

Образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский институт управления и экономики»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

**Развитие кредитования юридических лиц
(на примере ОАО СКБ Приморья
«Примсоцбанк»)**

ВЫПОЛНИЛА:
СТУДЕНТ ГРУППЫ ЭС-409
СМОЛОВА Е.Г.
РУКОВОДИТЕЛЬ:
КОНДРАТОВ М.В.

Челябинск
2014

Актуальность темы: обусловлена спросом на кредитные ресурсы со стороны «молодых (начинающих) предпринимателей» на открытие бизнеса.

Предмет исследования: кредитование юридических лиц

Объект исследования: ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Цель исследования: разработать кредитный продукт для юридических лиц

Задачи исследования:

1. Рассмотреть сущность кредитования юридических лиц
2. Провести анализ структуры и динамики операций кредитования юридических лиц в ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
3. Разработать рекомендации по совершенствованию кредитования юридических лиц

Состав активов баланса ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Статьи	01.01.12 г.		01.01.13 г.		01.01.14 г.	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Денежные средства	3 292	4,9	1 847	3,1	1 793	2,7
Вложения в ценные бумаги	5 116	7,6	4 833	8,1	5 821	8,9
Чистая ссудная задолженность	53 319	79,4	48 437	81,0	53 188	81,0
Остальные активы	5 459	8,1	4 689	7,8	4 898	7,4
Всего активов	67 187	100	59 806	100	65 700	100

Состав пассивов баланса ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Пассивы	01.01.12 г.		01.01.13 г.		01.01.14 г.	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Привлеченные средства	59 435	88,5	52 017	87,0	57 878	88,1
Собственные средства	7 753	11,5	7 789	13,0	7 822	11,9
Всего пассивов	67 187	100	59 806	100	65 700	100

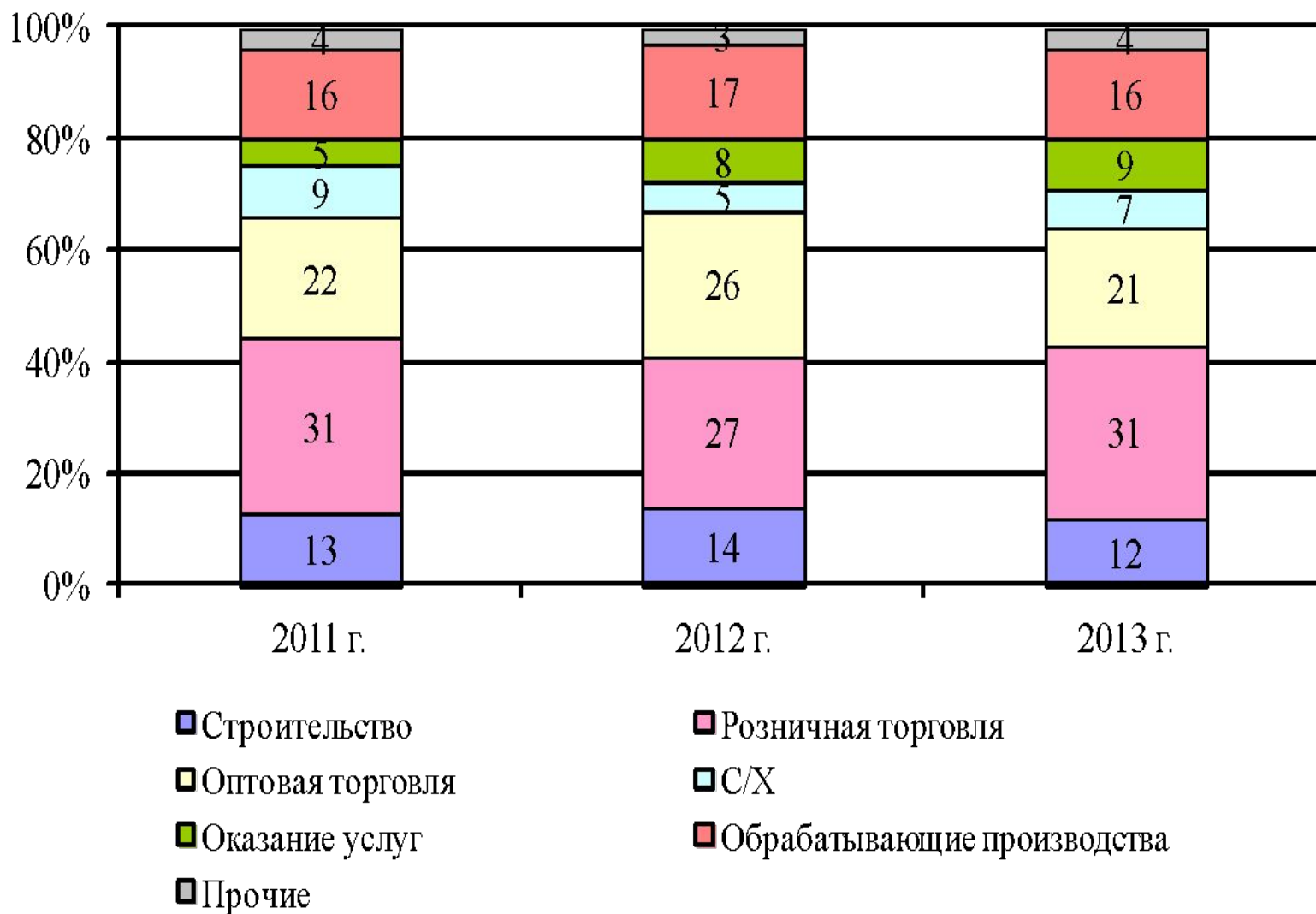
Классификация кредитования юридических лиц ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

№ п/п	Виды кредитов	01.01.2012 г.		01.01.2013 г.		01.01.2014 г.	
		млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
1	В зависимости от категории субъекта:	9 688	100	11 056	100	8 254	100
	кредиты юридическим лицам	6 229	64,3	8 480	76,7	6 389	77,4
	кредиты индивидуальным предпринимателям	3 459	35,7	2 576	23,3	1 865	22,6
2	В зависимости от уровня кредитного риска:	9 688	100	11 056	100	8 254	100
	стандартные ссуды	7 363	76,0	8 038	72,7	5 753	69,7
	нестандартные ссуды	1 163	12,0	1 791	16,2	1 560	18,9
	сомнительные ссуды	969	10,0	873	7,9	718	8,7
	проблемные ссуды	81	0,84	144	1,3	91	1,1
	безнадежные ссуды	112	1,16	210	1,9	132	1,6
3	В зависимости от срока кредитования:	9 688	100	11 056	100	8 254	100
	до 30 дней	0	0,0	0	0,0	0	0,0
	от 31 до 90 дней	0	0,0	0	0,0	0	0,0
	от 91 до 180 дней	87	0,9	221	2,0	116	1,4
	от 181 до 1 года	2 577	26,6	2 974	26,9	2 187	26,5
	от 1 года до 3 лет	3 749	38,7	4 268	38,6	3 211	38,9
	свыше 3 лет	3 274	33,8	3 593	32,5	2 740	33,2

Динамика и структура ссудной и просроченной задолженности кредитования юридических лиц ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Дата	Остаток ссудной задолженности, млн. руб.	Остаток просроченной задолженности , млн. руб.	Удельный вес просроченной задолженности к остатку ссудной задолженности, %	Удельный вес просроченной задолженности к остатку просроченной задолженности кредитного портфеля, %
01.01.12 г.	7 686	653	8,5	33,1
01.01.13 г.	8 248	825	10,0	33,1
01.01.14 г.	6 373	555	8,7	24,6

Отраслевая структура кредитования юридических лиц в ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», в процентах



Направления развития

Краткая характеристика программы «Мой старт»

Наименование показателя	Предлагаемые условия / требования по кредитному продукту
Максимальная сумма	4 млн. руб.
Сроки кредитования	От 6 мес. до 60 мес.
Валюта денежных средств по продукту	Российские рубли, иностранная валюта
Цели предоставления кредита	Финансирование оборотного капитала
Форма предоставления кредита	- единовременный кредит; - невозобновляемая кредитная линия
Положительная кредитная история	Кредитная история клиента оценивается как положительная в случае отсутствия у клиента / группы компаний отрицательной кредитной истории и соответствия кредитной истории одному из следующих параметров: 1) если в течение 6 (шести) месяцев до момента рассмотрения кредитной заявки в банке у клиента / компаний группы клиента имеются: - погашенные полностью обязательства по кредитному договору, заключенному с ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» - погашенные полностью обязательства по договору финансовой аренды (лизинга), заключенному с ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
Максимальный срок отсрочки погашения основного долга	Не более 6 мес. при сроке кредитования свыше 12 мес.
Возможный порядок погашения кредита	- аннуитетные платежи; - индивидуальный график (требования к формированию графика-ежемесячное снижение задолженности и погашение не менее 30% в течение первой половины срока кредитования)
Обеспечение	Поручительство: - совершеннолетних членов семьи (для индивидуальных предпринимателей);
Необеспеченные кредиты	Не допускаются
Определение суммы кредита	Сумма кредита с учетом остатка действующих обязательств перед банком не превышает размера 2-х кратной среднемесячной выручки клиента / группы компаний за последние 6 мес. /12 мес. при сезонном характере бизнеса
Годовая ставка	20%

Ежемесячные расходы в рамках реализации программы «Мой Старт» по различным статьям в тысячах рублей

Найм. пер.	Расх. на рекламу	Расх. на обуч. сотруд.	Расх. на найм сотруд.	Расх. на раб. место	Расх. на разраб. ПП	Расх. на внедр ПП	Расх. на оплату труда сотруд.	Расх. на стоим. ресур.	Итого
0 пер.	39,7	3,85	3	26,82	26,75	5,62	0	0	105,75
Авг.	317,01	0	0	0	0	0	15	52,5	384,51
Сент.	215,3	0	0	0	0	0	15	105	335,28
Окт.	141,6	0	0	0	0	0	15	157,5	314,1
Нояб.	141,6	0	0	0	0	0	15	157,5	314,1
Дек.	0	0	0	0	0	0	15	105	120
Янв.	0	0	0	0	0	0	15	52,5	67,5
Фев.	0	0	0	0	0	0	15	52,5	67,5
Март	0	0	0	0	0	0	15	105	120
Апр.	0	0	0	0	0	0	15	105	120
Май	0	0	0	0	0	0	15	52,5	67,5
Июнь	0	0	0	0	0	0	15	105	120
Июль	0	0	0	0	0	0	15	52,5	67,5
Итого	855,2	3,85	3	26,82	26,75	5,62	180	1 102,5	2 203,74

Экономический эффект и эффективность от вклада «Мой старт»

Сумма дохода, которую получит банк за 1 год от 21 клиента

$$D_{\text{год}} = 0,20 * 84\,000 + 1680 = 18480 \text{ тыс. руб.}$$

Экономический эффект от внедрения и реализации программы «Мой Старт»,

$$\mathcal{E} = 18\,480 - 2\,203,74 = 16\,276,26 \text{ тыс. руб.}$$

Эффективность внедрения и реализации программы «Мой Старт»

$$\mathcal{ЭФ} = 16\,276,26 / 2\,203,74 = 738,6\%$$

ЧДД для постоянной нормы дисконта

$$\text{ЧДД} = 16\,276,26 \times 1 / (1 + 0,23)^1 = 13\,232,7 \text{ тыс. руб.}$$

Ежемесячные доходы и расходы в рамках реализации программы «Мой Старт» с учетом ставки дисконтирования

№ п/п	Наименование периода, (t)	Индекс дисконтирования (a)	Дисконтир. Доход (ДД), тыс. руб.	Дисконтир. Затраты (ДЗ), тыс. руб.	Эффект, тыс. руб.
0	период	1	0	105,75	- 105,75
1	Август	0,98	294	376,82	- 188,57
2	Сентябрь	0,97	582	325,22	68,21
3	Октябрь	0,94	846	295,25	618,96
4	Ноябрь	0,93	837	292,11	1 163,85
5	Декабрь	0,9	540	108	1 595,85
6	Январь	0,89	267	60,1	1 802,75
7	Февраль	0,88	264	59,4	2 007,35
8	Март	0,85	510	102	2 415,35
9	Апрель	0,84	504	100,8	2 818,55
10	Май	0,83	249	56	3 011,55
11	Июнь	0,81	486	97,2	3 400,35
12	Июль	0,8	240	54	3 586,35
	Итого	-	5 619	2 032,7	3 586,3

Окупаемость проекта внедрения ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

$$\text{ВНД} = 1,53 + 186 / (186 - 105,75) \times (1,91 + 1,53) = 2,41\%$$

(в месяц)

$$2,41\% \times 12 = 28,93\% \text{ (в год)}$$

$$T_{\text{ОК}} = 1 + (-188,57) / (-188,57 + 68,21) = 2,56$$

Следовательно, окупаемость проекта внедрения и реализации программы «Мой Старт» составит 3 месяца.

Доклад окончен.
Спасибо за внимание!