербанк России» по целям привлечения средств представлены на рисунке 1 [4].

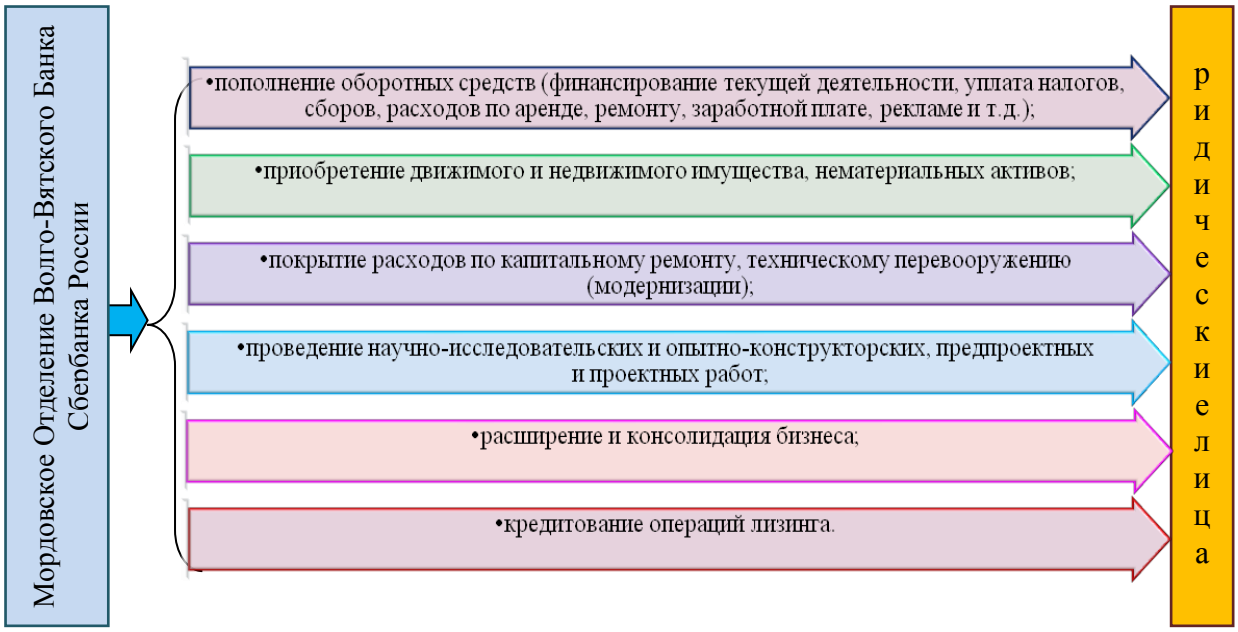

Рис. 1. Основные направления кредитования юридических лиц Мордовским отделением ОАО «Сбербанк России».

На рисунке 2 представлена динамика общего кредитного портфеля Мордовского отделения ОАО «Сбербанк России» [5].

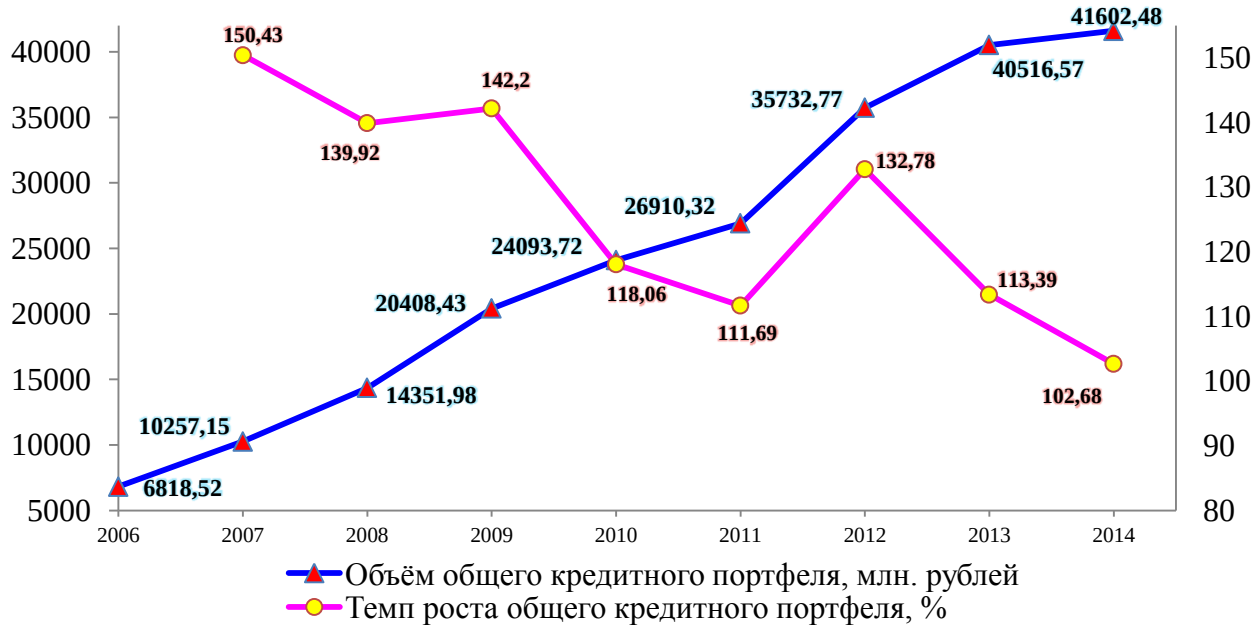

Рис. 2. Динамика общего кредитного портфеля Мордовского отделения ОАО «Сбербанк России» за 2006-2014 гг.

Данные рисунка 2 показывают, что на протяжении 2006-2014 гг. общий кредитный портфель Мордовского отделения ОАО «Сбербанк России» постоянно увеличивался, как абсолютно, так и относительно. Однако с ростом объемов кредитования происходит замедление годовых темпов их роста. Так, если в 2007 году темп прироста составил 50%, то к 2014 году – только 3%. Максимальное значение темпа роста портфеля составил 150,43%. С 2009 по 2011 гг. темп роста снизился на 30,51% и в 2011 году составил 111,69%. Однако объем кредитного портфеля наоборот увеличивался и составил на этот период 26910,32 млн. руб. Затем наблюдалось небольшое увеличение на 21,1% в 2012 г. И снижение темпа роста общего кредитного портфеля 2014 года на 30,1% (относительно 2012 года, и на 47,75% в сравнении с 2006 годом). Объем кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2014 года составлял 41602,48 млн. руб., что на 34783,48 млн. руб. больше уровня 2006 года, т.е. за весь рассматриваемый период произошло увеличение в 6,1 раза. Можно сказать, что увеличение кредитного портфеля – положительный факт, поскольку на банк не оказывается никакого административного давления, вследствие чего он реально оценивает риски в экономике.

Проведем анализ структуры общего кредитного портфеля Мордовского отделения ОАО «Сбербанк России» за период с 01.01.2006 г. по 01.01.2014 г., по субъектам кредитования, которая наглядно представлена на рисунке 3.

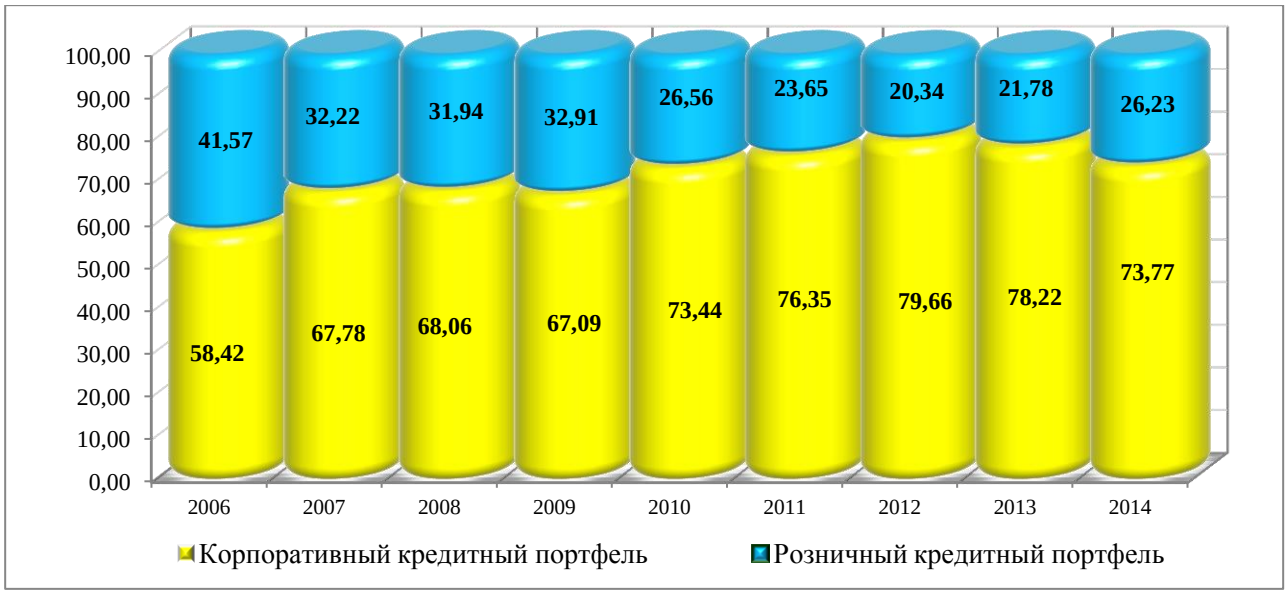

Рис. 3. Динамика структуры общего кредитного портфеля Мордовского отделения ОАО «Сбербанк России» по субъектам кредитования, %.

Как видно из рисунка 3, корпоративный кредитный портфель занимает основную долю (60-80%) в общем кредитном портфеле Мордовского отделения ОАО «Сбербанк России». Так, на начало 2006 года удельный вес корпоративного кредитного портфеля

составил 58,42 % или 39,8 млрд. руб., тогда как розничного – 41,57 % или 28,3 млрд. руб. В последующие годы отмечался постепенный рост доли корпоративных кредитов, почти до 79% (31,7 млрд. руб.) на начало 2013 года. Но к началу 2014 года корпоративный кредитный портфель снизился на 4,45% и составил 30,7 млрд. руб. Такие сдвиги в общем кредитном портфеле обусловлены активизацией работы банка по кредитованию физических лиц.

Проанализируем динамику корпоративного кредитного портфеля Мордовского отделения ОАО «Сбербанк России» наглядно представленную на рисунке 4.

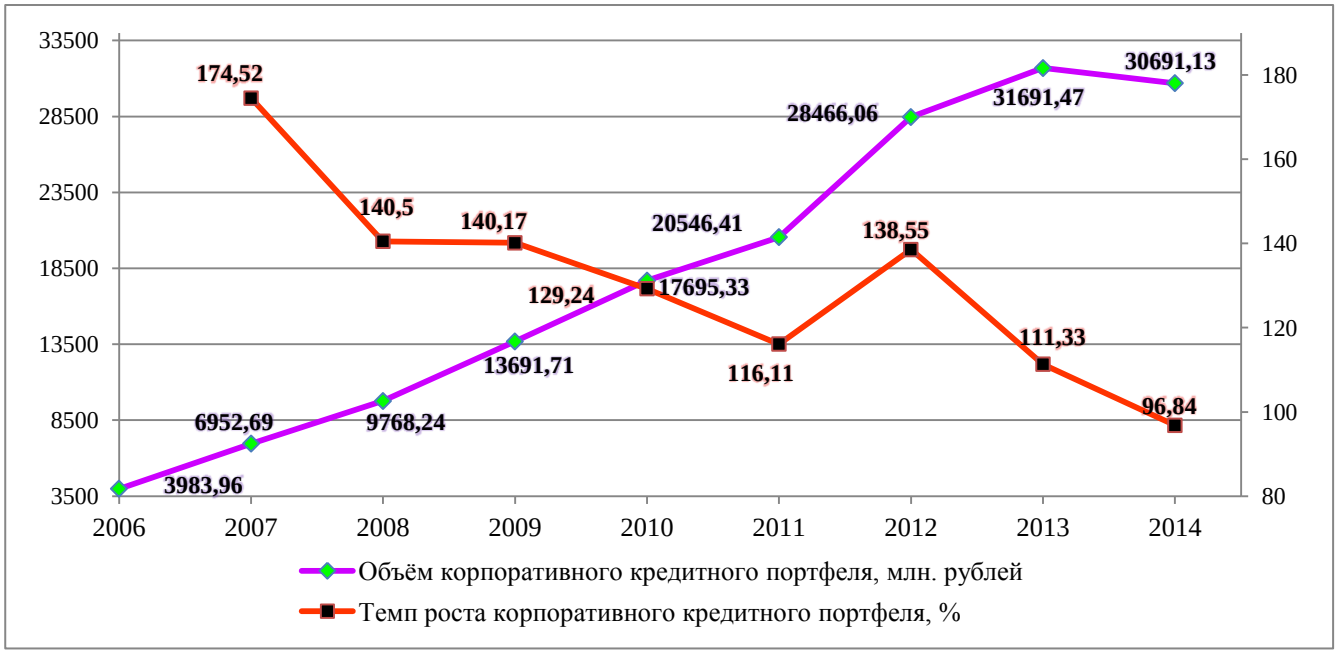

Рис. 4. – Динамика корпоративного кредитного портфеля Мордовского отделения ОАО «Сбербанк России» и темпы его роста в 2006-2014 гг.

С расширением масштабов кредитования юридических лиц в абсолютном выражении происходило затухание их роста в относительном выражении с 174,5% в 2007, перешедшее в 2014 году в падение до 96,8%. В 2014 году резкое сокращение объемов корпоративного кредитования в общем кредитном портфеле банка было компенсировано ростом розничного. Так как корпоративное кредитование – основное направление активных операций банка, то его развитие повторяет динамику общего кредитного портфеля. Данные рисунка 2.5 показывают, что в течение 2006-2013 гг. корпоративный кредитный портфель имел тенденцию к увеличению и темп его роста за год в среднем составлял 135,8%. Темп роста с 2007 по 2011 годы снизился на 58,41% и составил в 2011 году 116,11%. Однако объем корпоративного кредитного портфеля наоборот увеличивался и составил на этот период 20546,41млн. руб. Затем небольшое увеличение на 22,4% в 2012 году. И снижение темпа роста корпоративного кредитного портфеля 2014 года на 41,71% (относительно 2012 года, и

на 77,68% в сравнении с 2006 годом). И так же снижение произошло в объеме корпоративного кредитного портфеля с 2013 по 2014 гг. (на 1000,34 млн. руб.). По состоянию на 01.01.2014 г. объем корпоративного кредитного портфеля составлял 30691,13 млн. руб., что превышает уровень 2006 г. в 7,7 раз.

Структура выданных кредитов юридическим лицам в Мордовском отделении ОАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 5.

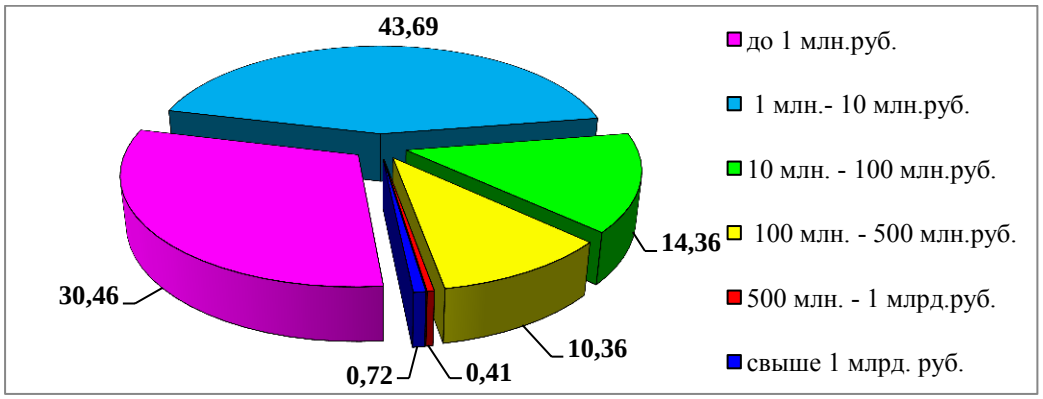

Рис. 5. Структура выданных кредитов юридическим лицам в Мордовском отделении ОАО «Сбербанк России» на 1 января 2014 года (% от суммы).

По состоянию на 01.01.2014 г. модальными для банка являются кредиты, выданные Мордовским отделением в ОАО «Сбербанк России» на сумму от 1-10 млн. руб. (43,69% от количества выданных кредитов). Наименее распространено заключение договора на сумму от 500 млн. - 1 млрд. руб. (0,41%). Если учитывать, что эффективность организации кредитования определена не только возвратностью выданных займов, но и повторяемостью, т.е. числом юридических лиц, обратившихся в банк повторно, то можно отметить, что наблюдается устойчивая тенденция возвращения клиентов банка за повторными кредитами в отделение банка.

Таким образом, Мордовское отделение ОАО «Сбербанк России» предлагает юридическим лицам широкий выбор кредитов, принимая во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом. Сдвиги в общем кредитном портфеле банка обусловлены активизацией его работы по кредитованию физических лиц. С расширением масштабов кредитования банком юридических лиц в абсолютном выражении происходило затухание темпов их роста.

ЛИТЕРАТУРА

1. Букато В. И., Львов Ю. И. Банки и банковские операции / под ред. М. Х. Лапидуса. – М.: Финансы и статистика, 1996 – 286 с.

2. Глушкова Н. Б. Банковское дело. – М.: Альма Матер, 2005 – 432 с.

2. Смулов А. М. Промышленные и банковские фирмы: взаимодействие и разрешение кризисных ситуаций. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 527 с.

3. Смулов А. М. Управление проблемной банковской задолженностью: учебник для студ. вузов, обуч. по напр. подгот. 080100 "Экономика" (квалификация (степень) - "бакалавр"), профиль "Банковское дело" / Рос. экон. ун-т им. Г. В. Плеханова. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 352 с.

4. [Электронные ресурс]. – Режим доступа: http://bankir.ru/bank/1399614.

5. [Электронные ресурс]. – Режим доступа: http://bankir.ru/bank/13925612.